

**Примітки до фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»
за 2024 рік**

за 2024 рік.

Зміст

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА.....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД*	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2024 РІКУ	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2024 РІКУ.....	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО.....	8
2. СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУЗДІЙСНЮЄ ДІЯЛЬНІСТЬ ТОВАРИСТВО	10
3. ОСНОВА СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	10
3.1. <i>ПРИПУЩЕННЯ ПРО БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ</i>	11
3.2. <i>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ</i>	12
3.3. <i>РОЗКРИТТЯ, ЗГОРТАННЯ, ПОРІВНЯЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ</i>	12
3.4. <i>ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ</i>	13
4. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.	13
5. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	16
5.1. <i>ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ОБЛІКОВИХ ПОЛІТИК</i>	16
5.2. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ</i>	17
5.3. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО НЕПОТОЧНИХ АКТИВІВ ТА ОРЕНДИ</i>	18
5.4. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО ДОХОДІВ І ВИТРАТ, КРИМ СТРАХУВАННЯ</i>	20
5.5. <i>ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ ЩОДО СТРАХУВАННЯ.....</i>	21
6. ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ, ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ.....	30
7. ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	31
7.1. <i>ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....</i>	31
7.2. <i>НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....</i>	33
7.3. <i>ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ</i>	34
7.4. <i>ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ</i>	35
7.5. <i>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....</i>	35
7.6. <i>АКТИВИ, ЩОДО ЯКИХ ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ</i>	36
7.7. <i>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....</i>	36
7.8. <i>ДОВГОСТРОКОВІ ТА ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....</i>	37
7.8.1. <i>Довгострокові зобов'язання</i>	38
7.8.2. <i>Поточні зобов'язання</i>	39
7.8.3. <i>Податок на прибуток</i>	41
7.9. <i>ДОХОДИ І ВИТРАТИ</i>	41
7.10. <i>ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ.....</i>	43
7.11. <i>РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО РИЗИКІВ ВІДНОСНО СТРАХОВИХ КОНТРАКТІВ</i>	45
7.12. <i>КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ.....</i>	45
7.13. <i>ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ</i>	48
8. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	49
9. ПРОЦЕС УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.	51
10. ПОДІЇ ПІСЛЯ БАЛАНСУ	56

Заява

про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (надалі – «Товариство») станом на 31 грудня 2024 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Керівництво Товариства також несе відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво несе відповідальність за те, що бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкриває з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечує відповідність фінансової звітності стандартам МСФЗ та українському законодавству.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Товариство застосовувало належну облікову політику, наведену в розділі 4 даних Приміток, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками з дотриманням відповідних МСФЗ.

Фінансова звітність затверджена керівництвом Товариства 27.02.2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кулешин О.А.

Майборода Т.Г.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД*

тис.грн.

Стаття	Код рядка	Примітка	2024	2023
Результат страхових послуг	2000	6.10	9 387	5 086
Дохід від страхування за період		6.10	98 281	108 986
Витрати на страхування, визнані в періоді			(88 894)	(103 900)
Результат інвестиційної діяльності			4 822	4 528
Чистий інвестиційний дохід	2220		4 822	4 528
Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності			14 209	9 614
Інші операційні доходи	2120	6.10	11 137	7 261
Адміністративні витрати	2130		(3 228)	(2 534)
Інші операційні витрати	2180		(3 731)	(896)
Фінансовий результат від операційної діяльності	2195		18 387	13 445
Інші доходи	2240		402	1 146
Інші витрати	2241		-	(241)
Фінансовий результат до оподаткування	2290		18 789	14 350
Витрати(дохід) з податку на прибуток			(3 845)	(3 282)
Чистий прибуток (збиток)	2350		14 944	11 068
Інший сукупний дохід до оподаткування			-453	-3 307
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом			-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування			-453-	-3 307
Сукупний дохід	2465		14 580	7 761

*для подання звітності до статистики та податкового органу використано форму, яка затвердження НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

Звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності станом на 31 грудня 2024 року *тис. грн.*

	Код рядка	примітки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Активи				
Гроші та їх еквіваленти	1165	6.7	4 249	3 013
Поточні фінансові інвестиції	1160	6.5	300 210	212 259
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги*	1125	6.6	181	275
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	6.6	7 565	6 819
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6.6	88	175
Довгострокові фінансові інвестиції	1035		11 487	53 387
Інвестиційна нерухомість	1015	6.1	43 611	45 702
Основні засоби	1010	6.1	41 050	44 159
Нематеріальні активи	1000	6.2	3 316	2 870
Випущені страхові контракти, які є активами		6.6		-
Утримувані контракти перестраховання, що є активами		6.6	-	-
Баланс	1300		412 157	368 659
Зобв'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	6.9	39	91
розрахунками з бюджетом	1620	6.9	911	1 410
у тому числі з податку на прибуток	1621		824	1 361
розрахунками зі страхування	1625	6.9	37	39
розрахунками з оплати праці	1630	6.9	200	219
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю**	1650		5 718	5 968
Поточні забезпечення	1660	6.9	684	650
Інші поточні зобов'язання	1690	6.9	884	509
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		6 342	6 725
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	1515,1690	6.9.2	299 305	277 893-
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховання		6.9.2	-	-
Всього зобов'язань	1695		314 120	290 965
Власний капітал				
Зареєстрований капітал	1400	6.8	48 787	17 000
Капітал у дооцінках	1405		29 190	30 887
Додатковий капітал, в т.ч.	1410	6.8		-
Емісійний дохід	1411			
Резервний капітал	1415	6.8	1 347	748
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6.8	18 8713	29 059
Всього власного капіталу			98 037	77694
Баланс	1900		412 157	368 659

*у звітності, яка подається до статистики та податкового органу, в рядку 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» будуть вказані дані додаткових рядків «Випущені страхові контракти, які є активами» та «Утримувані контракти перестраховання, що є активами»

** у звітності, яка подається до статистики та податкового органу, в рядку 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю» будуть вказані дані додаткових рядків «Зобов'язання за випущеними страховими контрактами» та «Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховання»

Звіт про зміни в капіталі за 2024 рік

тис. грн.

	Код рядка	Примітки	Вкладений акціонерний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Усього власний капітал	
Залишок на 01 січня 2023 року	4000	6.8	17000	48284	-	645	14 564	80 493	
Чистий прибуток	4100		-		-	-	11 068	11 068	
Інший сукупний дохід	4110			(3 307)				(3 307)	
Виплати власникам (дивіденди)	4200						(10 560)	(10 560)	
Відрахування до резервного капіталу	4210					103	(103)		
Інші зміни в капіталі	4290				(14 090)		14 090	-	
Разом зміни у капіталі	4295			-	(17 397)	-	103	14 495	(2 799)
Залишок на 31 грудня 2023 року	4300			17 000	30 887	-	748	29 059	77 694
Залишок на 01 січня 2024 року	4000			17 000	30 887	-	748	29 059	77 694
Чистий прибуток	4100						14 944	14 944	
Інший сукупний дохід					(480)			(480)	
Виплати власникам (дивіденди)	4200						(25 908)	(25 908)	
Відрахування до резервного капіталу	4210					599	(599)	-	
Внески до капіталу	4240			31 787				31 787	
Погашення заборгованості з капіталу	4245					-		-	
Інші зміни в капіталі	4290				(1 217)		1 217	0	
Разом зміни у капіталі	4295		31 787	(1 697)	-	599	(10 346)	20 343	
Залишок на 31 грудня 2024 року	4300		48 787	29 190	-	1 347	18 713	98 037	

Звіт про рух грошових коштів за 2024 рік

тис. грн.

Статті	Примітки	2024р.	2023р.
1	2	3	4
I. Операційна діяльність			
Надходження	6.7		
від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		-	-
в т.ч. частка в страховому відшкодуванні від перестраховика		-	-
відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		376	103
від оперативної оренди		32	80
від страхових премій		95 860	101 904
Інші надходження		395	17 289
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)		(63 869)	(69 404)
праці		(4 902)	(4 199)
єдиний соціальний внесок		(1 625)	(1 427)
Зобов'язань з податків і зборів		(8 199)	(4 687)
Повернення авансів		(221)	(407)
Зобов'язань за страховими контрактами		(16 131)	(11 463)
Витрачання фінансових установ на надання позик		-	-
Інші витрачання		(2 271)	(19 200)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(550)	8 590
II. Інвестиційна діяльність			
	6.7		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій та необоротних активів		641	224
Надходження відсотків		20 804	19 653
Інші надходження		466 591	29 949
Придбання			
фінансових інвестицій		-	(29 162)
необоротних активів		(326)	-
Інші платежі		(493 489)	(212 279)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		(5 779)	(191 595)
III. Фінансова діяльність			
	6.7		
Надходження власного капіталу		31787	-
Витрачання на сплату дивідендів		(24 224)	(9 874)
Витрачання на сплату відсотків		-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	-
Інші витрачання		-	-
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності		7563	-9 874
Чистий рух грошових коштів за звітний період		1 234	-192 879
Залишок грошових коштів на початок періоду		3 013	192810
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		2	3 082-
Залишок грошових коштів на кінець періоду		4 249	3 013

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Товариство) відповідно до чинного законодавства України зареєстровано Дніпровською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

Код ЄДРПОУ – 333940722.

Організаційно-правова форма – приватне акціонерне товариство.

Операційна діяльність проводиться за місцезнаходженням за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, в офісному приміщенні, що належать Товариству на правах власності.

Телефон: +380442706530

Адреса електронної пошти – office@forte-life.com.ua Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство – www.forte-life.com.ua.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року складає 16 осіб, станом на 31 грудня 2023 року - 20 осіб.

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Цю звітність складено для учасників Товариства, клієнтів, та інших суб'єктів.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою податку на прибуток 18 % і податку на доходи страховика за ставкою 3% (п.141.1. ст. 141 ПКУ). Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, згідно вимог Податкового кодексу України.

Товариством застосована автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг щодо забезпечення усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України та Статутом.

Основний вид діяльності за КВЕД: 65.11 –страхування життя.

У звітному періоді Товариство здійснювало страхування фізичних осіб.

У звітному періоді Товариство здійснювало діяльність зі страхування життя відповідно до безстрокової ліцензії Серії АЕ №284268 від 09.01.2014 р. Національний банк України, як регулятор ринку страхових послуг в Україні, переоформив ліцензію Товариству на здійснення страхової діяльності за класами страхування 19 – 23 шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ 18.04.2024 року:

клас 19 - страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23) - страхування життя застрахованої особи

клас 20 - страхування життя до шлюбу та до народження дитини - страхування життя застрахованої особи до вступу в шлюб або до народження дитини

клас 21 - інвестиційне страхування життя

клас 22 - безперервне страхування здоров'я

клас 23 - пенсійне страхування - пенсійне страхування, пов'язане з пенсійним забезпеченням застрахованої особи

Строк дії ліцензії необмежений.

Товариство наразі здійснює діяльність із страхування тільки за класом 19.

Відповідно до Постанови НБУ від 25.12.2024 року Про затвердження «Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування» Товариство включає до договорів страхування:

- основні ризики – ризики, які є страховими ризиками, пов'язаними з життям та/або пенсійним забезпеченням застрахованої особи (залежно від класу страхування: дожиття застрахованої до визначеного договором віку чи дати або вступу у шлюб, або народження дитини, смерть застрахованої особи), включення до договору страхування життя одного чи кількох з яких є обов'язковим для відповідного класу страхування життя та

- допоміжні ризики – тобто, страхові ризики, які є іншими, ніж основні, пов'язані з життям, здоров'ям та/або працездатністю застрахованої особи [уключаючи смерть у результаті нещасного випадку, травми, критичні захворювання, хвороби, тілесні ушкодження, тимчасову та/або постійну (стійку) втрату застрахованою особою працездатності].

Основний вид діяльності Товариства – це надання страхових послуг зі страхування життя для забезпечення потреби страхувальників у страховому захисті на підставі договору страхування, а також діяльність, що пов'язана з управлінням активами, зокрема активами, що представляють страхові резерви.

Основні складові діяльності:

- Розробка страхових продуктів
- Робота зі страховими посередниками
- Інформування потенційних страхувальників про страхові продукти
- Вивчення потенційного страхувальника, оцінка андеррайтингових ризиків.
- Укладення договорів страхування та облік страхових платежів
- Супровід клієнтів за укладеними раніше договорами страхування, консультування та інформування
- Опрацювання заяв клієнтів за випадками, що мають ознаки страхових.
- Здійснення страхових виплат та викупних сум.
- Розрахунок страхових резервів .
- Облік та управління активами Товариства .
- Господарська діяльність для забезпечення поточних потреб.

2. Середовище, в якому здійснює діяльність Товариство.

Товариство здійснює свою діяльність виключно на території України.

Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке почалося 24 лютого 2022 року, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Одразу ж після вторгнення влада швидко адаптувала грошово-кредитну та валютну політику для збереження фінансової та курсової стабільності. Політика держави орієнтована на пріоритетні витрати на оборону, соціальні виплати, гуманітарні потреби та, де можливо, відновлення критичної інфраструктури. Понад 7 млн українців – близько п'ятої частини населення – залишили країну або стали внутрішніми переселенцями, що чинить тиск на систему соціального захисту.

Значні проблеми на ринку праці пов'язано із змінами в обсязі та складі робочої сили через велику зовнішню міграцію та мобілізацію. Дані досліджень вказують, що рівень безробіття зріс до 40%, значно знизилася реальна заробітна плата.

Потреби України у фінансуванні залишаються надзвичайно високими і залежать від тривалості війни та її інтенсивності, а економічні ризики є великими, у тому числі пов'язані з потенційною додатковою шкодою критично важливій інфраструктурі або новими збоями в стратегічних галузях економіки.

Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР) прогнозує зростання економіки України (ВВП) на 2025 рік на 3.5%. Попри тривалі економічні труднощі через повномасштабну війну з росією та зростання інфляції в Україні ЄБРР зазначає, що в 2024 році українська економіка зросла на 3,0%, що є значним досягненням на фоні війни.

За прогнозами Національного Банку України інфляція зростатиме в найближчі місяці, але вже з середини року почне знижуватися. Наприкінці 2025 року вона становитиме 8,4%, а за підсумками 2026 року становитиме 5%. Реальний ВВП цього року збільшиться на 3,6%, а в наступні два роки зростання економіки прискориться до близько 4% на рік..

Базовий консервативний сценарій прогнозу НБУ побудований на припущеннях щодо збереження достатніх обсягів міжнародної підтримки та поступової нормалізації умов функціонування економіки, що, зокрема, сприятиме частковому поверненню вимушених мігрантів і зростанню інвестицій.

Це може відбутися завдяки зниженню безпекових ризиків, що є основним припущенням прогнозу, покращенню споживчих та інвестиційних настроїв, упровадженню євроінтеграційних реформ.

Державний бюджет України на 2025 рік затверджено з дефіцитом 20,4% ВВП без урахування грантів у доходах. Ключовим напрямом видатків є забезпечення обороноздатності: витрати на оборону та безпеку становлять 26% ВВП.

У державному бюджеті України на 2025 рік закладено середній курс гривні до доллору США на рівні 45 грн/\$.

За прогнозами Міжнародного валютного фонду, враховуючи, що війна стала затяжною, перспективи на 2025 рік є стриманими та вкрай невизначеними.

По мірі того, як активні бойові дії перемістилися до східних та південних регіонів, активність у небойових зонах стабілізувалася – економіка пристосовується до умов війни.

Зниження безпекових ризиків разом із поступовим відновленням виробничих потужностей, налагодженням логістики та поживленням внутрішнього попиту, у тому числі завдяки поверненню вимушених мігрантів, можуть сприяти зростанню економіки у 2025–2026 роках. Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дадуть змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні.

Основними ризиками залишаються тривалий термін повномасштабної воєнної агресії росії, міжнародні політичні ризики, а також ймовірність руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

Актуальними для прогнозу є й інші ризики, реалізація яких також може призвести до перегляду ключових макроекономічних показників, зокрема:

- виникнення додаткових бюджетних потреб і формування значних квазіфіскальних дефіцитів в енергетичній сфері з огляду на непередбачуваний характер війни;
- відтермінування повернення значної частини громадян в Україну та потенційна додаткова міграція за кордон, що обмежуватиме споживчий попит, а в тривалій перспективі загрожуватиме загостренням структурних проблем на ринку праці та зниженням економічного потенціалу;
- дефіцит або затримка зовнішнього фінансування

Натомість 2024 рік — третій рік широкомасштабної війни — минув під знаком стабілізації української економіки. Після падіння на 29% у 2022 році наш валовий внутрішній продукт (ВВП) зріс спочатку на 5,3% у 2023, а за підсумками 2024 близько 3%. Отже, національна економіка змогла уникнути нових падінь, однак для досягнення довоєнного рівня доведеться докласти чималих зусиль впродовж значного періоду.

3. Основа складання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), як «СТАНДАРТИ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ МСФЗ»:

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства її керівництво застосувало власні професійні судження. Області де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 7.

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, в редакції, чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень по відношенню представлення активів та зобов'язань і розкриття умовних активів та зобов'язань (в разі наявності) при підготовці фінансової звітності у відповідності до МСФЗ.

Припущення та зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в облікових оцінках визнаються у тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах.

При підготовці в умовах воєнного стану даної фінансової звітності Керівництво здійснило наступні заходи:

- Проведено оцінку можливості безперервної діяльності

- Проведено річну інвентаризацію з урахуванням вимог воєнного часу та моніторинг облікових оцінок
- Здійснено моніторинг ознак знецінення активів
- Створено контраktivні резерви
- Проведено аналіз та перерахунок забезпечень
- Проведено переоцінку активів, що обліковуються за справедливою вартістю
- Здійснено аналіз активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та співставлення з їх справедливою вартістю
- Розраховано відкладені податки
- Актуалізовано облікову політику на наступний рік

Звітний період

Звітність складена станом на 31 грудня 2024 року за звітний період: з 01 січня 2024 року до 31 грудня 2024 року.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українських гривнях, а всі суми округлені до цілих тисяч («тис. грн»), якщо не зазначено інше.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 27 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності за 2024 рік, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності з врахуванням змін, внесених РМСБО, та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-ХІУ щодо складання фінансової звітності та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

3.1. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність підготовлена із застосуванням припущення про подальше безперервне функціонування Товариства і не містить будь-яких коригувань, які могли б знадобитися, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом найближчих 12 місяців.

Товариство має прибуткову діяльність за результатами роботи в 2024 році, чистий прибуток склав 14 944 тис. грн. Страхові резерви сформовано в достатніх об'ємах і належної якості для виконання зобов'язань перед клієнтами, Власний капітал та показники платоспроможності(SCR, MCR) відповідають вимогам Регулятора. Система управління Товариства відповідає вимогам Національного банку України до системи управління страховика(СУС). План діяльності на 2025-2027роки затверджено та надано до Національного банку України.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство чи припинити діяльність.

На звітну дату управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами щодо подальшої діяльності на безперервній основі, крім наявності в Україні військового стану.

Станом на дату подання звітності у Товариства існують потенційні ризики, які можуть вплинути на діяльність Товариства, а саме: ризик дефолту контрагента (банки, постачальники), операційні ризики, ризик ринкової концентрації (інвестиційна нерухомість), майновий ризик (інвестиційна нерухомість). Але Товариство ретельно слідкує за фінансовим станом банків, з якими співпрацює. У випадку погіршення їх фінансового стану, керівництво змінить банк. Товариство тримає свої ліквідні активи у 7-ми банках (відкрито рахунки у 9-ти

банках). Станом на 31.12.2024р. керівництво оцінює ймовірність втрат інвестиційної нерухомості, що суттєво вплинула б на фінансовий стан Товариства, як досить низьку за рахунок місцезнаходження в різних регіонах України та відсутності активних бойових дій в цих регіонах. Керівництво Товариства контролює, щоб балансова вартість нерухомого майна (як інвестиційної нерухомості, так і об'єктів основних засобів) відповідала ринковій вартості.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив не тільки на діяльність Товариства, а й в цілому на всю економіку країни. Ці обставини являють собою фактор суттєвої невизначеності поза контролем Товариства і можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, воно не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво визнає, що в умовах воєнного стану та в наявній макроекономічній ситуації є суттєві невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Основні чинники, які можуть викликати суттєві сумніви щодо здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність – це невизначеність і можливість зростання безпекових ризиків, невизначеності щодо ключових макроекономічних процесів, які формують економічне середовище, ризики інвестицій та невизначеність щодо стабільності банківської системи, невизначеності щодо платоспроможності населення.

Керівництво розуміє значення та вплив даних невизначеностей щодо оцінки безперервності діяльності. В умовах воєнного часу Керівництво вживає заходів щодо пом'якшення впливу подій та умов, пов'язаних з функціонуванням в умовах воєнного часу, а саме, здійснює постійний моніторинг ризиків та невизначеностей, проводить зважену політику щодо активів та зобов'язань, впроваджує технології дистанційного обслуговування клієнтів, розробляє нові продукти з урахуванням викликів воєнного часу, забезпечує збереження кадрового ресурсу, здійснює заходи щодо безперебійної роботи в умовах енергетичного терору та ризику кібератак.

Керівництво Товариства вважає, що основа безперервності дотримана в умовах існування суттєвої невизначеності. Дана Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в передбачуваному майбутньому. Це припущення базується на твердих намірах керівництва, прибутковості діяльності, виконанні пруденційних вимог, збалансованості клієнтського портфелю, позитивній динаміці росту з початку повномасштабних воєнних дій та передбачає наявність достатніх активів та внутрішніх ресурсів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.2. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

При складанні цієї фінансової звітності Товариством не застосовувались норми стандарту МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Показники фінансової звітності не перераховувались з метою відображення впливу інфляції.

3.3. Розкриття, згорання, порівняльна інформація у фінансових звітах

Товариство не надає конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство не згорає активи та зобов'язання або дохід і витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Товариство послідовно складає фінансову звітність за період тривалістю в один рік та за кожний квартал наростаючим підсумком.

Крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно двох попередніх періодів щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

3.4. Операції в іноземній валюті

Відповідно до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» операція в іноземній валюті - це операція, яка визначається (чи потребує розрахунків) в іноземній валюті, включаючи операції, що виникають, коли суб'єкт господарювання:

- а) купує або продає товари чи послуги, ціна на які визначена в іноземній валюті;
- б) позичає або надає у борг кошти, якщо суми, які підлягають сплаті або отриманню, визначені в іноземній валюті, або
- в) іншим чином купує або ліквідує активи або бере на себе зобов'язання, визначені в іноземній валюті, чи погашає їх.

У звітному періоді операцій в іноземних валютах в контексті МСБО21 не було.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Товариство не застосовувало достроково будь-які нові стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в дію. Інформація про характер і вплив(або відсутність впливу) у зв'язку з набуттям чинності змін до МСФЗ розкрита нижче.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні” уточнюють, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

На звітну дату Товариство вважає вплив даних змін на фінансову звітність несуттєвим.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами” передбачають, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

- а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;
- б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Дані зміни не впливають на фінансову звітність Товариства.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-

продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Операцій, на які могли б вплинути дані зміни, у Товариства відсутні.

Зміни до МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди фінансування постачальників" передбачають вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Обставини, за яких належить розкривати інформацію відповідно до даних змін у Товаристві станом на 31.12.2024 року відсутні.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів»: «Відсутність конвертованості»

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості" є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Очікується, що дані зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансові результати та фінансовий стан Товариства.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності:

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації

для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

На 31.12.2024 року не очікується впливу даних змін на фінансові показники Товариства.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності".

Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації про визнання різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Станом на 31.12.2024 року дострокове впровадження даних змін Товариством не передбачено.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Станом на 31.12.2024 року дострокове впровадження даних змін Товариством не передбачено.

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому Товариство планує розпочати підготовчу роботу щодо вивчення нормативної бази та підготовуці інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1. Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства

відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У зв'язку з обов'язковим застосуванням з 01 січня 2023 року МСФЗ 17 «Страхові контракти» Товариство застосувало новий стандарт при складанні звітності за річний період, що закінчився 31.12.2023 року..

Форма та назви фінансових звітів

За структурою фінансова звітність відповідає вимогам МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Товариство застосовує перелік та назви форм фінансової звітності, які визначені відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, для подання звітності в статистику та податкові органи та форму Приміток у відповідності до МСФЗ з врахуванням особливостей складання фінансової звітності для страхових компаній згідно з вимогами МСФЗ 17.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи «функції витрат» або «собівартості реалізації».

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і ще не ініційовано процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ від 03.03.2022 р. передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує подати звіт iXBRL за 2024 рік при першій змозі.

5.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Оцінку та формування інформації щодо фінансових інструментів Товариство здійснює з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках у банках та коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше ніж три місяці від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Первісна та подальша оцінка таких грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Готівкові розрахунки Товариством не здійснюються.

Всі розрахунки зі страхувальниками, постачальниками, персоналом здійснюються виключно в безготівковій формі.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення, облігації, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за

фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності в складі поточних фінансових інвестицій.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Товариство використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті НБУ, рейтингових агентств, які внесені до Держаного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФРУ, інформаційних порталів.

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче uaAA.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка та за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Товариство формує резерв під очікувані кредитні збитки за спрощеним підходом.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

На балансі Товариства відсутні такі активи.

Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю.

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Товариство проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Кредиторська заборгованість перед страховими агентами визнається при наданні відповідних послуг страховику.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

5.3. Облікові політики щодо непоточних активів та оренди

Основні засоби та малоцінні необоротні активи

Товариство обліковує основні засоби за моделлю собівартості згідно МСБО (IAS) 16 «Основні засоби»: при первісному визнанні об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю з урахуванням додаткових витрат на придбання і в подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності, визнаних згідно МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

При придбанні об'єкту основних засобів датою визнання об'єкту у бухгалтерському обліку є дата переходу права власності на цей об'єкт до Товариства.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу і нараховування починається з дати, у якій об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання та припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартісна оцінка яких не перевищує 20 000,00 грн.) незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання у розмірі 100 відсотків його вартості.

Так як для груп основних засобів «Нерухоме майно» та «Транспортні засоби» справедливу вартість можна достовірно оцінити, до них застосовується модель визначення справедливої вартості шляхом переоцінки. Не рідше 1 разу на рік балансова (залишкова) вартість всіх об'єктів нерухомого майна та транспортних засобів співставляється зі справедливою на дату переоцінки, що визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої Сума дооцінки об'єкта основних засобів відображається у складі власного капіталу.

Нематеріальні активи .

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає у фінансовій звітності згідно МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи Товариства включають ліцензії на програмне забезпечення, авторські права на прикладне програмне забезпечення, ліцензію на страхування життя.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строків їх корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. Нараховання амортизації розпочинається з дати у якій нематеріальний актив став придатним для корисного використання.

Строки експлуатації для програмного забезпечення встановлено 5 років.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим строком використання не амортизуються та щорічно перевіряються на зменшення корисності.

Нематеріальні активи, що обліковуються на балансі Товариства, а саме, комп'ютерне програмне забезпечення, є досить спеціалізованим, розробленим та адаптованим під особливості діяльності Товариства і існування активного ринку є досить умовним. Не рідше 1 разу на рік балансова (залишкова) вартість всіх об'єктів нематеріальних активів (програмного забезпечення) співставляється зі справедливою на дату переоцінки, що визначається інвентаризаційною комісією на підставі експертних оцінок та аналізу ринкових даних. Переоцінка здійснюється за об'єктами, облікова вартість яких відрізняється від справедливої з залученням незалежного оцінювача. Сума дооцінки об'єкта нематеріальних активів відображається у складі власного капіталу.

Інвестиційна нерухомість

Визначення, оцінка і облік інвестиційної нерухомості здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість».

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухоме майно- житлову та нежитлову нерухомість, що утримується з метою отримання вигоди від зростання капіталу в довгостроковій перспективі.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю,

яка визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості, але не рідше одного разу на рік станом на 31 грудня звітного року з залученням професійного оцінювача..

Запаси.

Запаси товарно-матеріальних цінностей визнаються, оцінюються і обліковуються згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси». Товарно-матеріальні цінності оприбутковуються за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника. При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Товаристві використовується метод «FIFO» - «перше надходження – перший видаток».

Облікові політики щодо оренди

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операції оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

На дату складання даної звітності відсутні укладенні договори оренди, за якими Товариство є орендарем.

Облікові політики щодо податку на прибуток, виплат працівникам, умовних зобов'язань та забезпечень

Податок на прибуток

Товариство сплачує податок на прибуток та податок на дохід страховика у відповідності до Податкового Кодексу України. Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до Податкового Кодексу України. Відстрочений податок на прибуток нараховується станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

Товариство має статус квартального платника податку на прибуток та застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці.

Виплати працівникам. Товариство визнає витрати на заробітну плату, оплату відпусток та лікарняні, премії та винагороди в тому періоді, за який вони нараховані, та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми та належних до сплати згідно з чинним законодавством податків та зборів. Товариство визнає як забезпечення – резерв відпусток, який формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками.

Облікові політики щодо умовних зобов'язань та забезпечень

Товариство створює **резерв витрат на оплату щорічних** відпусток для рівномірного перерозподілу витрат на оплату відпусток протягом року. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Використання резерву витрат на оплату відпусток відбувається протягом року під час нарахування фактичних сум за фактичними відпустками працівників або під час виплати їм компенсації за невикористану відпустку під час звільнення.

В ході звичайної діяльності Товариство має справи із судовими позовами та претензіями та відповідно до МСБО (IAS) 37 Товариство формує забезпечення під судові позови і переглядає їх щоразу при складанні проміжної та річної фінансової звітності.

Товариство також створює забезпечення для майбутніх витрат з обов'язкового аудиту фінансової звітності в тому періоді, за який здійснюється перевірка.

5.4. Облікові політики щодо доходів і витрат, крім страхування

Дохід від інвестиційної діяльності

Товариство отримує дохід від розміщення тимчасово вільних грошових коштів (відсотки від депозитів і ОВДП), доходи від господарських договорів. Процентний дохід визнається за методом нарахування, якщо тільки його отримання не є сумнівним.

До доходів інвестиційної діяльності Товариство відносить 15% суми отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів страхових резервів.

Склад доходу від інвестиційної діяльності:

- відсотковий дохід – дохід, отриманий в результаті використання коштів Товариства третіми сторонами, який розраховується на підставі узгодженої відсоткової ставки, визнається

відповідно до договору незалежно від строку сплати;

- фінансовий дохід від амортизації дисконту дебіторської заборгованості;

Інший операційний дохід.

В інший операційний дохід Товариство включає дохід, безпосередньо не пов'язаний зі страховою діяльністю, який виникає при безоплатному отриманні активів, у разі продажу необоротних активів, дохід від операцій оренди, дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, позитивні курсові різниці, дохід від зміни резерву очікуваних кредитних збитків.

Інші операційні витрати.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

До витрат, які не відносяться до витрат страхової діяльності, Товариство включає витрати, пов'язані з реалізацією необоротних активів, збитки від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, від'ємні курсові різниці, витрати на формування резерву очікуваних кредитних збитків.

5.5. Облікові політики щодо страхування

Договори страхування містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно зі стандартом МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».

Страхові контракти не містять вбудованих похідних інструментів.

Договори страхування. Класифікація

Згідно з МСФЗ 17 (Додаток Б) контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик.

Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Товариство проаналізувало договори страхування і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Отже, всі договори страхування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування також наражають Товариство на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків.

Зобов'язання на залишок покриття.

На кожен звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування оцінюються відповідно до загальної моделі, оскільки термін дії укладених договорів страхування життя значно перевищують 1 рік, в основному це договори понад 10 років. Такі договори передбачають, як правило, регулярні потоки, тому для страхового портфелю Товариства загальна модель є застосовною та такою, що підходить для оцінювання.

Таким чином, для кожного договору страхування та відносно ризиків, що містяться в договорі, будуються потоки різних типів, що притаманні відповідному договору. Основними типами таких потоків є:

- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за основними ризиками (смерть, дожиття);
- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за додатковими ризиками (критичне захворювання, травматизм, тощо);
- Сучасна вартість можливий ймовірних потоків, пов'язаних з достроковим розірванням дії контрактів страхування;
- Сучасна вартість очікуваних потоків аквізиційних витрат;
- Сучасна вартість очікуваних потоків витрат на адміністрування;
- Сучасна вартість майбутнього очікуваного потоку премій;
- Сучасна вартість інших потоків, що передбачені договором страхування та не вказані в попередніх пунктах.

При побудові відповідних розрахунків використовувались таблиці смертності та таблиці ймовірностей настання додаткових ризиків, що наявні у внутрішніх нормативних документах

Товариства та застосовувались для цілей здійснення актуарних розрахунків.

Маржа ризику була оцінена за допомогою технології визначення суми під ризиком. Користуючись інформацією щодо чинного портфелю станом на звітну дату, було визначене значення середнього та розміру стандартного відхилення. До відповідних параметрів нормального розподілу розглядалась доцільність можливих корегувань. Надалі зроблене припущення щодо процесу реалізації, що відповідає розподілу Гауса (нормальному розподілу) з параметрами μ та σ . Після цього отримані параметри середнього та стандартного відхилення були використані у якості параметрів нормального розподілу. Через використання обернених інтегральних дій та встановлення рівня довірчої ймовірності на рівні 75% було розраховане значення під ризиком, що і розглядається як значення під ризиком. Порівняно з попереднім звітним періодом змін щодо рівня довірчої ймовірності не відбувалось.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

- строків дії договору по певному ризику;
- можливості у договорі на певні дати розірвати (припинити) договір зі сторони Товариства чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

Відокремлення компонентів від договорів страхування

Згідно п.Б10 МСФЗ 17 страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». На кожну звітну дату Товариство перевіряє щодо кожної інвестиційної чи сервісної компоненти наступні умови:

- грошові потоки, товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Товариством чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Товариства або від інших операцій чи подій).

- грошові потоки, товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту;

та

б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

При первинному визнанні Товариство аналізує контракти на наявність інвестиційного компонента. Як правило, всі накопичувальні договори страхування життя передбачають гарантований інвестиційний дохід (не більше 4%), який закладений в тарифі страхових послуг, та гарантований договором додатковий інвестиційний договір за результатами розміщення коштів страхових резервів.

Товариство визначає потоки за гарантованим та додатковим інвестиційним доходом за договорами страхування життя як невідокремлювані.

На звітну дату жоден із чинних договорів не містить відокремлюваних компонентів.

Агрегація.

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є група страхових контрактів (GICs).

Товариство визначає договір страхування як облікову одиницю.

Для відображення у звітності страхові контракти групуються за наступними принципами:

- мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою).

При первісному визнанні Товариство встановлює групи, і в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування

принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Товариство здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів/класів страхування, що покриваються);
- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

Першим рівнем розподілу є віднесення до лінії бізнесу:

- накопичувальне страхування;
- ризикове страхування,

Другий рівень розподілу – за валютою відповідальності:

- договори, відповідальність за якими визначена в національній валюті;
- договори, відповідальність за якими визначена в доларах США
- договори, відповідальність за якими визначена в ЄВРО;
- договори, відповідальність за якими визначена в інших валютах або розрахункових одиницях;

Третій рівень розподілу- за датою укладання договору -когорта;

Четвертий рівень групування – програми страхування- страхові контракти з ідентичними умовами та управлінням.

Контракти перестрахування

На звітну дату у Товариства відсутні контракти з вхідного та вихідного перестрахування. Відповідно до внутрішнього положення про андерайтинг, страхові зобов'язання (окрім ризику дожиття) за окремим предметом договору страхування не перевищують 1 700 тис. грн., що забезпечує можливість їх виконання за рахунок власних активів та відповідає вимогам чинного законодавства.

В таблиці нижче наведені визначені Товариством групи контрактів страхування(суттєві), визначені Товариством на звітну дату та на попередні звітні дати.

Агрегація контрактів страхування:

<i>Лінія бізнесу</i>	<i>Обтяжливість</i>	<i>Основні програми страхування</i>
Накопичувальне страхування життя	Ні	Пряме страхування
	Ні	Життя
	Ні	Класика Життя
	Ні	Класик Інвест
	Ні	Forte Invest
	Ні	Forte Life
	Ні	Пенсія
	Ні	Forte Kids
	Ні	Інвест Лайф
	Ні	Пенсія
	Ні	Дитячий капітал
	Ні	Гарантована освіта
	Ні	Леді Лайф
	Ні	Стабільне майбутнє
Ризикове страхування життя	Ні	Forte Life(ризиковий пакет)
	Ні	Травматизм

	Ні	Ризикова програма
	Ні	Надійна парасолька
	Ні	МД Ризикова програма

Для представлення в цій фінансовій звітності контракти страхування згруповані за лініями бізнесу.

Первісне визнання

Товариство визнає дату первинного визнання випущеного страхового контракту, починаючи з початку періоду покриття за контрактом.

Обтяжливість страхового контракту визначається при первинному визнанні.

Страхове покриття визначається виключно тільки відповідно до фактично сплачених страхових платежів.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

Всі страхові контракти Товариства відносяться до зобов'язань.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, в т.ч. компонента збитку(RA)
 - зобов'язання за страховими вимогами, в тому числі компонента збитків(RA).

При первісному визнанні Товариство оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
 - коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків; базові криві безкупонної доходності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>)
- коригування на нефінансовий ризик.

Грошові потоки виконання формуються за окремим договором, коригуються на часову вартість грошей та фінансових ризиків.

При побудові прогнозних вхідних потоків майбутні страхові платежі коригуються на ймовірність дожиття страхувальника та застрахованої особи за ризиками «дожиття» та «смерть з будь-якої причини» відповідно до таблиці смертності та з урахуванням таблиці збитковості за додатковими ризиками згідно з Правилами страхування.

На підставі статистичних даних потоки зважуються на ймовірність дострокового припинення договору за ініціативою страхувальника.

Вихідні прогнозні потоки за договором формуються на підставі договорів зі страховими посередниками та графіків страхових платежів та розрахунків за ними зі страховими посередниками. Потоки виконання за витратами на укладення договорів будуються відповідно до графіку виплати винагороди за договором зі страховим посередником, в більшості випадків це перші 3 роки дії договору.

Товариство здійснює оцінку зобов'язання на залишок покриття як щодо окремого страхового контракту, так і щодо групи страхових контрактів шляхом використання загального методу.

Зобов'язання за страховими вимогами

Товариство оцінює зобов'язання за страховими вимогами, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, на підставі статистичних даних Товариства та керуючись принципом доцільності з метою достовірного відображення зобов'язань за страховими вимогами відповідно до МСФЗ Товариство здійснює коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із

майбутніми грошовими потоками, використовуючи базові криві безкупонної дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Для розрахунку маржі ризику використовується метод Bootstrap.

На підставі статистичних даних формується трикутник виплат, який відображає період настання страхового випадку та період здійснення страхової виплати. Враховуються всі ризики, окрім дожиття: смерть, травматизм, інвалідність, критичні захворювання і т.п.

Сформований таким чином трикутник приводиться до кумулятивної форми.

Після цього проводиться статистична обробка через розподіл Пуассона та оцінюються середньоквадратичні залишки.

Квантиль вибирається в діапазоні от 50% до 95%. За результатами вибору значення квантиля встановлюється значення поправки на ризик.

Перерахунок здійснюється щоквартально.

Оцінка після первісного визнання

Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою зобов'язання на залишок покриття і зобов'язання за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття

При застосуванні загального підходу Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;
- аквізиційні грошові потоки;
- витрати періоду, пов'язані зі страховими контрактами;
- дострокове припинення та редукування договорів страхування;
- курсові різниці за відповідальністю в іноземній валюті та дорогоцінних металах

На кожну звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування оцінюються відповідно до загальної моделі, оскільки термін дії укладених договорів страхування життя значно перевищують 1 рік, в основному це договори понад 10 років. Такі договори передбачають, як правило, регулярні потоки, тому і вважається що для даного портфелю загальна модель є застосовною та такою, що підходить для оцінювання Зобов'язання на залишок покриття(резерву премій). Таким чином для кожного договору страхування та відносно ризиків, що містяться в договорі, будуються потоки різних типів, що притаманні відповідному договору. Основними типами таких потоків є:

- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за основними ризиками (смерть, дожиття);
- Сучасна вартість очікуваних потоків виплат за додатковими ризиками (критичне захворювання, травматизм, тощо);
- Сучасна вартість можливий ймовірних потоків, пов'язаних з достроковим розірванням дії контрактів страхування;
- Сучасна вартість очікуваних потоків аквізиційних витрат;
- Сучасна вартість очікуваних потоків витрат на адміністрування;
- Сучасна вартість майбутнього очікуваного потоку премій;
- Сучасна вартість інших потоків, що передбачені договором страхування та не вказані в попередніх пунктах.

При побудові відповідних розрахунків використовувались таблиці смертності та таблиці ймовірностей настання додаткових ризиків, що наявні у внутрішніх нормативних документах Страховика та застосовувались для цілей здійснення актуарних розрахунків.

Маржа ризику була оцінена за допомогою технології визначення суми під ризиком. Користуючись інформацією щодо чинного портфелю станом на звітну дату, було визначено значення середнього та розміру стандартного відхилення. До відповідних параметрів

нормального розподілу розглядалась доцільність можливих корегувань. Надалі зроблене припущення щодо процесу реалізації, що відповідає розподілу Гауса (нормальному розподілу) з параметрами μ та σ . Після цього отримані параметри середнього та стандартного відхилення були використані у якості параметрів нормального розподілу. Через використання обернених інтегральних дій та встановлення рівня довірчої ймовірності на рівні 75% було розраховане значення під ризиком, що і розглядається як значення під ризиком.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Товариство визначає виходячи зі строків дії договору по певному ризику та можливості у договорі на певні дати розірвати (припинити) договір зі сторони Товариства чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

Зобов'язання за страховими вимогами

Складовими елементами при розрахунку зобов'язань за страховими вимогами були резерви заявлених, але не виплачених збитків (RBNS); резерв збитків що виникли, але не заявлені (IBNR); резерв витрат на врегулювання, що був включений до складу резервів збитків та не виділявся як окрема складова.

Резерв заявлених збитків (RBNS)

Резерв заявлених збитків формується Товариством відповідно до інформації, що наявна в заявах страхувальників на виплату страхового відшкодування та супутніх документів, які містять відомості про випадки, що мають ознаки страхових. При встановленні суми резерву заявлених збитків також враховуються умови договорів страхування щодо яких надійшла заява на виплату. Також резерв заявлених збитків формується щодо отриманих заяв від страхувальників на виплату викупної суми. З моменту отримання заяви на виплату викупної суми та до моменту підписання акту на здійснення виплати викупної суми відповідна сума включається до загальної суми резерву заявлених збитків.

Розмір витрат на врегулювання включається до зазначеного вище резерву розраховані відповідно по підпункту 4 пункту 77 Постанови Правління Національного Банку № 203 від 29.12.2023.

Резерв збитків що виникли, але не заявлені (IBNR)

Резерв збитків що виникли, але не заявлені було розраховано з використанням методу chain-ladder. При побудові трикутника збитків не враховувались виплати, що були здійснені за ризиком «дожиття» та ризиків, що мають з ним спільну та однакову природу. Застосування даного підходу пов'язано з тим, що фактично за кожним договором, що містить ризик «дожиття», Товариству відома точна та чітка дата, коли настане значений ризик у випадку доживання застрахованої особи до відповідної дати. Тобто серед таких типів ризику для Товариства відсутні випадки що виникли, але не відомі. Тобто включення таких ризиків не має практичного та методологічного сенсу. Всі інші типи ризиків були включені при побудові трикутника збитків.

Після були розраховані коефіцієнти розвитку та визначено загальний розмір резерву збитків що виникли, але не заявлені з урахуванням значень резерву заявлених збитків.

Розмір витрат на врегулювання включається до зазначеного вище резерву розраховані відповідно по підпункту 4 пункту 77 Постанови Правління Національного Банку № 203 від 29.12.2023.

Маржа ризику

Маржа ризику у резерві збитків розрахована за допомогою техніки Bootstrap. Тобто за основу було взято трикутник розвитку збитків без урахування виплат за ризиком «дожиття» та без виплат пов'язаних в такому ризиком за своєю природою. Отриманий від Товариства трикутник розвитку збитків був приведений до кумулятивної форми. Після наповнення трикутника було досліджене на предмет даних, що можуть являти собою статистичні викиди та викривляти кінцевий результат. У випадку необхідності робились відповідні корективи. Наступним кроком було визначення лишків. Після здійснюється розрахунок середнього та стандартного відхилення з використанням матричних даних. Після застосування відповідних розрахункових параметрів у апроксимаційному розподілі в якості якого було вибрано гамма-розподіл з двома

параметрами. Фінальний етап визначення значення під ризиком було реалізовано з використанням 75% довірчої ймовірності.

За останні вісім звітних періодів в процесі поточної діяльності Товариством не висувались жодних вимог щодо отримання сум регресів. Доходи від регресів не надходили. Враховуючи дану інформацію Страховиком не здійснювалось формування резерву регресів та резерву витрат на отримання регресів. В частині регресного доходу Страховику рекомендується здійснювати постійний моніторинг ситуації та у випадку настання змін відображати належні розрахунки у разі наявності такої потреби.

Процес дисконтування здійснювався з урахуванням безризикових ставок, побудованих з використанням моделі Свенсона та з використанням параметрів моделі, що опубліковані на офіційному сайті Національного Банку.

Грошові потоки страхування

Грошові потоки в межах страхового контракту – це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначати розмір або строки на власний розсуд.

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи

контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;

– будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Товариством наявного страхового контракту:

– грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;

– грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

– грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

– платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

– дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;

– витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

– витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;

– витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Всі адміністративні витрати Товариства за призначенням, суттю та напрямом діляться між страховою діяльністю, інвестиційною та загальногосподарською.

Адміністративні витрати, які повністю відносяться до страхової діяльності на групи страхових контрактів:

– банківські послуги за прийом платежів від страхувальників/агентів;

– банківські послуги за виплату страхового відшкодування;

– актуарні послуги;

Враховуючи певу однорідність страхового портфелю Товариства, всі адміністративні витрати страхової діяльності розподіляються між групами страхових контрактів пропорційно нарахованим доходам. Принципи розподілу можуть переглядатись у разі необхідності.

Базами розподілу (ключі алокації) непрямих витрат є:

– для аквізиційних витрат – нарахована страхова премія;

– для витрат на врегулювання - нараховані збитки (виплати/відшкодування);

– для адміністративних витрат – нараховані доходи.

Обтяжливі контракти

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Товариство застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при

первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформація про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливність сукупності страхових контрактів визначалась на підставі аналізу когорт договорів страхування шляхом розрахунку Best Estimate Liability (BEL). З урахуванням маржі ризику не було виявлено груп договорів страхування, за якими контрактно-сервісна маржа на дату першого застосування була б меншою нуля. Товариство не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливність групи страхових контрактів, а саме, група контрактів, що відноиться до однієї Програми страхування в межах однієї когорти, або ця обтяжливність була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Товариство розраховує різницю між балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття та грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

Щодо нових продуктів Товариство формує ризик орієнтовний бізнес план, андерайтингові процедури, що є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів та мінімізує ризики укладення обтяжливих контрактів.

Припинення визнання та модифікація

Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Товариство аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Товариство з урахуванням фінансових показників окремих портфельів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту Товариство припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17.

Товариство здійснює модифікацію страхових контрактів у випадку редукування, значних змін умов страхування за страховими контрактами(межі контракту, валюта відповідальності, зміни переліку ризиків під покриттям).

В інших випадках Товариство розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Товариства.

Товариство припиняє визнання страхового контракту за умови впливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано і у разі його модифікації.

Представлення у фінансовій звітності

Товариство повинно окремо подавати у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестраховання, що є активами;
- г) утримуваних контрактів перестраховання, що є зобов'язаннями.

Товариство на звітну дату має виключно грошові потоки тільки за випущеними страховими контрактами, що є зобов'язаннями.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

У разі відсутності МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість фінансових активів, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках справедлива вартість ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

Всі активи і зобов'язання оцінюються у фінансовій звітності по справедливій вартості, або справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в розрізі моделей оцінки:

рівень 1 – котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань);

рівень 2 – моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, яку можна спостерігати на ринку;

рівень 3 - моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яку можна спостерігати на ринку.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових інструментів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у

фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

На 31.12.2024 року фінансові інструменти, обліковувані за справедливою вартістю, відсутні. Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Для визначення середньозваженої ставки Товариство використовує інформацію з офіційного сайту Національного Банку України <https://bank.gov.ua/> про ефективну процентну ставку залучення додаткових позикових коштів (вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) для суб'єктів господарювання у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання активу.

Для дисконтування грошових потоків, пов'язаних зі страховими контрактами, використовується базові криві безкупонної дохідності відповідно до моделі Свенсона (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

В інших випадках ставка дисконтування обов'язково обумовлюється додатково.

Судження щодо суттєвості статей фінансової звітності

Статті фінансової звітності складені з урахуванням межі суттєвості:

- для господарських операцій та об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу - 1% від валюти балансу;
- для доходів і витрат - 2% від отриманих страхових премій;
- для переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 5% відхилення їх залишкової вартості від їх справедливої вартості;
- для визначення оренди операційною приймається оренда, строк якої 12 місяців і менше, а також така, яка не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на актив, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, у всіх інших випадках оренда є фінансовою;
- для дисконтування короткострокової заборгованості між номінальною сумою заборгованості та дисконтованою сумою менше 5% номінальної суми;
- для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- для операцій з пов'язаними сторонами в розмірі до 2% включно від загального обсягу таких операцій;
- розбіжності даних операційного і бухгалтерського обліку в розмірі 2% від таких даних.

7. Примітки до фінансової звітності

7.1. Основні засоби та інвестиційна нерухомість

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості (основних засобів та інвестиційної нерухомості), а також об'єктів нематеріальних активів, що наданий станом на 31.12.2023 р. та станом на 31.12.2024 року ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №440/2024 від 17.09.2024 р, рецензія ПП «ТВІ» від 17.01.2025 року, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №145/2023 від 15.03.2023 р.

Інформація про основні засоби:

тис грн.

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	232	72854	5 452	379	113	79 030
Резерв знецінення (РЗ)		681				681
Первісна вартість на 01.01.2023 р. з урахуванням РЗ	232	72 173	5 452	379	113	78 349
Надходження	-		-	-	-	
Вибуття	-232	-16 815		-213	-76	-17 336
Переоцінка	-	2182	424		-	2 606
Рекласифікація		-16363	-3707	0		-20 070
Первісна вартість на 31.12.2023 р.	0	41 177	2 169	166	37	43 549
Резерв знецінення (РЗ)		681				681
Первісна вартість на 31.12.2023 р.		41 858	2 169	166	37	44 230
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	-	15 037	3 080	240	76	18 433
Знецінення		-28				-28
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.		15 009	3 080	240	76	18 405
Нарахована амортизація		1 326	627	38	7	1 998
Списано амортизації при вибутті		-5 176	-	-214	-76	-5 466
Переоцінка	-	0	0	-	-	
Списання амортизації при дооцінці		-11 187	-3707	0		-14 894
резерв знецінення		28				28
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	0	0	0	64	7	71
Залишкова вартість на 01.01.2023 р.		57 164	2 372	139	37	59 944
Залишкова вартість на 31.12.2023 р.	0	41 858	2 169	102	30	44 159
Первісна вартість на 01.01.2024р.	-	41 858	2 169	166	37	44 230
Надходження	-	-	-	350		350
Вибуття	-	-	-	-		-
Переоцінка	-	(3 640)	782			(2 858)
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	0	38 218	2 951	516	37	41 722
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	0	0	0	64	7	71
Нарахована амортизація		959	387	60	7	1 413
Списано амортизації при вибутті			-	-		
Переоцінка	-	(959)	147	-		(812)
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	0	-	534	124	14	672
Залишкова вартість на 01.01.2024 р.		41 858	2 169	102	30	44 159
Залишкова вартість на 31.12.2024 р.	0	38 218	2 417	392	23	41 050

Інвестиційна нерухомість.

Товариство володіє інвестиційною нерухомістю у вигляді житлової та нежитлової нерухомості, що розташована в різних регіонах України. Нерухомість в зоні активних воєнних дій відсутня.

Інформація про інвестиційну нерухомість (за справедливою вартістю)	<i>тис.грн</i>
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 2023 р.	25 863
Чистий прибуток/збиток від змін справедливої вартості	3 057
Надходження	16 782
Вибуття	0
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2023р.	45 702
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 01 січня 2024р.	45 702
Чистий прибуток/збиток від змін справедливої вартості	(1 450)
Надходження	0
Вибуття	(641)
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 2024р.	43 611

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості, що наданий станом на 31.12.2023р. та на 31.12.2024р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №440/2024 від 17.09.2024 р, рецензія ПП «ТВІ» від 17.01.2025 року, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №145/2023 від 15.03.2023 р.

Враховуючи ризики та невизначеності, пов'язані з агресією росії, Товариство не включає інвестиційну нерухомість, розташовану в м. Херсон до категорії прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу та покриття технічних резервів за договорами прямого страхування.

7.2. Нематеріальні активи

тис.грн .

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	2 378	30	2 408
Надходження	1 333	-	1 333
Вибуття	-	-	-
Дооцінка	889		889
Первісна вартість на 31.12.2023 р.	4 600	30	4 630
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	1 177	29	1 206
Нарахована амортизація	553	1	554
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	1 730	30	1 760
Залишкова вартість на 01.01.2023 р.	1 201	1	1 202
Залишкова вартість на 31.12.2023 р.	2 870	-	2 870
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	4 600	30	4 630
Надходження	575	-	575
Вибуття	-	-	-
Дооцінка	1 142	51	1 193
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	6 317	81	6 398
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	1 730	30	1 760
Нарахована амортизація	922	-	922
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	2 652	30-	2 682
Залишкова вартість на 31.12.2024 р.	3 665	51	3 716

У звітності використовуються дані Висновку щодо ринкової вартості об'єктів нематеріальних активів, що наданий станом на 31.12.2023 р. та станом на 31.12.2024р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №440/2024 від 17.09.2024 р, рецензія ПП «ТВІ» від 17.01.2025 року, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №145/2023 від 15.03.2023 р.

7.3. Фінансові інвестиції

На балансі Товариства станом на звітну дату обліковуються:

Довгострокові фінансові інвестиції – облігації внутрішньої державної позики зі строком погашення понад 1 рік, балансова вартість яких відображено в рядку 1035 «інші фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

Поточні фінансові інвестиції:

– облігації внутрішньої державної позики зі строком погашення до одного року, балансова вартість яких відображено у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

-депозити зі строком погашення понад три місяці від дати виникнення, але не більше 1 року і відображаються у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

Фінансові інвестиції відображаються у звітності за амортизованою собівартістю за ефективним відсотком за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Депозити в банках зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

У звітному періоді резерв очікуваних кредитних збитків розраховується відповідно до облікової політики Товариства та затверджених принципів визначення РОКЗ.

Розкриття інформації про довгострокові фінансові інвестиції (тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2024
Довгострокові фінансові інвестиції, в т.ч.	53 387	11 487
облігації внутрішньої державної позики;	53 440	11 498
ОВДП UA4000218531	10 872	11 498
ОВДП UA4000204150	42 568	0
резерв очікуваних кредитних збитків	(53)	(11)

Розкриття інформації про поточні фінансові інвестиції (тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2024
Поточні фінансові інвестиції в т.ч.	212 259	300 210
депозити в банках	212 279	256 697
резерв очікуваних кредитних збитків	(20)	(45)
облігації внутрішньої державної позики ОВДП UA4000204150	0	43 602
резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(44)

Розкриття інформації щодо балансової вартості ОВДП (тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2024
ОВДП UA4000218531 (12 700шт.)	10 872	11 498
РОКЗ	(11)	(11)
Нарахований купонний дохід	266	294
РОКЗ	(0)	(0)
Балансова вартість ОВДП разом з купонним доходом	11 127	11 781
Справедлива вартість 1 ЦП(грн.)	907,27	983,02
Балансова вартість 1 ЦП(грн.)	876,14	927,63
Відхилення балансової вартості від справедливої(грн.)	-31,13	-55,39
ОВДП UA4000204150 (44 200шт.)	42 568	43 602
РОКЗ	(42)	(44)
Нарахований купонний дохід	2 658	2 775
РОКЗ	(3)	(3)
Балансова вартість ОВДП разом з купонним доходом	45 181	46 330
Справедлива вартість 1 ЦП(грн.)	1 040,69	1 056,02
Балансова вартість 1 ЦП(грн.)	1 022,10	1 048,19
Відхилення балансової вартості від справедливої(грн.)	-18,59	-7,83

У фінансовій звітності Товариство відображає облігації внутрішньої державної позики за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка.

В регуляторній звітності облігації внутрішньої державної позики розкриваються за

справедливою вартістю (з урахуванням накопиченого купонного доходу), вказаній на офіційному сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>.

7.4. Дебіторська заборгованість

Товариство на кожну звітну дату аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному договору страхування і за договорами з агентами та створює резерв під очікувані кредитні збитки в момент виникнення заборгованості.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості визнається за мінусом резерву очікуваних кредитних ризиків.

Поточна дебіторська заборгованість, яка відображена в Звіті про фінансовий стан і може бути віднесена до МСФЗ 17

У звітності (рядок 1125 звіту про фінансовий стан) відображено суми страхових платежів, щодо яких є підтверджена еквівалентна інформація щодо сплати, але кошти на поточний рахунок ще не надійшли. Резерв очікуваних кредитних збитків на цю заборгованість не нараховується.

Інша дебіторська заборгованість, яка стосується операцій зі страхування і підпадає під дію МСФЗ 17 на 31.12.2024 року відсутня.

Поточна дебіторська заборгованість, яка віднесена до МСФЗ 17 (тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2024
Поточна заборгованість за страховими платежами	275	181

Поточна дебіторська заборгованість, яка відображається у Звіті про фінансовий стан і не віднесена до МСФЗ 17, включає:

- за виданими авансами (рядок 1130);
- за розрахунками з бюджетом (рядок 1135);
- за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140);
- інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155);

Станом на звітну дату на балансі Товариства відсутня довгострокова заборгованість.

Дебіторська заборгованість, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Поточна дебіторська заборгованість, яка не віднесена до МСФЗ 17 (тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2024
Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	6 994	7 653
за нарахованими доходами	6 826	7 577
резерв під можливі кредитні збитки	(7)	(12)
балансова вартість заборгованості за нарахованими доходами	6 819	7 565
інша поточна заборгованість	192	118
резерв під можливі кредитні збитки	(17)	(30)
балансова вартість іншої поточної заборгованості	175	88

7.5. Грошові кошти та їх еквіваленти .

Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165 Звіту про фінансовий стан) складаються з грошових коштів на поточних рахунках та короткострокових депозитів зі строком вкладу до 3 місяців.

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.):	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти, в т.ч.:	3 013	4 249
депозити до 3 місяців	1 000	600
грошові кошти на поточних рахунках	2 013	3 649
резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(0)

Грошові кошти Товариство розміщує з урахуванням безпечності, прибутковості в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, не нижче uaAA.

Всі вище вказані грошові кошти є в наявності і доступні до використання Товариством.

Процентні ставки за депозитами відповідають ринковим та складали, у середньому, від 9% до 16% у залежності від терміну розміщення вкладу.

Розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів та фінансових інвестицій.

При підготовці даної звітності Товариство ретельно проаналізувало рейтинги та прогнози щодо банків, у яких розміщено грошові кошти.

Огляд рейтингів банків на 31.12.2024 р.

Банк	Дата оцінки	Рейтинг	Назва РА	Прогноз
АТ "БАНК АЛЪЯНС"	19.04.2024	uaAAA	IBI-Rating	у розвитку
АТ "УКРЕКСІМБАНК"	28.10.2024	uaAA	Fitch Rating	стабільний
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	24.09.2024	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ "ІДЕЯ БАНК "	27.08.2024	uaAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	у розвитку
ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК"	20.12.2024	uaAA	Експерт-Рейтинг	стабільний
АТ "ПУМБ"	30.07.2024	uaAAA	КРЕДИТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ "СЕНС БАНК"	10.10.2024	uaAAA	Експерт-Рейтинг	стабільний
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК"	05.12.2024	uaAAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	стабільний
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	15.11.2024	uaAA	СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ	стабільний

Враховуючи ризики воєнного часу, Товариство розміщує кошти в банківських установах на термін, що не перевищує 6 місяців. Враховуючи, що всі грошові кошти розміщені в установах банків з рейтингом не нижче uaAA, при розрахунку резерву очікуваних збитків для грошових коштів, відображених у звітності як короткострокові фінансові інвестиції, оцінка дефолту прийнята на рівні 0,15% для державних та 0,2% для інших банків та застосовувалась до сум, термін яких перевищує 90 днів. За розрахунками на звітну дату резерв кредитних збитків складає 45 тис.грн. Для грошових коштів та їх еквівалентів оцінка дефолту в короткостроковій перспективі прийнята на рівні 0,01% і резерв кредитних збитків на 31.12.2024 р. складає 1 тис.грн.

При формуванні резерву очікуваних кредитних збитків за фінансовими інвестиціями, представленими ОВДП, Товариство використовує припущення можливості дефолту на рівні 0,1%.

Товариство складає Звіт про рух грошових коштів згідно МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, використовуючи форму «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», затверджену Наказом МФУ 73 від 07.02.2013 р.

7.6. Активи, щодо яких застосовуються оцінки справедливої вартості, тис.грн

	31.12.2023	31.12.2024
Інвестиційна нерухомість	45 702	43 611
Основні засоби, модель переоцінки	44 159	41 050

Рівні ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані	Рівень ієрархії
Інвестиційна нерухомість, основні засоби(модель переоцінки)	Первісна оцінка здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів	II

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані), тис.грн.		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані), тис.грн.		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними), тис.грн.		Усього, тис.грн.	
	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24
Дата оцінки								
Інвестиційна нерухомість	-	-	45 702	43 611	-	-	45 702	43 611
Основні засоби, модель переоцінки	-	-	44 159	41 050	-	-	44 159	41 050

7.7. Власний капітал

На 31.12.2024 р. власний капітал становить 98 037 тис.грн, в тому числі:

- статутний капітал становить 48 787 тис.грн. та представлений 24 000 штук звичайних акцій, і включає внески акціонерів за номінальною вартістю 1 акції – 2 032,78 грн..
- резервний капітал – 1 347 тис.грн.
- нерозподілений прибуток – 18 713 тис.грн.

Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Акціонерами Товариства є:

		31.12.2023	31.12.2024
Кулешина Оксана Олексіївна	99,8%	16 966 тис.грн.	99,8% 48 689 тис.грн.
Кулешин Олександр Анатолійович	0,1%	17 тис.грн.	0,1% 49 тис.грн
Кулешина Анна Олександрівна	0,1%	17 тис.грн.	0,1% 49 тис.грн
Всього:	100%	17 000 тис.грн.	100% 48 787 тис.грн.

В травні 2024 року Товариство виплатило акціонерам дивіденди за 2023 рік в сумі 25 908 тис.грн. Всі податки сплачено одночасно з сплатою дивідендів.

Для виконання вимог Закону «Про страхування» Загальними зборами акціонерів Товариства 23 лютого 2024 року було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу до 24 млн.грн. шляхом додаткових внесків.

28.05.2024 р. зареєстровано випуск акцій Товариства (без здійснення публічної пропозиції), свідоцтво про реєстрацію випуску ЦП № 19/1/24-Т, 7 тис. штук акцій загальною номінальною вартістю 7 млн. грн.

26.06.2024 р. акціонерами здійснено внески до статутного капіталу в сумі 31 787 тис.грн.

28.06.2024 р. збільшено статутний капітал Товариства до 24 млн. грн., та сформовано емісійний дохід в сумі 24 787 тис. грн.

23.09.2024 р. проведені позачергові загальні збори акціонерів на яких були прийняті рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій Товариства з 1 000,00 грн до 2 032,78 грн кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу додаткового капіталу, в частині емісійного доходу, який було отримано в червні 2024 року у загальному розмірі 24 786 720,00 грн, та затверджено нову редакцію Статуту у зв'язку із приведенням його до норм чинного законодавства та збільшення статутного капіталу. Державну реєстрацію нової версії Статуту здійснено 24.09.2024 року.

Згідно рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 02.12.2024 р. погоджено збільшення статутного капіталу Товариства на 31 786 720,00 грн (з 17 000 000,00 грн до 48 786 720,00 грн) за рахунок додаткових внесків.

Власний капітал (тис. грн.):	31.12.2023	31.12.2024
Власний капітал на початок звітного періоду	79 580	77 694
Внески акціонерів, в т. ч	0	31 787
Збільшення статутного капіталу	0	31 787
Чистий прибуток за звітний період	11 981	14 944
Виплати власникам (дивіденди)	(10 560)	(25 908)
Дооцінка основних засобів та нематеріальних активів	(17 397)	(1 607)
Інший сукупний дохід	14 090	1 217
Власний капітал на кінець звітного періоду	77 694	98 037

Розмір статутного капіталу, що відображений Товариством у фінансовій звітності станом на 31.12.2024р., складає 48 787 тис. грн. і відповідає інформації зазначеній у ст. 6 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, ФОНДИ ТА РЕЗЕРВИ ТОВАРИСТВА» статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 31.12.2024р.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024р. сформований та сплачений грошовими коштами повністю у розмірі 48 787тис.грн. і складається з 24 000 (двадцять чотири тисячі) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 2 032,78 грн.

7.8. Довгострокові та поточні зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Облік і визнання зобов'язань та забезпечень(резервів) Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

7.8.1. Довгострокові зобов'язання

Довгострокові зобов'язання Товариства відображено у наступних рядках Звіту про фінансовий стан:

- рядок 1500 «Відстрочені податкові зобов'язання»;
- рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» - відображаються зобов'язання за випущеними контрактами прямого страхування в частині зобов'язань на залишок покриття;

Розкриття щодо відстрочених податкових зобов'язань наведено в примітці 7.6.3

Зобов'язання на залишок покриття, тис.грн.	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Резерв премій, тис. грн	270 865	295 302
Національна валюта	198 848	213 463
Іноземна валюта	72 017	81 839
Маржа ризику, тис. грн	(941)	(899)
Лінія бізнесу Класичне накопичувальне страхування життя	270 687	294 746
Національна валюта	201 254	212 907
Іноземна валюта	72 017	81 839
Маржа ризику, тис. грн	(940)	(897)
Лінія бізнесу Класичне ризикове страхування життя	178	556
Національна валюта	178	556
Маржа ризику, тис. грн	(1)	(2)

Перевірка адекватності страхових зобов'язань

Станом на кінець звітного періоду з залученням відповідального актуарія проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань на залишок покриття з метою визначення можливої суми грошових коштів для виконання майбутніх страхових зобов'язань (liability adequacy test, LAT).

Станом на звітну дату перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснювалась актуарієм.

Перевірка адекватності зобов'язань на залишок покриття здійснювалась шляхом побудови потоків, що породжуються умовами контрактів та ризиків. Суть тестування полягає в тому, що всі очікувані майбутні витрати, що можуть виникати по існуючому портфелю (виконання гарантованих та додаткових зобов'язань за договорами, понесені аквізиційні витрати, витрати на обслуговування договору, сталі адміністративні витрати, податок), зменшені на розмір очікуваних доходів (брутто-внесків за укладеними до дати розрахунку контрактами), порівнюються зі сформованими на дату розрахунку зобов'язаннями на залишок покриття з урахуванням маржі ризику. При цьому всі показники розглядаються в приведеній вартості. Якщо в результаті такого порівняння розмір сформованих зобов'язань на залишок покриття з урахуванням маржі ризику виявився меншим, то Страховик формує додатковий резерв.

Тест адекватності зобов'язань на залишок покриття на 31.12.2024 року, тис.грн.

Лінія бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття (з маржею ризику)	Розрахунковий результат перевірки адекватності	Результат порівняння
Класичне накопичувальне страхування життя	295 140	126 210	168 930
Класичне ризикове страхування життя	162	113	49
Підсумок	295 302	126 323	168 973

Основні базові припущення, що використовувались для проведення перевірки адекватності резерву премій, полягають в наступному:

- Ставка дисконтування 7% (Risk Discount Rate);
- Інвестиційний дохід від резерву: песимістичні припущення - в межах гарантованого доходу;
- Перестраховання не враховано в розрахунках (це не є необхідним при проведенні тесту);
- Комісія встановлювалась у відповідності до умов виплат рівня комісійної винагороди, що передбачена базовими умовами страхових продуктів. Для третього та наступних років використовувались усереднені значення;
- Значення рівня смертності застосовувалося як 50% від табличної;
- Викупні суми – як відсоток від резерву премій (згідно з методикою розрахунку викупних сум);
- Рівень утримання бізнесу встановлювався в діапазоні від 60% до 90% в залежності від віку договору страхування;
- Виплати по дожиттю враховують рівень утримання бізнесу;
- Виплати за додатковими ризиками (рівень збитковості) для цілей проведення тесту адекватності визначено на рівні 50%;
- Витрати на обслуговування договорів встановлюються у вигляді відсотка від премій залежно від року дії договору в діапазоні від 13% до 25%;
- Фіксовані витрати на обслуговування (зарплатня працівників компанії з урахуванням рівня інфляції та доцільної кількості працівників).

Результати перевірки свідчать про те, що сформований Товариством зобов'язання на залишок покриття з урахуванням маржі ризику перевищує розрахункову оцінку перевірки адекватності. Отже сформованого розміру зобов'язань на залишок покриття з урахуванням маржі ризику достатньо для виконання зобов'язань за діючими на звітну дату страховими контрактами Товариства.

У Товариства відсутні зобов'язання за кредитами і будь-які інші, крім описаних вище, довгострокових зобов'язань.

7.8.2. Поточні зобов'язання

Поточні зобов'язаннями Товариства, які відносяться до страхової діяльності, відображаються у Звіті про фінансовий стан у:

- рядку 1650 «Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю». В цьому рядку відображено поточну заборгованість за розрахунками зі страховими посередниками по сплаті комісійної винагороди за укладення та лонгацію договорів страхування життя. Як правило, розрахунки здійснюються протягом місяця після звітної дати на підставі актів виконаних робіт по наданню послуг відповідно до договорів зі страховими посередниками;

- рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання» - за розрахунками зі страхувальниками за страховими платежами, що на дату звітності не достанько ідентифікован в сумі 531 тис.грн. та зобов'язання за випущеними страховими контрактами в частині зобов'язань за страховими вимогами в сумі 4 003 тис.грн..

<i>Зобов'язання за страховими вимогами, тис.грн.</i>	<i>31.12.2023р.</i>	<i>31.12.2024р</i>
<i>Резерв збитків, тис. грн</i>	<i>4 489</i>	<i>4 003</i>
<i>Національна валюта</i>	<i>3155</i>	<i>2 305</i>
<i>Іноземна валюта</i>	<i>1 334</i>	<i>1 698</i>
<i>Маржа ризику, тис. грн</i>	<i>(373)</i>	<i>(138)</i>
<i>Лінія бізнесу Класичне накопичувальне страхування життя</i>	<i>4 137</i>	<i>3 667</i>
<i>Національна валюта</i>	<i>2 845</i>	<i>1 969</i>
<i>Іноземна валюта</i>	<i>1 292</i>	<i>1 698</i>
<i>Маржа ризику, тис. грн</i>	<i>(344)</i>	<i>(126)</i>
<i>Лінія бізнесу Класичне ризикове страхування життя</i>	<i>352</i>	<i>336</i>
<i>Національна валюта</i>	<i>310</i>	<i>336</i>
<i>Іноземна валюта</i>	<i>42</i>	
<i>Маржа ризику, тис. грн</i>	<i>(29)</i>	<i>(12)</i>

Станом на кінець звітного періоду проводиться перевірка (тест) адекватності зобов'язань за страховими вимогами з метою визначення достатності їх величини для здійснення страхових виплат (Run-Off test)

Основною метою тесту є перевірка достатності зобов'язань за страховими вимогами, сформованих на попередню звітну дату. Сутність полягає в тому, щоб визначити скільки виплат було реалізовано за випадками, що настали до попередньої звітної дати, та яка сума резервів за збитками попередніх періодів залишилась в резерві на поточну звітну дату. Якщо загальна сума двох, зазначених в попередньому реченні, елементів є меншою за суму зобов'язань за страховими вимогами, розраховану на попередню звітну дату, то це свідчить про достатність розміру сформованого суми зобов'язань за страховими вимогами на попередню звітну дату. В протилежному випадку існує ймовірність того, що розрахована на попередню звітну дату сума зобов'язань за страховими вимогами не є достатньою. При проведенні даного аналізу враховуються ситуації на предмет статистичних викидів, причини значного росту/зниження резерву внаслідок актуалізації інформації по справі, тощо.

Відповідно до проведеної актуарієм перевірки достатності розрахованих зобов'язань за страховими вимогами можна з достатнім рівнем ймовірності вважати, що зобов'язання є адекватними, їх сума є достатньою для здійснення виплат за страховими випадками, що відбулися.

Поточні зобов'язання Товариства, які не відносяться до сфери діяльності МСФЗ17, відображаються у Звіті про фінансовий стан у:

- рядку 1615 – «Поточна кредиторська заборгованість за товати, роботи та послуги»,
- рядку 1620 - «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом»,
- рядку 1625 - «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування»,
- рядку 1630- «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці»,
- рядку 1690 «Інші поточні зобов'язання»

Поточні зобов'язання Товариства (тис. грн.) станом на:	31.12.2023	31.12.2024
Поточні зобов'язання, в т.ч.	12 725	11 792
зобов'язання перед постачальниками	91	39
зобов'язання перед бюджетом	1 410	911
в т.ч. за податком на прибуток	1 361	824
розрахунки з соціального страхування	39	37
розрахунки з персоналом	219	200
зобов'язання за винагородою страховим посередникам	5 968	5 718
заборгованість за страховими виплатами	0	0
розрахунки зі страхувальниками за страховими платежами	386	531
зобов'язання за страховими вимогами	4 443	4 003
інші поточні зобов'язання	169	353

У Звіті про фінансовий стан в рядку 1660 «Поточні забезпечення» відображено резерв відпусток, який формується щоквартально станом на останній день кварталу та забезпечення для майбутніх витрат обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2023 рік та 2024 рік , а також резерв можливих витрат за судовими позовами.

Поточні забезпечення (тис. грн.) станом на:	31.12.2023	31.12.2024
Поточні забезпечення, у т.ч.	650	684
резерв відпусток	439	464
резерв витрат на обов'язковий аудит	191	200
резерв витрат за судовими справами	20	20

7.8.3. Податок на прибуток

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань на звітну дату.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме, згідно з Податковим кодексом України:

– Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України.

– Об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування. Таким чином, Товариство сплачує податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того, Товариство сплачує податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування, іншими, ніж договори довгострокового страхування життя.

Товариство є платником податку на прибуток на квартальній основі, тобто, базовий звітний період -квартал

Товариство застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці щокварталу.

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період (тис. грн.):

	31.12.2023	31.12.2024
Зобов'язання з податку на прибуток на початок періоду	291	1 361
Нараховано у звітному періоді	3 196	3 854
Податок за встановленою податковою ставкою (18%)	2 883	3 555
Страхові платежі, в т.ч.	101 714	95 671
За ставкою 0%	91 274	85 709
За ставкою 3%	10 440	9 962
Податок за встановленою податковою ставкою (3%)	313	299
Податок на прибуток сплачений в звітному періоді	2 125	4 391
Зобов'язання з податку на прибуток на кінець періоду	1 361	824
Поточні витрати з податку на прибуток за період	3 196	3 789

Відстрочені податкові зобов'язання / відстрочений податковий актив , тис.грн.

	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Поточний податок на прибуток	3 196	3 873
в т.ч. за договорами страхування	313	299
Тимчасові податкові різниці	309	363
Відстрочені податкові активи	55	65
Зміна відстрочених податковиз активів	(87)	10
Витрати з податку на прибуток	3 283	2863
Відстрочені податкові зобов'язання		
з дооцінки необоротних активів	6 780	6 407
Баланс: відстрочені податкові зобов'язання	6 725	6 342

7.9. Доходи і витрат

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

7.9.1. Доходи і витрати щодо страхової діяльності.

Страхові платежі та інвестиційний дохід за страховими контрактами, тис.грн.

	2023 р.	2024 р.
Страхові премії за страховими контрактами	101 714	95 671
Інвестиційний дохід за страховими контрактами	25 659	27 326
Разом	127 373	122 997

Інформація про страхові виплати (тис. грн.)

	2023 р.	2024 р.
Страхові виплати за період	11 147	15 284
Сплачені викупні суми за період	816	1 640
Разом:	11 963	16 924

Аквізиційні витрати (Витрати на збут), тис.грн.

	2023 р.	2024 р.
Винагорода страховим посередникам	67 710	60 881
Адміністративні витрати, пов'язані зі збутом	521	1 034
Інші витрати на збут	139	388
Разом	68 370	62 303

Витрати на ведення справи , тис.грн.

	2023 р.	2024 р.
Оплата праці	5 294	4 897
Єдиний соціальний внесок	1 109	1 025
Інші витрати, пов'язані з оплатою праці	452	479
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	2 388	2 432
Комісія банків	599	551
Транспортні витрати	150	168
Утримання офісу	436	356
Витрати на ІТ	200	242
Інші витрати	231	281
Разом	10 859	10 431

7.9.2. Доходи і витрати, не пов'язані зі сферою впливу МСФЗ17.

Доходи, не пов'язані з МСФЗ17 (тис. грн.)

	2023 р.	2024 р.
Дохід від зміни справедливої вартості активів	3 406	1 192
Дохід від: операційної оренди	52	50
Дохід від реалізації активів	244	641
Дохід від позитивних курсових різниць	3 095	8 966
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	155	0
Списання кредиторської заборгованості	0	94
Інші доходи	1 455	596
Разом	8 407	11 539

Інші операційні витрати (тис. грн.)

	2023 р.	2024 р.
Витрати за реалізованими активами	244	641
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	349	2 642
Сумнівні та безнадійні борги	303	448
Інші витрати	241	0
Разом	1 137	3 731

Адміністративні витрати

	2023 р.	2024 р.
витрати на персонал	1 320	1 480
відрахування на соціальні заходи	290	310
інші адміністративні витрати (комунальні послуги, аудиторські послуги, банківські, юридичні, оцінки майна та ін.)	924	1 438
Разом	2 534	3 228

Дохід інвестиційної діяльності, що не віднесений до МСФЗ 17 (тис. грн.)

	2023 р.	2024 р.
Відсотковий дохід за депозитами	3 178	3 263
Купонний дохід за ОВДП	1 350	1 559
Разом	4 528	4 822

7.10. Операції з пов'язаними особами.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

У 2024 році Товариство не проводило будь-яких операцій з компаніями спільного володіння та не мало ніяких залишків за такими операціями, окрім перерахувань за заявами працівників щомісячних внесків до НПФ «Пенсійний капітал» як утримань з заробітної плати на загальну суму 10 тис.грн. за рік.

На 31.12.2024 р. у Товариства відсутні відносини володіння чи контролю з будь-якими юридичними особами.

Операцій з пов'язаними сторонами, що виходили б за межі звичайної діяльності, протягом звітного періоду не відбувалось.

При визначенні кола пов'язаних осіб, Товариство керувалось наступним визначенням: «Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа: і) контролює суб'єкта господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним; ii) має суттєвий вплив на суб'єкта господарювання, що звітує; або iii) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує» (МСБО 24 © IFRS Foundation).

Станом на 31.12. 2024 р. пов'язаними особами товариства є:

Власники фізичні особи:

- Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, частка в статутному капіталі 99,8 %
- Кулешин Олександр Анатолійович, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %
- Кулешина Анна Олександрівна, Україна, частка в статутному капіталі 0,1 %.

Кінцевий бенефіціарний власник - Кулешина Оксана Олексіївна, Україна, участь у статутному капіталі 99,8 %.

Члени Наглядової Ради:

- Кулешина Оксана Олексіївна - голова Наглядової Ради;
- Кулешина Анна Олександрівна – член Наглядової Ради;
- Данченко Валентин Сергійович - член Наглядової Ради.

Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Товариства:

- Голова Правління - Кулешин Олександр Анатолійович
- Член Правління - Майборода Тетяна Григорівна
- Головний бухгалтер - Майборода Тетяна Григорівна

Ключові особи страховика: внутрішній аудитор, ризик-менеджер, комплаєнс-менеджер

Кулешиним О.А. як страхувальником, укладено з Товариством як страховиком договори страхування життя. Договори укладено на загальних підставах згідно з чинними Правилами страхування. Загальна сума сплачених страхових платежів за договорами Кулешина О.А. становить 100 тис.грн.

Витрати за операціями з пов'язаними особами:

	<i>тис.грн.</i>	
	2023	2024
<i>Винагорода Голові Наглядової Ради</i>	1 200	1 200
<i>Нарахування ЄСВ</i>	264	264
<i>Винагорода членів Наглядової Ради</i>	120	208
<i>Нарахування ЄСВ</i>	26	46
<i>Заробітна плата провідному управлінському персоналу</i>	1 433	1 580
<i>Нарахування ЄСВ</i>	315	348
<i>Заробітна плата ключових осіб страховика</i>	878	1 083
<i>Нарахування ЄСВ</i>	193	238

Кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами:	тис.грн.	
	31.12.2023	31.12.2024
Винагорода Голові Наглядової Ради	0	0
Нарахування ЄСВ	0	0
Винагорода членів Наглядової Ради	0	0
Нарахування ЄСВ	0	0
Заробітна плата провідному управлінському персоналу	89	91
Нарахування ЄСВ	19	20
Заробітна плата ключових осіб страховика	27	33
Нарахування ЄСВ	6	7

На 31.12.2023р. та на 31.12.2024р. кредиторська заборгованість за операціями з пов'язаними особами є поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками з персоналом і повністю сплачена на початку наступного року. На дату складання даної звітності відсутні залишки за розрахунками за звітний період з пов'язаними особами.

В травні 2024 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 30.04.2024 р. № 30-04/24 Товариство виплатило акціонерам дивіденди за 2023 рік в сумі 25 908 тис.грн. Всі податки сплачено одночасно з сплатою дивідендів.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 19.04.2023 р. № 19-04/23 Товариство виплатило дивіденди за 2022 року в сумі 10 560 тис.грн. за рахунок чистого прибутку 2022 року та нерозподіленого прибутку. Податки сплачено в повному обсязі згідно з чинним законодавством.

У Товариства немає пов'язаних осіб, що мають зв'язок з росією, білорусією.

7.11. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

Аналіз середніх строків погашення зобов'язань за потрфелем тривалості в розрізі зобов'язань наведено нижче.

Терміни погашення за зобов'язаннями на залишок покриття наведено, виходячи з тривалості договору за ризиком «дожиття».

Терміни погашення за зобов'язаннями за страховими вимогами наведено, виходячи зі статистичних даних Товариства на дату звітності:

- до кінця 2025(2024) року – 68,87%
- до кінця 2026(2025) року – 30,82%
- до кінця 2027(2026) року – 0,31%

Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю за договорами страхування станом на 31.12.2024 року (тис. грн.)

Компоненти балансової вартості	Строк до погашення, роки							Усього
	2025р	2026р	2027р	2028р	2029р	2030р.	Після 2030р	
Зобов'язання на залишок покриття	(21323) 7,2%	(17573) 6,0%	(19285) 6,5%	(14141) 4,8%	(13238) 4,5%	(14614) 4,9%	(195128) 66,1%	(295302) 100%
Зобов'язання за вимогами	(2 757) 68,87%	(1 234) 30,82%	(12) 0,31%	-			-	(4 003) 100%

Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю за договорами страхування станом на 31.12.2023 року (тис. грн.)

Компоненти балансової вартості	Строк до погашення, роки							Усього
	2024р	2025р	2026р	2027р	2028р	2029р.	Після 2029р	
Зобов'язання на залишок покриття	(17156) 6,3%	(16827) 6,2%	(15156) 5,6%	(16856) 6,2%	(13254) 4,9%	(10035) 3,7%	(181581) 67,1%	(270865) 100%
Зобов'язання за вимогами	(3 092) 68,87%	(1 383) 30,82%	(14) 0,31%	-			-	(4 489) 100%

7.12. Контракти страхування.

7.12.1. Контракти страхування

Таблиця 7.12.1.1. Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
	Зобов'язання на залишок покриття	у т.ч. RA	Зобов'язання за вимогами	у т.ч. RA	
Класичне накопичувальне страхування життя	270 687	940	4 136-	344	274 823
Класичне ризикове страхування життя	178	1	353-	29	531
Усього за договорами прямого страхування	270 865	941	4 489	373	275 354

Таблиця 7.12.1.2. Балансова вартість зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2024 року (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
	Зобов'язання на залишок покриття	у т.ч. RA	Зобов'язання за вимогами	у т.ч. RA	
Класичне накопичувальне страхування життя	294 746	897	3 667-	125	298 413
Класичне ризикове страхування життя	556	2	336	12	892
Усього за договорами прямого страхування	295 302	899	4 003	137	299 305

Таблиця 7.12.1.3. Зобов'язання на залишок покриття за договорами страхування, тис.грн.

	31.12.2023	31.12.2024
<i>Зобов'язання на залишок покриття, в т.ч.</i>	270 865	295 302
<i>Контрактно-сервісна маржа</i>	56 439	56 928
<i>Маржа ризику</i>	941	899
<i>Ефект дисконтування(довідково)</i>	(1 012 995)	(811 663)

Таблиця 7.12.1.4. Зобов'язання за страховими вимогами за договорами страхування тис.грн

	31.12.2023	31.12.2024
<i>Заявлені збитки(RBNS)</i>	4 150	3 918
<i>Ефект дисконтування</i>	(148)	(97)
<i>Збитки, які відбулися, але не заявлені(IBNR)</i>	0	9
<i>Ефект дисконтування</i>	(0)	(1)
<i>Резерв витрат на врегулювання(LAE)</i>	124	40
<i>Ефект дисконтування</i>	(10)	(3)
<i>Маржа ризику(RA)</i>	408	148
<i>Ефект дисконтування</i>	(35)	(11)
<i>Всього зобов'язань за страховими вимогами</i>	4 682	4 115
<i>Всього ефект дисконтування</i>	(193)	(112)
<i>Балансова вартість зобов'язань за страховими вимогами</i>	4 489	4 003

7.12.2. Узгодження компонентів балансової вартості контрактів страхування

Наступні звірки показують, як чиста балансова вартість контрактів страхування в розрізі ліній бізнесу змінилися протягом року в результаті грошових потоків і сум, які визнані у звіті про прибутки та збитки та в звіті про інший сукупний дохід.

Для кожної лінії бізнесу Товариство розкриває рух зобов'язань на залишок покриття та рух зобов'язань за вимогами та звіряє їх рух зі статтями у звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки.

Таблиця 7.12.2.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2023 року, тис.грн.

За лініями бізнесу	Балансова вартість станом на 01.01.2023	В т.ч. вплив дисконтування	Сплачені збитки	Сплачені збитки поточного періоду	Нові збитки поточного періоду	Сплачені збитки попереднього періоду	Балансова вартість станом на 31.12.23	В т.ч. вплив дисконтування
Класичне накопичувальне страхування життя	(3 232)	(263)	11 076	9724	2 292	1352	(4 136)	(344)
Класичне ризикове страхування життя	(530)	(43)	71	46	235	25	(353)	(29)
Усього за договорами прямого страхування	(3 762)	(306)	11 147	9770	2 058	1377	(4 489)	(373)

Таблиця 7.12.2.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за 2024 рік (тис. грн.)

За лініями бізнесу	Балансова вартість на 01.01.2024	В т.ч. вплив дисконтування	Сплачені збитки	Сплачені збитки поточного періоду	Нові збитки поточного періоду	Сплачені збитки попереднього періоду	Балансова вартість станом на 31.12.2024	В т.ч. вплив дисконтування
Класичне накопичувальне страхування життя	(4 136)	(344)	15 246	11 286	2 742	3 960	(3 667)	(125)
Класичне ризикове страхування життя	(353)	(29)	38	38	326	0	(336)	(11)
Усього за договорами прямого страхування	(4 489)	(373)	15 284	11 324	3 068	3 960	(4 003)	(126)

7.12.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття

Таблиця 7.12.3.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за лініями бізнесу за 2023 рік, тис. грн.

Лінія бізнесу	Балансова вартість на 01.01.2023	Премії отримані	Інвестиційний дохід	Аквізичійні грошові потоки	Витрати на ведення страхової діяльності	Витрати за страховими виплатами	Інші зміни	Балансова вартість на 31.12.2023
Класичне накопичувальне страхування життя	240 451	101 134	25 659	-68 135	-10 824	-11 882	-5716	270 687
Класичне ризикове страхування життя	84	580		-235	-54	-81	-116	178
Усього за договорами страхування	240 535	101 714	25 659	-68 370	-10 878	-11 963	-5832	270 865

Таблиця 7.12.3.2. Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2023 року, тис. грн.

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 01.01.2023	Фактичні доходи / витрати без впливу компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів	Переоцінка щодо нових когорт	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	-

Таблиця 7.12.3.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за лініями бізнесу за 2024 рік, тис.грн.

Лінія бізнесу	Балансова вартість на 01.01.2024	Премії отримані	Інвестиційний дохід	Аквізиційні грошові потоки	Витрати на ведення страхової діяльності	Витрати за страховими виплатами	Інші зміни	Балансова вартість на 31.12.2024
Класичне накопичувальне страхування життя	270 687	95 120	27 326	(62 161)	(10 379)	(16 886)	(8 961)	294 746
Класичне ризикове страхування життя	178	551	-0	(143)	(52)	(38)	60	556
Усього за договорами страхування	270 865	95 671	27 326	(62 304)	(10 431)	(16 924)	(8 901)	295 302

Таблиця 7.12.3.4. Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за 2024 рік (тис. грн.)

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 01.01.2024	Фактичні доходи / витрати без впливу компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів	Переоцінка щодо нових когорт	Балансова вартість на 31.12.2024
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	-

7.13. Доходи та витрати за договорами страхування.

7.13.1 Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу договорів страхування за 2023 рік.

Таблиця 7.13.1.1.Страхові платежі за лініями бізнесу за 2023рік, тис.грн.

За лініями бізнесу	Страхові платежі за період	Відсоток у портфелі
Класичне накопичувальне страхування життя	101 064	99,7%
Класичне ризикове страхування життя	650	0,3%
Усього за договорами страхування	101 714	100%

Таблиця 7.13.1.2. Доходи та витрати за лініями бізнесу за 2023 рік, тис. грн.

Лінії бізнесу	Дохід від страхування	Витрати страхування	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/витрати від страхування	Чистий результат від страхових послуг	Суми, включені до іншого сукупного доходу
Класичне накопичувальне страхування життя	108 659	(103 588)	5 071	-	5 071	-
Класичне ризикове страхування життя	327	(312)	15	-	15	-
Усього за договорами страхування	108 986	(103 900)	5 086	-	5 086	-

Таблиця 7.13.1.3. Аналіз витрат на страхові послуги за 2023 року в розрізі ліній бізнесу, тис.грн.

За лініями бізнесу	Аквізиційні витрати	Вимоги за страховими виплатами	Вимоги за викупними сумами	Зміни, пов'язані зі збитками, що відбулися	Зміна зобов'язань, пов'язані з майбутніми послугами	Усього витрати на страхові послуги
Класичне накопичувальне страхування життя	(68 165)	(11 113)	(816)	(97)	(23 400)	(91 663)
Класичне ризикове страхування життя	(205)	(34)	-	-	(40)	(274)
Усього за договорами прямого страхування	(68 370)	(11 147)	(816)	(97)	(23 470)	(103 900)

7.13.2 Доходи та витрати за договорами страхування життя за лініями бізнесу за 2024 рік

Таблиця 7.13.2.1. Страхові платежі за лініями бізнесу за 2024 рік, тис.грн.

За лініями бізнесу	Страхові платежі за період	Відсоток у портфелі
Класичне накопичувальне страхування життя	95 120	99,7%
Класичне ризикове страхування життя	551	0,6%
Усього за договорами страхування	95 671	100%

Таблиця 7.13.2.2. Доходи та витрати в розрізі ліній бізнесу за 2024 рік, тис. грн.

За лініями бізнесу	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/витрати від страхування	Чистий результат від страхових послуг	Суми, включені до іншого сукупного доходу
Класичне накопичувальне страхування життя	97 691	(88 699)	8 992	-	8 992	-
Класичне ризикове страхування життя	590	(195)	395	-	395	-
Усього за договорами страхування	98 281	(88 894)	9 387	-	9 387	-

Таблиця 7.13.2.3. Аналіз витрат на страхові послуги за лініями бізнесу за 2024 рік, тис.грн.

За лініями бізнесу	Аквізиційні витрати	Вимоги за страховим і виплатами	Вимоги за викупними сумами	Зміни, пов'язані зі збитками, що відбулися	Зміна зобов'язань, пов'язані з майбутніми послугами	Усього витрати на страхові послуги
Класичне накопичувальне страхування життя	(62 549)	(15 232)	(1 640)	(74)	(9 204)	(88 699)
Класичне ризикове страхування життя	(143)	(52)	-	-	-	(195)
Усього за договорами прямого страхування	(62 692)	(15 284)	(1 640)	(74)	(9 204)	(88 894)

8. Управління капіталом

Управління капіталом – це система принципів і методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з формуванням та забезпеченням ефективного використання капіталу в процесі господарської діяльності.

Управління капіталом направлене на вирішення таких основних завдань:

1. Забезпечення здатності Товариства функціонувати на безперервній основі.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму та структуру власного капіталу та приймає рішення щодо розподілу чистого прибутку, формування резервного капіталу, виплати дивідендів, тощо.

2. Формування достатнього обсягу статутного капіталу, що забезпечує дотримання вимог законодавства щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

Згідно з Законом України “Про страхування” № 1909-ІХ від 18 листопада 2021 року, який вступив в дію з 1 січня 2024 року статутний капітал для компаній зі страхування життя має бути не менше 48 мільйонів гривень. Станом на 31.12.2024 року Товариство виконує дану вимогу.

3. Дотримання вимог Регулятора до платоспроможності

На 31.12.2024 р. згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201 Товариство виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

<u>Сума прийятних активів</u>	397 169:
- грошові кошти на поточних та депозитних(до 90 днів) рахунках	4 249
- банківські вклади (депозити понад 90 днів)	256 652
- вартість нерухомого майна, що враховується в прийятних активах*	72 428
- справедлива вартість цінних паперів, що емітуються державою**	59 160
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками	4 499
- непрострочена дебіторська заборгованість за страховими платежами	181
<u>Загальна сума всіх зобов'язань і забезпечень, в т.ч.</u>	314 139
- зобов'язання на залишок покриття	295 302
- резерв належних виплат	4 003
<u>Перевищення суми прийятних активів над сумірною величиною страхових зобов'язань (П)</u>	83 030
<u>Регулятивний капітал I рівня (PK I) в т.ч.:</u>	49 535
- Статутний капітал	48 787
- Резервний капітал для розрахунку PK I	748
<u>Регулятивний капітал II рівня (PK II) прибуток звітнього року</u>	14 944
<u>Коригувальна сума (PK I + PK II) – П= 49 535 + 14 944 - 83 030 = - 18 551</u>	
<u>Регулятивний капітал після коригування:</u>	
Регулятивний капітал I рівня(PK I)	49 535
Регулятивний капітал II рівня (PK II):14 944+ 18 551	33 495
<u>Виконання вимог до капіталу платоспроможності(SCR) 153%</u>	73 535
PK I	49 535
PK II	24 000
<u>Виконання вимог до мінімального капіталу платоспроможності(MCR) 123%</u>	59 135
PK I	49 535
PK II	9 600

* не більше 20% від суми зобов'язань та мінімального регулятивного капіталу -48 000тис.грн..

** за справедливою вартістю на звітну дату за інформацією НБУ

На 31.12.2024 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування».

4.Забезпечення збереження та досягнення максимальної доходності капіталу.

Банківські вклади розміщені у банках, кредитний рейтинг яких за національною рейтинговою шкалою не нижчий, ніж «АА».

Цінні папери – виключно облігації внутрішньої державної позики.

При визначенні справедливої вартості нерухомості використані дані звітів незалежного оцінювача станом на 31.12.2024 р.

Дотримання принципу розміщення активів у надійні та прибуткові активи забезпечило отримання інвестиційного доходу в розмірі 32 148 тис грн.

4.Забезпечення мінімізації фінансового ризику в управлінні коштами капіталу.

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийятні активи згідно з Постановою НБУ від 29.12.2023 р. № 201, на постійній основі забезпечується достатній рівень контролю з боку акціонерів.

В інвестиційному управлінні Товариства знаходяться активи власного капіталу та активи страхових резервів. За результатами інвестиційної діяльності з управління коштами резервів зі страхування життя тільки 15% отриманого доходу від розміщення коштів страхових резервів.належить Товариству. У 2023 році це становило 4 528 тис.грн, у 2024 році – 4 822тис.грн. Решта 85% отриманого доходу були направлені до страхових резервів, що забезпечує спроможність виконання Товариством взятих на себе зобов'язань за договорами страхування – збільшення страхових сум за договорами страхування життя на гарантований та додатковий інвестиційний дохід

Можна стверджувати, що саме результати інвестиційної діяльності Товариства забезпечує прибутковість діяльності впродовж останніх років.

У звітному періоді Товариство не залучало позикові кошти (поворотна позика). Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства відсутні позикові кошти, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики.

Товариство виконує вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні, проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог.

Як суб'єкт господарювання Товариство виконує вимоги щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (чисті активи) порівняно зі Статутним капіталом.

Фактичний запас платоспроможності (чисті активи) дорівнює різниці між сукупними активами та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу, не змінювало свій підхід до управління капіталом.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства (тис. грн.)	31.12.2023	31.12.2024
<i>Активи</i>	368 659	412 157
<i>Зобов'язання</i>	290 965	314 120
Вартість чистих активів	77 694	98 037
<i>Статутний капітал</i>	17 000	48 787
Перевищення вартості чистих активів над розміром Статутного капіталу	60 694	49 250

Відповідно до обсягів страхової діяльності Товариство підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності.

9. Процес управління ризиками.

Метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізації небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Діяльність з управління ризиками є для Товариства систематичною, інтегрованою в стратегічне і оперативне управління на всіх рівнях, що охоплює всі підрозділи і співробітників при здійсненні ними своїх функцій у рамках будь-яких бізнес-процесів.

У Товаристві проводяться заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, головною метою якої є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків. Зокрема, Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 р. впроваджено Стратегію(Політику) управління ризиками. Рішенням Наглядової Ради від 05.10.2022р. функцію управління ризиками покладено на окрему посадову особу: Ризик-менеджер підпорядкований Наглядовій раді, не рідше 1 разу на рік складає та надає звіт Наглядовій раді.

Рішенням наглядової Ради від 28.06.2024 року Стратегію управління ризиками було актуалізовано відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Голову Правління. За результатами кожного звітного періоду проводиться стрес-тестування на чутливість показників фінансової звітності щодо ключових ризиків з розкриттям результатів проведених стрес-тестів. Розкриття ґрунтуються на припущенні можливості безперервності діяльності зі збереженням в основному ключових макроекономічних та безпекових умов для провадження економічної діяльності. Товариство розуміє наявність суттєвої невизначеності в умовах воєнного часу щодо даного припущення і щодо збереження рівня стресостійкості Товариства в майбутньому.

Страхові ризики.

Управління страховими ризиками здійснюється за наступними основними напрямками:

1) формування страхових резервів в достатньому обсязі

За договорами страхування життя оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до МСФЗ 17 з використанням актуарних (математичних) технік на підставі визначених договором страхування умов, що дозволяє враховувати ризики, притаманні страхуванню життя. Оцінка адекватності зобов'язань за страховими преміями, оцінка зобов'язань за страховими вимогами (розрахунок здійснюється актуарно) на кожну звітну дату дозволяє управлінському персоналу розуміти, наскільки сформовані страхові резерви враховують ризики майбутніх виплат.

Інформація щодо достатності сформованих резервів наведена у Звіті актуарія на 31.12.2024р.

2) диверсифікація страхового портфелю за різними типами договорів(лінії бізнесу), а саме:

- за накопичувальними договорами страхування життя
- за ризиковими договорами страхування життя

3) Андеррайтинговий ризик: управління андеррайтинговими ризиками

Основні андеррайтингові ризики:

- ризик збільшення рівня смертності - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо зростання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик збільшення тривалості життя - ризик, викликаний коливанням показників смертності, у разі, якщо спадання показників смертності призводить до зростання вартості зобов'язань страховика;
- ризик непрацездатності та шкоди здоров'ю - ризик, викликаний коливанням показників тимчасової втрати працездатності, встановлення інвалідності або отримання травматичних ушкоджень та/або функціональних розладів здоров'я;
- ризик збільшення витрат на ведення справи - ризик, викликаний зростанням витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів страхування та перестраховання;
- ризик зміни розміру ануїтетів - ризик, викликаний коливаннями розміру ануїтетів у зв'язку зі змінами законодавства або змінами станів здоров'я застрахованих осіб;
- ризик передчасного припинення дії договорів - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів;
- катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Задля зменшення впливу показника зростання чи спадання рівня смертності або захворюваності Товариство дотримується наступних підходів:

- контролювати збалансованість портфелю (баланс між ризиками смерті та дожиття) та проводити якісний андеррайтинг, а також заходи для уникнення антиселекції.
- відслідковувати зміни показників смертності (захворюваності) у портфелі Товариства та у країні загалом, а також для нових договорів використовувати актуальну статистичну інформацію.
- для власних таблиць смертності закладати маржу коливання смертності (захворюваності).
- якщо договором передбачена можливість Страховика переглядати тарифи – вчасно актуалізувати тарифи.

Аналіз чутливості страхових резервів Товариства до деяких андеррайтингових ризиків:

	31.12.2023	31.12.2024
Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15%	-790(0,4%)	-248(0,1%)
Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20%	+1 611(0,8%)	+853(0,4%)
Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування	+6 886(2,5%)	+5 914(2%)

Станом на 31.12.2024 року збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% могло б призвести до збільшення страхових резервів станом на 31.12.2024 року на 248 тис.грн (0,1%), а зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% могло б призвести до зменшення страхових резервів станом на 31.12.2024 року на 853 тис.грн (0,4%),

Така неістотна чутливість резерву є наслідком того, що портфель є досить збалансований.

Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування могло б призвести до зменшення страхових резервів станом на 31.12.2024 року на 5 913 тис.грн (2,00%). В свою чергу зростання захворюваності має найбільший вплив на страхові резерви, враховуючи глибину стресу та довгий термін дії таких ризиків, хоча слід зазначити, що

враховуючи особливості формування резервів за ризиками на випадок захворювань, інвалідності та тимчасової непрацездатності, зростання рівня захворюваності не чинить впливу на загальний розмір резерву. Але для адекватного врахування майбутнього підвищеного рівня травматизму і захворюваності резерв за додатковими ризиками необхідно було б суттєво підвищити (сама оцінка була зазначена в якості впливу на резерв)

Свого часу станом на 31.12.2023 року збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% могло б призвести до збільшення страхових резервів станом на 31.12.2023 року на 790 тис.грн (0,4%), а зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% могло б призвести до зменшення страхових резервів станом на 31.12.2023 року на 1 611 тис.грн. (0,8%).

Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування могло б призвести до зменшення страхових резервів станом на 31.12.2023 року на 6 856 тис.грн. (2,50%).

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість. Враховуючи, що нерухоме майно займає суттєву частину в активах, Товариство приділяє значну увагу даному ризику.

Активи Товариства, чутливі до майнового ризику, тис.грн.

	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Земельні ділянки	91	0
Нерухомість	87 469	85 770

Аналіз впливу можливого зниження ринкових цін на платоспроможність, тис.грн.,%

	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	21 890	21 443
Вплив на суму прийнятних активів	-30,28%	-24,29%
Виконання нормативу платоспроможності(SCR)		153,2%
Виконання нормативу платоспроможності(MCR)		123,2%

Товариство не рідше одного разу на рік, зазвичай на звітну дату, визначає ринкову вартість нерухомості з залученням незалежного оцінювача. Зниження ринкових цін на нерухомість на 25% призвело б до суттєвих змін величини прийнятних активів, тому що питома вага нерухомості в активах балансу на звітну дату є суттєвою, однак таке зменшення не вплинуло б на виконання нормативів щодо платоспроможності ($SCR > 120\%$, $MCR > 120\%$).

Фінансові ризики.

Управління фінансовими ризиками є фундаментальною засадою для Товариства, як фінансової установи, та є невід'ємною суттєвою частиною всієї технологічної послідовності операційної діяльності.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Ринковий ризик включає:

- *ризик інвестицій в акції* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій;
- *відсотковий ризик* – це ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, майбутніх грошових потоків та фінансових інструментів до коливань ринкових відсоткових ставок;
- *ризик процентної ставки* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- *валютний ризик* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- *ризик спреда* – ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- *майновий ризик* – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань

страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

- *ризик ринкової концентрації* – ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Фінансові активи, які чутливими до процентного ризику, тис.грн: 31.12.2023 31.12.2024

Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції (депозити)	215 272	256 652
ОВДП	53 387	55 045
Фінансова дебіторська заборгованість	6 819	7 565

За всіма депозитами встановлена фіксована відсоткова ставка, умови банківських договорів передбачають можливість перегляду відсотків відповідно до змін ринкової ситуації. За ОВДП встановлена фіксована ставка купонного доходу.

Середні процентні ставки за грошовими коштами та фінансовими інвестиціями:

- 2024 рік 8-18% по вкладах у гривні, та 1,8%-2% по вкладенням у валюті,
- 2023 рік 15-19% по вкладах у гривні, та 0,2%-2,0% по вкладенням у валюті.
- Проценти по поточних рахунках нараховувались за ставкою 0,1%-10%.
- Дохідність до погашення за ОВДП, придбаними до 2022 року була на рівні 12%, а за ОВДП, придбаними у 2022 та 2023 році -19-22%.

Фінансові інструменти з плаваючими відсотками відсутні.

Товариство досить ефективно управляє процентними ризиками, хоча фінансові показники Товариства достатньо чутливі до даного ризику, особливо за умови наближення ставки інвестування до 4 відсотків(рівень гарантованого доходу за страховими контрактами).

Активи та зобов'язання Товариства, чутливі до валютних ризиків, тис.грн:

	31.12.2023	31.12.2024
Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції (депозити)	215 272	260 091
в т.ч. в іноземній валюті	82 788	93 527
Нараховані відсотки	6 819	4 499
в т.ч. у вільно-конвертованій валюті	474	435
Страхові резерви	277 892	299 305
в т.ч. у вільно конвертованій валюті	73 335	81 839

Чутливість прийнятних активів до валютних коливань, тис.грн, %

	31.12.2023	31.12.2024
Сума прийнятних активів, в т.ч. \	332 601	397 169
в іноземній валюті	xxxxx	93 962
Зобов'язання, в т.ч. за страховими контрактами в т.ч.	284 240	307 797
в іноземній валюті	73 335	81 839
Вплив на прийнятні активи підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	+20 815. (+5,74%)	+23 490 (+5,92%)
Вплив на прийнятні активи зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-20 815 тис.грн. (-5,74%)	-23 490 (-5,92%)
Вплив на зобов'язання підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	+18 334 (+6,45%)	+20 460 (+6,65%)
Вплив на зобов'язання зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-18 334 (-6,45%)	-20 460 (-6,65%)
Виконання нормативу платоспроможності(SCR)		153,2%
Виконання нормативу платоспроможності(MCR)		123,2%

Тобто, вплив на виконання нормативів платоспроможності у разі підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% відсутній

Підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% могло б призвести до підвищення/зниження величини прийнятних активів на 5,92%, а зобов'язань на 6,65%, так як певна частина страхових зобов'язань розраховано в іноземній валюті. Однак таке зменшення не призвело б до невиконання нормативів щодо достатності капіталу та платоспроможності.

Задля зменшення впливу коливань обмінного курсу іноземних валют відносно гривні доцільно і в подальшому дотримуватись відповідності величини активів та зобов'язань, виражених в іноземній валюті.

Розміщення фінансових активів Товариства з точки зору ринкової концентрації, тис.грн.

	31.12.2023	31.12.2024
Загальна вартість активів	368 659(100%)	390 288(100%)
Облігації внутрішніх державних позик	53 387(14%)	54 230(13,9%)
Грошові кошти та поточні фінансові інвестиції (депозити)	215 272(58%)	239 385(61,3%)
в т.ч. в державних банках	88 582(24%)	89 633(23,0%)
в комерційних банках	126 690(34%)	149 752(38,3%)

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.

Товариство ретельно слідкує за фінансовим станом банків, з якими співпрацює. У випадку погіршення їх фінансового стану, Товариство має можливість змінити банк. Враховуючи, що 100 відсотків клієнтів є фізичні особи, даний ризик щодо надходження страхових платежів є несуттєвим.

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності.

Для мінімізації операційного ризику Товариство на постійній основі удосконалює систему управління та контролю, автоматизує процеси та активно покращує свою ІТ систему, впроваджує внутрішні регламентуючі документи щодо забезпечення безперервності та безперебійності.

Ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

Станом на звітну дату Товариству не властиві наступні ризики: ризик учасника фінансової групи, ризик процентної ставки, ризик спреду, оскільки у Товариства немає відповідних активів/пасивів та воно не є членом будь-якої фінансової групи. Аналогічна ситуація була і на 31.12.2023 року.

Регуляторний ризик: через активні зміни в страховому законодавстві у Товариства як і у всього страхового ринку зростає Комплаєнс-ризик (ризик невідповідності новим нормативним документам Регулятора). Товариство на постійній основі моніторить зміни законодавства та приводить у відповідність власний капітал, активи, операційну діяльність та систему управління до вимог нормативно-правових актів НБУ.

Ризик відмивання коштів та фінансування тероризму (ВК/ФТ) –це небезпека (загроза, уразливі місця) для Товариства бути використаними з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та небезпека для Товариства бути використаними для фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення під час надання Товариством послуг.

Процедури управління ризиками ВК/ФТ включають основні наступні етапи:

Товариство використовує критерії ризику ВК/ФТ, встановлені Постановою Правління НБУ №107 від 28.07.2020.

Товариство на постійній основі вживає заходів для підтримання в актуальному стані ризик-профілю клієнта та забезпечує актуалізацію даних про клієнта:

- 1) не рідше одного разу на рік, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є високим;
- 2) не рідше одного разу на три роки, якщо ризик ділових відносин з клієнтом є середнім;
- 3) не рідше одного разу на п'ять років - в інших випадках за умови відсутності підозр.

Щодо наявних клієнтів, які не підтримують ділових відносин з Товариством, зазначені заходи здійснюються під час звернення такого клієнта.

Товариство на постійній основі веде переліки клієнтів із встановленими рівнями ризику, в електронному вигляді.

Перед укладанням договору страхування життя в заяві на страхування клієнт заповнює свої ідентифікаційні дані, вказує вигодоодержувача, надає інформацію про свій соціальний статус та фінансовий стан.

Товариство враховує:

- географічні критерії ризику реєстрації клієнта, приділяючи особливу увагу державам що не виконують рекомендації FATF або які мають стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ відповідно до заяв FATF, державам-агресорам та державам, яким притаманний підвищений ризик фінансування тероризму (встановлюється високий ризик);
- тип клієнта, тобто належність до політично значущих осіб (PEP) (встановлюється високий/середній ризик), виявляє належність клієнта до списків терористів (встановлюється неприйнятно високий рівень ризику);
- репутацію клієнта, його соціальний та фінансовий стан;
- канал постачання послуг: залучення третьої сторони – агентів (договірні відносини, проходження навчання з питань проведення ідентифікації, верифікації клієнта); продажі через мобільний застосунок (ідентифікація та верифікація клієнта здійснюється за допомогою отримання е-паспорта, завіреного кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства "ДІЯ").

Товариство в разі відсутності індикаторів підозрілості фінансових операцій або відсутності підозр встановлює низький рівень ризику.

Після видання нових санкційних списків РНБОУ або нових переліків терористів протягом дня перевіряється клієнтська база Товариства на можливі співпадіння (наразі такі клієнти не виявлені).

Під час здійснення страхової виплати клієнт-вигодоодержувач додатково перевіряється за санкційними списками.

Перерахування коштів - безготівкові, через українські банки (Приватбанк, Райффайзен Банк), які також є СПФМ.

В Товаристві ведеться моніторинг та здійснюються заходи для мінімізації ризиків:

Ризик дефолту контрагенту: Товариство ретельно слідкує за фінансовим станом банків та перестраховиків, з якими співпрацює. У випадку погіршення їх фінансового стану, Товариство змінить банк/перестраховика. Також суттєво даний ризик зменшує диверсифікація. Товариство тримає свої ліквідні активи у 9-ти банках. Щомісячно здійснюється робота з клієнтами щодо зменшення розміру дебіторської заборгованості.

Операційні ризики: для мінімізації операційного ризику Товариство автоматизує процеси та активно покращує свою ІТ систему. Впроваджує внутрішні регламентуючі документи та інструкції.

Ризик ринкової концентрації: враховуючи, що нерухоме майно – це земельні ділянки під комерційну нерухомість, то ймовірність втратити дане майно дуже низька.

Ризик ВК/ФТ: Товариство продовжило моніторити ризик ВК/ФТ, але через специфіку страхового портфеля даний ризик є низьким.

Регуляторний ризик: через активні зміни в страховому законодавстві у Товариства як і у всього страхового ринку зростає Комплаєнс-ризик (ризик невідповідності новим нормативним документам Регулятора).

Допустимі межі ризиків.

Ризик-апетит - це здатність Товариства обґрунтовано приймати на себе певні ризики для досягнення своїх стратегічних цілей.

Головні параметри прийнятності для ризик-апетиту Товариства виражається у виконанні вимог до платоспроможності Товариства, зокрема для виконання вимог до Регулятивного капіталу.

Товариство не рідше ніж раз на рік переглядає свій ризик – апетит.

Для ефективного моніторингу та виявлення потенційних ризиків важливим є процес щоденного моніторингу основних інформаційних ресурсів (сайти НБУ, ключових страхових інформаційних порталів, джерел інформації, пов'язаної з активами Товариства).

Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами Товариства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу та трудовий ресурс.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

10. Події після дати Балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на звітну дату, зміни власників не відбувалися, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію.

Керівництво Товариства стверджує, що йому не відомо про події після дати балансу, щодо яких відповідно до засад, визначених МСБО 10, необхідно здійснювати відповідні розкриття чи коригувати відповідні активи та зобов'язання.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кулешин О.А.

Майборода Т.Г.