

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА ПЕРІОД З 01 СІЧНЯ 2021 РОКУ ПО 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

ПрАТ «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2021 року

	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2021
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	25.11	528	732
Основні засоби	25.10	53 013	57 116
Інвестиційна нерухомість	25.12	30 693	34 191
Фінансові інвестиції:	25.5	32342	22 922
Відстрочені податкові активи	25.17	33	45
Усього за розділом I		116 609	115 006
II. Оборотні активи			
Запаси		7	8
Дебіторська заборгованість	25.5	4 121	5 028
Поточні фінансові інвестиції	25.5	19 278	23 558
Гроші та їх еквіваленти	25.6	129 311	157 681
Усього за розділом II		152 717	186 275
Баланс		269 326	301 281
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	25.13	17 000	17 000
Капітал у дооцінках	25.13	39 116	43 696
Резервний капітал	25.13	546	575
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25.13	6 829	8 993
Усього за розділом I		63 541	70 264
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Страхові резерви	25.3-24.4	199 054	215 892
Усього за розділом II		199 054	215 892
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість	25.7	6 025	14 212
Поточні забезпечення	25.14	410	472
Інші поточні зобов'язання	25.7	296	441
Усього за розділом III		6 731	15 125
Баланс		269 326	301 281

ПрАТ «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНІ ДОХОДИ

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

	Примітки	2020	2021
Чисті зароблені страхові премії	25.1	97 296	170 084
Собівартість реалізованої продукції	25.2	(498)	(562)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	25.2	10 799	11 855
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	25.3	(29 366)	(16 586)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	25.3	(969)	1 549
Інші операційні доходи	25.16	12 277	4 650
Адміністративні витрати	25.16	(8 985)	(10 316)
Витрати на збут	25.16	(70 467)	(144 684)
Інші операційні витрати	25.16	(829)	(3 543)
Фінансовий результат від операційної діяльності:		(12 340)	(11 263)
Інші фінансові доходи	25.16	13 606	13 544
Інші доходи	25.16	-	-
Інші витрати	25.16	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		1 266	2 281
Витрати (дохід) з податку на прибуток	25.17	(681)	(896)
Чистий фінансовий результат:		585	1 385
СУКУПНИЙ ДОХІД			
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	25.13	9 108	4 530
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Інший сукупний дохід	25.13	1 695	1 867
Інший сукупний дохід до оподаткування		10 803	6 397
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		10 803	6 397
Сукупний дохід		11 388	7 782

ПрАТ «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

Найменування статті	Примітки	2020	2021
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від повернення авансів			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		43	47
Надходження від боржників неустойки(штрафів, пені)			
Надходження від операційної оренди		95	84
Надходження від страхових премій		95 835	171 178
Інші надходження		176	2 042
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)		(69 682)	(137 777)
Праці		(2 832)	(2 903)
Відрахувань на соціальні заходи		(783)	(840)
Зобов'язань з податків і зборів		(1 435)	(1 810)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(620)	(802)
Витрачання на оплату повернення авансів		(783)	(1 709)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(11 333)	(12 484)
Інші витрачання		(618)	(1 163)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		8 682	14 665
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			-
Надходження від реалізації необоротних активів		800	30
Надходження від отриманих відсотків		14 226	13 019
Інші надходження		12 626	20 680
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(13 540)	(15 875)
Необоротних активів		(77)	(996)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		14 035	16 858
Чистий рух коштів за звітний період	25.5,25.6	22 717	30 533
Залишок коштів на початок року	25.5,25.6	98 187	129 316
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		8 412	(2 167)
Залишок коштів на кінець року	25.5,25.6	129 316	157 681

ПрАТ «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ»

Відповідність приміток та статей фінансової звітності за 2021 рік.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

	При- мітки	Зареє- стрована- ний капі- тал	Капітал у дооцінка х	Резервни й капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2021 року	25.13	17 000	39 166	546	6 829	63 541
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	25.13				1 385	1 385
Інший сукупний дохід за звітний період	25.13		4 530		1 867	6 397
Виплати власникам (дивіденди)	25.13				-1 059	-1 059
Резервний капітал				29	-29	
Залишок на 31 грудня 2021 року	25.13	17 000	43 696	575	8 993	70 264

Примітки
до фінансової звітності страховика
ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ФОРТЕ ЛАЙФ»
за 2021 рік
з розкриттям інформації згідно з вимогами МСБО/МСФЗ.

Заява
про відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності за рік, що
завершився 31 грудня 2021 року

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» станом на 31 грудня 2021 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів та зміни в капіталі за 2021 рік у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог ЗАКОНУ України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

1. Загальна інформація про Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ».

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» (далі – Товариство) (код ЄДРПОУ 33940722) зареєстроване Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 08.12.2005 р. №1 070 102 0000 015737.

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

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» здійснює діяльність зі страхування життя відповідно до безстрокової ліцензії Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 р.

Акціонерами страховика є:

- 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 %.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

Управління поточною діяльністю Товариства, забезпечення та здійснення контролю покладено на Генерального директора.

Кількість працівників станом на 31.12.2021 р. – 24 особи.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

2. Основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за 2021 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності, які включають Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), тлумачення КТМФЗ та тлумачення ПКТ, чинні станом на 01.01.2021р. та оприлюднені на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

Заява про відповідність.

Підготовлена Товариством звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з урахуванням змін, дотримання яких забезпечує подання достовірної, зіставної та зрозумілої інформації

Ця фінансова звітність подається відповідно до вимог національного Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, прийнятого Міністерством фінансів України згідно з Наказом №73 від 07.02.20013 року та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність».

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.

Основні засади обліку.

Фінансова звітність складається з урахуванням таких двох основоположних припущень:

- *Метод нарахування.*

Відповідно до цього методу, результати операцій та інших подій визнаються при їх настанні (а не при отриманні чи виплаті грошових коштів або їх еквівалентів) і враховуються в тому звітному періоді і відображаються у фінансових звітах тих звітних періодів, в яких вони відбулися.

- *Припущення безперервності діяльності Товариства*

Принцип безперервності у взаємозв'язку з іншими принципами бухгалтерського обліку забезпечує повну і достовірну інформацію фінансової звітності. Зацікавлені користувачі (інвестори, страхувальники та інші контрагенти), отримуючи якісну інформацію, здійснюють на її основі довгострокові прогнози і приймають відповідні рішення

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме невизначено довго в майбутньому. Це припущення базується на твердих намірах керівництва, прибутковості діяльності, позитивній динаміці росту та передбачає наявність достатніх активів для виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

В звітному 2021 році Товариство функціонувало в нестабільному середовищі, пов'язаному з ескалацією воєнної загрози з боку Російської Федерації, внутрішніми негативними макроекономічними чинниками, світовою пандемією COVID-19, що призвело до нестабільності курсу національної валюти, інфляційним процесам та знеціненню інвестицій.

В цих умовах Товариство за 2021 рік поліпшило свою позицію на страховому ринку, демонструючи відповідні темпи зростання, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури та забезпечення безперервності діяльності.

На дату затвердження звітності відбулось військове вторгнення армії Російської Федерації, масований ракетний обстріл території України. В Україні введено воєнний стан.

В цих умовах Товариство змогло налагодити належним чином процеси операційної діяльності, зберегти активи, клієнтську базу, професійний кадровий потенціал.

Однак виклики поточної економічної, політичної і, в першу чергу, воєнної ситуації, зокрема, зниження надходжень страхових платежів, можливості знецінення фінансових інвестицій та коливання справедливої вартості нерухомості збільшують ризики та невизначеності щодо майбутньої діяльності Товариства.

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. Валюта фінансової звітності.

Функціональною валютою Товариства є Українська гривня (далі – гривня).

Доходи і витрати перераховуються по курсу на дату операцій, а всі курсові різниці, що виникають, враховуються в доходах(витратах) звітного періоду.

Було використано офіційні курси гривні до іноземної валюти на дату балансу:

	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Гривень за 1 Долар США	28,2746	27,2782
Гривень за 1 ЄВРО	34,7396	30,9226

Гривня є валютою представлення фінансової звітності за МСФЗ.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до однієї тисячі гривень.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило рівень суттєвості в розмірі 1 тис. грн.

4. Склад фінансової звітності, що надається.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства за 2021 рік відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», а саме:

Форма 1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р.;

Форма 2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;

Форма 3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;

Форма 4. Звіт про власний капітал за 2021 рік

та Примітки до фінансової звітності, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

Всі показники фінансової звітності за 2021 рік надаються у порівнянні з аналогічними показниками за попередній звітний період.

Фінансова звітність ПрАТ «СК «ФОРТЕ ЛАЙФ» є фінансовою звітністю загального призначення, в якій представлено інформацію про фінансовий стан, результати діяльності, про рух грошових коштів підприємства, які є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті економічних рішень.

Товариство представляє фінансову звітність у відповідності з МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Баланс складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні і довгострокові.

Звіт про фінансові результати складається методом поділу витрат за функціональним визначенням.

Звіт про зміни у власному капіталі складається в розгорнутій формі.

Звіт про рух грошових коштів складається у відповідності МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, в якому розкривається інформація про основні види валових грошових надходжень та витрат.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності до вимог до розкриття інформації, викладених в усіх МСБО/МСФЗ.

Дані балансових статей підтверджені актами щорічної інвентаризації за підписами членів постійно діючої інвентаризаційної комісії.

Товариство не має активів на тимчасово окупованих територіях України.

Проміжна фінансова звітність готується Товариством у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дата затвердження Генеральним директором фінансової звітності за 2021 рік – **24.02.2022 р.**

5. Нові та переглянуті стандарти.

Новий стандарт.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», 17 березня 2020 року Рада МСФЗ прийняла рішення про вступ в силу МСФЗ17 «Договори страхування» щодо звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року і пізніше.

Основні аспекти впливу МСФЗ 17 на організацію обліку та звітності страхової компанії.

- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
- Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
- Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
- Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
- Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки
- Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
- Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання і непохідних фінансових інструментів
- Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
- Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
- Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Керівництво Товариства достроково не застосовує окремі положення МСФЗ17. Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність. Керівництвом розроблено проект заходів щодо оновлення підходів до актуарних моделей, що будуть використовуватися для розрахунку резервів, грошових потоків, аквізиційних витрат та формування фінансового результату. Також у 2022 році планується внесення змін до Облікової політики з врахуванням нових регламентів оцінки договорів страхування та прив'язки нових вимог МСФЗ 17 до існуючих (або видозмінених) форм фінансової звітності та необхідних шаблонів щодо розкриття змін, передбачених МСФЗ 17, у фінансовій звітності 2022-2023 рр.

Товариство готується до переходу на МСФЗ17 шляхом формування робочої (проектної) групи спеціалістів з залученням актуарія, аудитора та ІТ спеціалістів. Впровадження МСФЗ17 стосується бухгалтерського обліку, актуарних та інформаційних технологій. Через достатню складність МСФЗ17 та значний брак методичних рекомендацій щодо впровадження даного стандарту в Україні, існують невизначеності щодо його інтерпретації та з визначенням необхідних ресурсів для впровадження, як аналітичних так і фінансових. Розуміючи, що впровадження МСФЗ17 пов'язане з певними ризиками, кількісно оцінити вплив на майбутні фінансові показники наразі неможливо. Тим не менше Товариство оцінює, що МСФЗ17 матиме суттєвий вплив на фінансову звітність.

Облік активів та зобов'язань за договорами страхування в 2021 році здійснювався Товариством відповідно до чинного законодавства України та вимог Регулятора.

Переглянуті стандарти

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Зміни, набувають чинності з **01.01.2023 р.**, дострокове застосування дозволено.

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і
- роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Товариство не розглядало вплив даних поправок і достроково не застосовувало.

МСБО 16 «Основні засоби»

Застосовується з 01.01.2022 р. Дострокове використання дозволено.

Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.

В 2021 році не застосовувався.

Керівництво оцінює вплив даних поправок для Товариства як несуттєвий.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»

Застосовується з 01.01.2022 р. Дострокове використання дозволено.

Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).

В 2021 році не застосовувався.

Керівництво оцінює вплив даних поправок для Товариства як несуттєвий.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Застосовується з 01.01.2022 р. Дострокове використання дозволено.

Поправки актуалізують посилання в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.

Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.

В 2021 році не застосовувався.

Керівництво оцінює вплив даних поправок для Товариства як несуттєвий.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9

Застосовується з 01.01.2022 р. Дострокове використання дозволено.

Поправки стосуються комісійної винагороди, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від особи інших сторін.

В 2021 році не застосовувався.

Керівництво оцінює вплив даних поправок для Товариства як несуттєвий.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16

Застосовується з 01.01.2022 р. Дострокове використання дозволено.

Поправки щодо стимулюючих платежів по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

В 2021 році не застосовувався.

Керівництво оцінює вплив даних поправок для Товариства як несуттєвий.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41

Застосовується з 01.01.2022 р. Дострокове використання дозволено.

Поправки стосуються ефектів оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41. 22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.

В 2021 році не застосовувався.

Керівництво оцінює вплив даних поправок для Товариства як несуттєвий.

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1

Застосовується з 01.01.2022 р. Дострокове використання дозволено.

Поправка щодо дочірнього підприємства, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.

Керівництво оцінює вплив даних поправок для Товариства як несуттєвий.

6. Середовище, в якому здійснює діяльність Товариство.

Після кількох років відновлення від економічної та політичної кризи 2014-2015 років, реальний ВВП почав зростати, досягши 3.2% у річному обчисленні за 2019 рік. У 2020 році спалах та широке поширення у світі епідемії нової хвороби COVID-19 мали суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згортання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливу вартість активів та порушення виконання умов за кредитними

зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит товарів та послуг Товариства.

Через запровадження карантинних та обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав – торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду на 4,2% за 2020 рік. У 2021 році ВВП України відновив зростання до 3%. Також у 2021 році спостерігалась стабілізація курсу гривні до провідних іноземних валют після того, як в 2020 році національна валюта України девальвувала на 19.3% відносно долара та на 31,5% відносно євро.

Упродовж 2021 року карантинні обмеження були частково зняті. Натомість наприкінці 2021 році суттєво зросла вартість енергоносіїв, та посилюється військово-політичний тиск з боку Російської Федерації, яка продовжувала контролювати тимчасово окуповані райони Донецької і Луганської областей, а також Автономну республіку Крим.

Серед інших неприємних моментів, які стримували зростання української економіки і впливали на діяльність Товариства в 2021 році - погіршення зовнішнього середовища, яке стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з ескалацією конфлікту з Російською Федерацією. З наслідків цієї ескалації відбулося істотне зростання цін на газ в Європі, що ставить певні загрози для української економіки, в тому числі значне зростання споживчих цін, що має прямий негативний вплив на купівельну спроможність населення.

І хоча різні обмежувальні заходи та агресивна політика Російської Федерації не мають прямого впливу на господарську діяльність Товариства, суттєво зріс ризик неплатежів та дефолтів у розрахунках з її фінансовими партнерами, та зменшилась інвестиційна привабливість країни для зовнішніх партнерів.

НБУ тричі протягом 2020 року знижував облікову ставку з 13,5% до 6% на кінець року. З метою стримування інфляції НБУ протягом 2021 року поступово підвищив облікову ставку з 6% до 9% на 31 грудня 2021 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ зросла до 10%.

За підсумками 2021 року інфляція склала 10%, тоді як за очікуваннями НБУ вона мала бути в межах $5\% \pm 1$ в.п. Прискорення інфляції в 2021 році зумовлено зростаючим попитом та суттєвим подорожчанням енергоносіїв.

Основним макроекономічним прогнозом є подальша стабілізація з помірним зростанням ВВП та уповільненням інфляції зі зростанням ВВП до 4% на рік. При цьому ключовими умовами для цього залишається дипломатичне вирішення ситуації з Росією та продовження співробітництва з міжнародними фінансовими організаціями, зокрема з Міжнародним Валютним Фондом, з яким тривають перемовини. Реалізація програми stand-by дасть змогу забезпечити макроекономічну стабільність, необхідну для впевненого та безперервного відновлення української економіки.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Відповідно до постанови Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року № 211 провадження страхової діяльності наряду з банківською діяльністю не зазнало обмежень під час введення карантинних заходів. Проте заходи, що

живаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, структура активів компанії не зазнала суттєвого впливу наслідків пан епідемії. Обмежувальні заходи дещо вплинули на здатність клієнтів-фізичних осіб вчасно виконувати платіжний графік. Товариство продовжило термін очікування до 3 місяців, що знайшло відображення в зростанні поточної дебіторської заборгованості. За оцінками управлінського персоналу недоотримана виручка за 2021 рік внаслідок впливу подій, пов'язаних з COVID-19, не перевищує 10%.

Обмежені виробничі потужності, низький рівень інвестицій приватних осіб, підвищення ціни на енергоносії, повільне відновлення сфери послуг і т. д. – все це утруднює прогнози щодо невизначеності в оцінці діяльності Товариства в наступних періодах.

7. Пояснення щодо використання норм МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Так як головна ознака економічного стану, що характеризує гіперінфляцію, є наближення або перевищення кумулятивного рівня інфляції за трирічний період рівня 100%, то МСБО 29 для фінансової звітності за 2021 рік не застосовувався.

8. Суттєві аспекти облікових політик.

Загальні положення стосовно облікових політик.

Облікова політика Товариства - це сукупність визначених, в межах чинного законодавства, принципів та процедур, основ, правил, домовленостей та практики, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства ґрунтується на вимогах нормативно-правових актів України та правилах бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. 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. 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.

Елементами фінансової звітності Товариства є активи, зобов'язання та власний капітал (відображенні в балансі (звіті про фінансовий стан)), доходи і витрати (характеризують результати господарської діяльності і відображені в звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід)).

Елементи фінансової звітності визнаються, якщо існує ймовірність збільшення або зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із статтею; вартість або собівартість статті можна достовірно оцінити чи визначити.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства подаються у відповідності із вимогами, що встановлені НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), який підготовлений згідно з НП(С)БО 1, витрати подаються за функціональною ознакою. Враховуючи корисність для прогнозування майбутніх грошових потоків в даних примітках наведена інформація у розрізі видів витрат.

Фінансова звітність складається за принципом нарахування, крім звіту про рух грошових коштів. Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із

застосуванням прямого методу з розкриттям інформації про основні класи надходжень та виплат грошових коштів на підставі облікових записів Товариства.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з використанням методів оцінки, встановлених МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю».

Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість з інших відкритих джерел, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

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.

В 2021 році змін в облікових політиках не було.

9. Облікові політики щодо страхових контрактів.

Страховими договорами (контрактами) є такі договори страхування, за якими страховик приймає значний страховий ризик іншої сторони – власника страхового поліса (страхувальника), взявши на себе зобов'язання надати компенсацію, якщо визначена договором ймовірна подія в майбутньому матиме негативні наслідки для цієї іншої сторони.

Товариство визначає страховий ризик як значний, якщо виплата за ним перевищує 5% від чистої теперішньої вартості страхової виплати за ризиком дожиття до кінця дії договору.

Страхові премії (страхові платежі) визнаються у складі доходу від страхування відповідно до Правил страхування та умов відповідних договорів страхування (страхових контрактів) з урахуванням періоду страхового покриття за такими контрактами.

Належні (отримані) страхові премії (страхові платежі) визнаються як виручка з дати прийняття ризику на страхування відповідно до періоду та обсягу відповідальності за договорами страхування (страховими контрактами) згідно з Правилами страхування, умовами

договорів страхування та структурою прийнятих на страхування ризиків. Розрахунки зі страхувальниками за страховими преміями здійснюються виключно в безготівковій формі.

За обліковою політикою належні до сплати перестрахові премії зменшують дохід від страхових премій (страхових платежів) у розрізі відповідних договорів страхування (страхових контрактів) за відповідними ризиками. Ризик дожиття не перестраховується. В разі наявності зобов'язання перестраховика відображаються як частка перестраховика в страхових резервах.

10. Облікові політики щодо страхових виплат та викупних сум.

Чисті понесені збитки за договорами страхування життя – це страхові виплати, сплачені (належні до сплати) вигодонабувачам за договорами страхування (страховими контрактами) визнаються у складі собівартості реалізованих страхових послуг на дату прийняття Товариством рішення про здійснення страхової виплати.

Викупні суми, сплачені (належні до сплати), розраховуються актуарно згідно з «Методикою формування резервів із страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. №24 (198/8797), належать до собівартості реалізованих послуг звітного періоду і здійснюються у разі дострокового припинення договорів страхування на підставі заяви страхувальника.

11. Облікові політики щодо страхових резервів.

Розрахунок страхових резервів та частки перестраховика у страхових резервах здійснюється актуарними методами з урахуванням таблиць смертності та захворюваності на підставі «Положення про формування резервів із страхування життя» (далі - Положення), розробленого відповідно до вимог Закону України "Про страхування" (85/96-ВР), та «Методики формування резервів із страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. №24 (надалі - Методика) (198/8797).

Під розрахунком (формуванням) страхових резервів мається на увазі оцінка обсягу страхових зобов'язань.

Страхові резерви із страхування життя є оцінкою вартості грошових зобов'язань страховика за договорами страхування життя та майбутніх витрат для забезпечення їх виконання. Оцінка страхових зобов'язань базується на даних системи обліку договорів страхування станом на 31.12.2021 р.

Резерви із страхування життя поділяються на:

1. Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви), які в свою чергу поділяються на:

1.1. Резерв нетто-премій.

1.2. Резерв витрат на ведення справи.

1.3. Резерв вирівнювання.

1.4. Резерв бонусів.

2. Резерви належних страхових виплат, які в свою чергу поділяються на:

2.1. Резерв заявлених, але не врегульованих збитків.

2.2. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

Найбільш істотною частиною страхових резервів Товариства складає резерв нетто-премій. Схематично розрахунок резерву нетто-премій можна описати так: це актуарна вартість потоку майбутніх страхових виплат за вирахуванням актуарної вартості потоку майбутніх страхових нетто-премій. Товариство створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв належних виплат.

Резерв належних виплат формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок, щодо якого не прийняте рішення про розмір страхової виплати, та становить до 100% від очікуваної страхової виплати.

На кожну звітну дату керівництво Товариства визначає достатність (адекватність) визнаних страхових зобов'язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуючого грошового потоку з балансовою вартістю зобов'язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов'язані з цим витрати, такі як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов'язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Товариство формує допоміжні технічні резерви.

Тест на адекватність зобов'язань застосовується до валової суми резервів, тобто вплив перестраховування не береться до уваги.

В звітному періоді Товариство зазначило розмір резервів з урахуванням проведеної перевірки адекватності зобов'язань. Перевіркою встановлено, що Additional LAT-reserve (Додатковий LAT-резерв) від'ємний, тобто формування додаткового резерву не потрібно.

12. Облікові політики щодо аквізиційних витрат

Аквізиційні витрати – це витрати, пов'язані з укладанням та продовженням страхового контракту і, як правило, являють собою комісійну винагороду страховим агентам. Комісійні винагороди відображаються в бухгалтерському обліку методом нарахування в розмірі згідно з договорами про надання послуг зі страховими посередниками.

Аквізиційні витрати, пов'язані з доходом звітного періоду, відображаються у складі витрат періоду на підставі двосторонніх актів виконаних робіт по наданню послуг в частині реалізації страхових продуктів.

Аквізиційні витрати, які забезпечують доходи майбутніх періодів, визнаються як відстрочені аквізиційні витрати та враховуються як зменшення страхових зобов'язань (модифікація) в розмірі, не більше 5% та відображаються у складі Звіту актуарія.

13. Облікові політики щодо дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості за страховими контрактами, за розрахунками зі страховими посередниками є фінансовими інструментами та включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю. На кожну звітну дату дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю переглядається з точки знецінення.

14. Облікові політики щодо фінансових активів.

Визнання фінансових активів здійснюється відповідно до вимог МСФЗ тільки тоді, коли Товариство стає стороною договірних відносин щодо фінансового активу. Операції з придбання/продажу фінансового активу проводяться на дату операції.

За терміном виконання фінансові активи діляться на поточні (термін виконання до 12 місяців) та довгострокові (термін виконання понад 12 місяців).

Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка здійснюється відповідно до наступної класифікації:

1. За амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми.
2. За справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу.
3. За справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо фінансовий актив утримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є виключно процентами на непогашену частку основної суми та виплатами основної суми, але, окрім цього, отримання грошових потоків можливе шляхом продажу фінансового активу – якщо оцінка за справедливою вартістю усуває або значно зменшує неузгодженість обліку.
4. За справедливою вартістю через прибуток або збиток – в усіх інших випадках.

МЗФЗ 9 застосовується з 01 січня 2018 року.

Припинення визнання фінансового активу відбувається тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому контрагенту.

15. Облікові політики щодо фінансових зобов'язань.

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

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання враховується і відображається по амортизованій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на звітну дату за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

16. Облікові політики щодо основних засобів.

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються в фінансовій звітності Товариства у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби».

Основними засобами визнаються матеріальні активи, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року. З метою зближення бухгалтерського та податкового обліку, мінімальна вартість придбаного об'єкта основних засобів приймається відповідно до податкового кодексу України на момент визнання активом такого основного засобу. Дані матеріальні активи використовуються Товариством в процесі основної діяльності, а саме, надання послуг зі страхування та оренди, для здійснення адміністративних і соціальних функцій.

Первісна оцінка основних засобів здійснюється за собівартістю на дату операції, включаючи витрати на здійснення операції. В подальшому первісна вартість збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкту (модернізація, реконструкція, тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод. Витрати, що здійснюються для підтримки об'єкта в робочому стані включаються до складу витрат звітного періоду та відображаються в складі адміністративних витрат Звіту про сукупний дохід

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

- будівлі – 3%;
- машини та обладнання – 33%;
- транспортні засоби – 20%;
- інші – 10-50%.

Амортизація активу починається з наступного місяця після введення в експлуатацію та враховується у складі адміністративних витрат.

Амортизацію активу припиняють 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.

Так як для групи основних засобів «Нерухоме майно» 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 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.

Переоцінка також здійснюється щодо первісної вартості та накопиченого зносу. Сума дооцінки об'єкта основних засобів, відображена у складі власного капіталу як Капітал у дооцінках, відображається у складі нерозподіленого прибутку на момент вибуття об'єкта зі складу основних засобів.

Для групи основних засобів «Транспортні засоби» не рідше 1 разу на рік балансова вартість співставляється з середньоринковою для цілей оподаткування транспортним податком на сайті Міністерства розвитку економіки, торгівлі та сільського господарства. У разі, коли балансова вартість транспортного засобу більш ніж на 5% менша від середньо ринкової, здійснюється дооцінка транспортного засобу.

Переоцінка здійснюється методом виключення накопиченої амортизації з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

За групою основними засобами, що були переоцінені, є різниці в сумі зносу основних засобів, нарахованому в бухгалтерському обліку та для цілей податкового обліку. Це зумовлює виникнення податкових різниць.

Протягом експлуатації основних засобів сума дооцінки, що дорівнює різниці між сумою зносу, нарахованого виходячи з його первісної вартості, та зносом, нарахованим на основі переоціненої вартості цього об'єкта, збільшує нерозподілений прибуток.

17. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується з метою отримання доходів від оренди або приросту вартості та не використовується Товариством в звичайній(основній) діяльності. Первісна оцінка здійснюється по собівартості на дату операції, включаючи витрати на здійснення операції. В подальшому інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка є справедливою на дату переоцінки та визначається професійними незалежними оцінювачами на підставі ринкових даних, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно (не більше 5 відсотків) від вартості, яка була визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату.

Співставлення балансової та ринкової вартості здійснюється не рідше 1 разу на рік в рамках щорічної інвентаризації. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни

справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

18. Облікові політики щодо нематеріальних активів.

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються в фінансовому звіті згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства на протязі періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва, торгівлі, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за різними групами:

- Патенти
- Авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення (прикладне програмне забезпечення))
- Ліцензії
- Торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів(системне програмне забезпечення), враховується у складі цих основних засобів.

Нематеріальні активи оцінюються по первинній вартості (собівартості), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані, з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Наступні витрати на нематеріальні активи збільшують собівартість нематеріальних активів, якщо:

- існує вірогідність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його первинно оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити і віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки первинної оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійними методом протягом очікуваного терміну їх використання, з урахуванням вимог податкового кодексу України, але не більше 20 років. Нарахування амортизації починається в місяці, наступному після введення нематеріального активу в експлуатацію. Очікуваний строк корисного використання нематеріального активу визначається при його постановці на облік виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень відносно термінів використання або інших факторів;
- термінів використання подібних активів.

Нематеріальні активи, що обліковуються на балансі Товариства, а саме, комп'ютерне програмне забезпечення, є такими, для яких існує активний ринок і їх справедливую вартість можна достовірно оцінити.. Тому не рідше 1 разу на рік балансова(залишкова) вартість всіх об'єктів нематеріальних активів (програмного забезпечення) співставляється з 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 Сума дооцінки об'єкта нематеріальних активів відображається у складі власного капіталу.

19. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожен звітний день Товариство оцінює, чи є ознаки того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості.

Таке зменшення негайно визначається в прибутках чи збитках періоду, якщо активи не обліковуються згідно з МСБО 16. Відповідно відбувається коригування амортизації.

За 2021 рік не було виявлено ознак зменшення корисності для основних засобів та нематеріальних активів.

20. Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках в банках та готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові (до 6 місяців), високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються в грошові кошти і мають незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються в національній та іноземній валютах.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

21. Облікові політики щодо дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання, якої очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість (до 1 місяця) Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури без встановленої ставки відсотка, якщо вплив дисконтування є несуттєвим, а також, якщо є несуттєвою сума заборгованості.

Поточну дебіторську заборгованість (з двох місяців до трьох) Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури з відображенням у звітності резерву можливих кредитних збитків для дебіторської заборгованості за страховими контрактами та для інших суттєвих сум заборгованості.

Для довгострокової дебіторської заборгованості після первісного визнання подальша оцінка відбувається за амортизованою собівартістю з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків методом формування резервів.

У разі суттєвого впливу фактору часу для суттєвих сум можливе дисконтування суми довгострокової дебіторської заборгованості.

22. Облікові політики щодо інших активів і зобов'язань.

Забезпечення. Забезпечення визнаються, якщо у Товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність відтоку коштів для виконання цього зобов'язання.

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.

Пенсійні зобов'язання. Товариство розраховує суму Єдиного соціального внеску, яка має бути сплачена за рахунок коштів Товариства (як добуток відсоткової ставки та суми нарахованої заробітної плати), яка включається до складу витрат в періоді, в якому працівниками була нарахована відповідна заробітна плата.

23. Облікові політики щодо визнання доходів та витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного із внесками учасників.

Дохід визнається, якщо його суму можна визначити з достатнім рівнем точності, існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод.

Дохід від продажу фінансових інструментів або інших активів визнається у прибутку або збитку, якщо Товариство передає покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на актив та не залишає за собою ефективного контролю за цими активами, якщо суму доходу та витрати, які мають бути понесені у зв'язку із продажем можна достовірно оцінити та якщо існує ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних із цією операцією.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства (фінансові доходи, які включають відсотки та дивіденди), визнається у прибутку або збитку коли встановлено право на отримання коштів.

Доходи класифікуються наступним чином:

1. Належні страхові платежі(премії) за договорами страхування життя.
2. Доходи від зменшення страхових резервів зі страхування життя
3. Інші доходи операційної діяльності, як то: доходи від операційної оренди, доходи від операційних курсових різниць і т.п.
4. Доходи від розміщення коштів страхових резервів.
5. Інші доходи.

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 із виплатами учасникам.

Витрати Товариства визнаються водночас із збільшенням зобов'язань або зменшенням активів, а також у випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати обліковуються за методом нарахування відповідно до доходів, з отриманням яких пов'язані дані витрати.

Витрати класифікуються наступним чином:

1. Витрати на формування страхових резервів.
2. Собівартість реалізованої продукції(товарів, робіт, послуг) - суми нарахованих викупних сум у випадку дострокового розірвання договору страхування життя за заявою страхувальника за звітний період та суми страхових виплат за договорами страхування життя за страховими випадками, пов'язаними зі смертю застрахованої особи, травми, інвалідності, критичного захворювання, а також у разі дожиття застрахованої особи до дати чи події,

передбаченої договором страхування, а також витрати, пов'язані з урегулюванням страхового випадку.

3. Адміністративні витрати - загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства. До загальногосподарських витрат, зокрема, відносяться витрати на утримання адміністративно-управлінського персоналу, витрати на їх службові відрядження, витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського призначення (оренда, амортизація, ремонт, комунальні послуги), охорона, юридичні, аудиторські послуги, поштові, канцелярські витрати, послуги мобільного та телекомунікаційного зв'язку, послуги інтернет, сума податків, зборів (обов'язкових платежів).

4. Витрати на збут - аквізиційні витрати періоду – це витрати, пов'язані з укладанням та продовженням страхового контракту, як правило, це комісійна винагорода страховим агентам.

5. Інші операційні витрати.

6. Інші витрати.

24. Облікові політики щодо витрат з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток відображаються в звіті про фінансові результати, виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого згідно норм податкового законодавства України.

Відстрочений податок на прибуток розраховується в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в осяжному майбутньому (1-3 роки) у зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань тих, що відображують в фінансовій звітності, і відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що в осяжному майбутньому наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання відображаються в обліку, коли є вірогідність, що в рамках звичайної діяльності тимчасові різниці призведуть до виникнення зобов'язання сплатити податок на прибуток у майбутніх періодах, коли підприємство відшкодує балансову вартість активу

Відстрочені податкові зобов'язання – це сума податку на прибуток, що підлягає сплаті у майбутніх періодах відповідно до тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

25. Розкриття інформації щодо статей фінансової звітності за 2021 рік.

25.1 Розкриття інформації щодо страхових контрактів:

	2020 р.	2021 р.
Кількість укладених договорів	6 975 шт.	11 280 шт.
Загальний обсяг страхових платежів	97 296 тис.грн.	170 084 тис.грн.

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.

Компанія здійснює страхування життя за наступними категоріями:

- страхування на випадок смерті або дожиття до встановленого полісом віку
- страхування на випадок непрацездатності
- страхування на випадок смерті внаслідок нещасного випадку
- страхування від нещасних випадків
- страхування на випадок діагностування критичних хвороб.

Переважна більшість страхових полісів Компанія містить більше ніж один страховий ризик.

25.2 Розкриття щодо страхових виплат та викупних сум:

	2020 р.	2021 р.
Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат	509 шт.	769 шт.
Загальна сума страхових виплат	10 799 тис.грн.	11 855 тис.грн.
Кількість достроково припинених договорів	56 шт.	78 шт.
Сплачені викупні суми	498 тис.грн.	562 тис.грн.

Розрахунки за страховими виплатами та сплаті викупних сум здійснюються виключно в безготівковій формі. На 31.12.2021 р. поточна заборгованість за зобов'язаннями за страховими виплатами та за виплатами викупних сум відсутня.

25.3 Розкриття щодо страхових резервів:

тис.грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Страхові резерви,	199 054	215 892
в т.ч. резерв довгострокових зобов'язань	196 581	214 969
резерв належних виплат страхових сум	2 473	923

Основними чинниками, які впливали на об'єми резервів із страхування життя протягом 2021 року були:

- ріст нового бізнесу та збільшення суми сплачених чергових страхових платежів;
- вплив обмінного курсу валюти;
- інвестиційний дохід, отриманий від розміщення страхових резервів.

Актuarні розрахунки забезпечує актуарій Кудра Денис Юрійович, реєстраційний номер свідоцтва про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками №01-010 від 25.07.2013р.

25.4 Перевірка адекватності зобов'язань (LAT) станом на 31.12.2021 р.

грн.

1	Приведена вартість майбутніх доходів	339 721 582
2	Математичний резерв на 31.12.2021 р.	214 968 566
3	Приведена вартість майбутніх витрат	540 053 137
4	Додатковий LAT-резерв	-14 637 011

Згідно з методикою, якщо "Додатковий LAT-резерв" від'ємний, то формувати додаткового резерву не потрібно,

Отже, станом на 31.12.2021 р. результат тесту дає від'ємне значення, це означає, що резерв сформовано в достатньому розмірі.

Кошти страхових резервів розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості з дотриманням вимог щодо виконання нормативу ризиковості операцій згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850.

25.5 Розкриття інформації щодо фінансових активів.

Фінансові активи Товариства мають наступну структуру:

тис.грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти, в т.ч.:	129 311	157 681
депозити	128 059	153 446
грошові кошти на поточних рахунках	1 252	4 235
Облігації внутрішньої державної позики, в т.ч.:	51 620	46 480
довгострокові	32 342	22 922
короткострокові	19 278	23 558
Дебіторська заборгованість (поточна)	4 121	5 028
Всього	185 052	209 189

Облігації внутрішньої державної позики України обліковувались за категорією «Утримувані до погашення» та класифікуються як фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки.

Проценти по поточних рахунках нараховувались за ставкою від 0,1%-6,5%, процентна ставка по депозитних вкладах у 2020 році 8-18% по вкладах у гривні, та 1%-3,7% по вкладенням у валюті, у 2021 році 7-9,75% по вкладах у гривні, та 0,2%-2,0% по вкладенням у валюті.

Грошові кошти, які є в наявності і які недоступні для використання, відсутні.

Поточна дебіторська заборгованість за страховими платежами - заборгованість терміном до 3 місяців страховальників-фізичних осіб, як правило, за черговими страховими платежами. Середня величина з контрагентом – 5,8 тис, кількість контрагентів понад 400 фізичних осіб.

Структура дебіторської заборгованості:

тис.грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	4 121	4 940
за нарахованими доходами	2 064	2 517
поточна заборгованість за страховими платежами	1 983	2 432
резерв під можливі кредитні збитки	-14	-9
балансова заборгованість за страховими платежами	1 969	2 423
з бюджетом	1	-
Інша поточна заборгованість	87	88

25.6 Розкриття інформації про кредитний ризик щодо грошових коштів

При розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рейтинг не нижчий uaAA та прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення кредитний ризик визначається в залежності від строку та умов розміщення:

- 0% - при розміщенні в державних банках та банках з іноземними інвестиціями на термін від 1 місяця до 6 місяців, та в інших банках на термін від 1 місяця до 3 місяців.
- 1% при розміщенні в інших банках на термін від 3 місяців до 6 місяців.
- 2% при розміщенні в інших банках на термін від 6 місяців до 12 місяців. *тис грн.*

	31.12.2020 р.			31.12.2021 р.		
	до 3 м.	з 3 до 6 м.	понад 6 м.	до 3 м.	з 3 до 6 м.	понад 6 м.
Державні банки uaAA	18 153	53 534			67 334	-
банки з іноземними інвестиціями uaAA	21 599	1	962	31 500	-	-
Інші банки uaAA	33 810			52 010	2 602	-
Всього	73 562	53 535	962	83 510	69 936	

Згідно з Міжнародним стандартом фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" станом на 31.12.2020 р. було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків у розмірі 5 тис. грн. щодо грошових коштів. У рядку 3405 Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) стовпчик 3 сума грошових коштів відображена в повному обсязі (129 316 тис.грн.), а в рядку 1165 Звіту про фінансовий стан стовпчик 3 - з урахуванням резерву очікуваних кредитних збитків (129 311 тис.грн).

Резерв кредитних ризиків для банківських вкладень за 2021 р. за межею суттєвості.

25.7. Розкриття інформації щодо фінансових зобов'язань.

тис.грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Поточні зобов'язання, в т.ч.	6 321	14 653
зобов'язання перед бюджетом	197	329
зобов'язання перед постачальниками	39	46
зобов'язання по аквізиційних витратах	5 389	13 837
Зобов'язання за страховими виплатами	400	-
Інші поточні зобов'язання	296	441

25.8. Активи, щодо яких застосовуються оцінки справедливої вартості.

тис.грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	129 311	157 681
Інвестиційна нерухомість	30 693	34 191
Дебіторська заборгованість	4 121	5 028
Поточні зобов'язання	6 321	14 653

25.9 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
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ	I
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів	II
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки	III
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки	III

тис.грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Дата оцінки								
Грошові кошти та їх еквіваленти	129 311	157 681	-	-	-	-	129 311	157 681
Інвестиційна нерухомість	-	-	30 693	34 191	-	-	30 693	34 191
Дебіторська заборгованість					4 121		4 121	
Поточні зобов'язання					6 321	14 653	6 321	14 653

Переведень між рівнями ієрархії в 2020 та 2021 роках не відбувалось.

25.10 Розкриття інформації щодо основних засобів

На кінець звітного періоду Товариство обліковує такі групи основних засобів:

тис.грн.

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Інші	Всього
Первісна вартість на 01.01.2020 р.	2617	45829	3435	317	76	59	52333
Надходження				23	-	20	43
Вибуття	400	402		122	-	79	1003
Переоцінка	-1800	15187	534		-	-	13921
Первісна вартість на 31.12.2020 р.	417	60614	3969	218	76		65294
Накопичена амортизація на 01.01.2020 р.		5851	849	113	76	59	6948
Нарахована амортизація		1675	575	123	-	20	2393
Переоцінка	-	3394	404	-	-	-	3798
Списано амортизації при вибутті	-	677	-	102	-	79	858
Накопичена амортизація на 31.12.2020 р.	-	10243	1828	134	76	-	12281
Залишкова вартість на 01.01.2020 р.	2617	39978	2586	204	17		45385
Залишкова вартість на 31.12.2020 р.	417	50371	2141	84	-	-	53013
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	417	60614	3969	218	76		65294
Надходження		500	-	146	-	-	646
Вибуття	10	361	-	63	-	-	434
Переоцінка	153	6682	1762	20	-	-	8617
Первісна вартість на 31.12.2021р.	560	67435	5731	321	76	-	74123
Накопичена амортизація на 01.01.2021 р.		10243	1828	134	76	-	12281

За історичною вартістю	Земельні ділянки	Нерухоме майно	Транспортні засоби	Машини та обладнання	Прилади та інвентар	Інші	Всього
Нарахована амортизація	-	2945	1865	90		-	4900
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
Списано амортизації при вибутті	-	110	-	64	-	-	174
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	-	13078	3693	160	76	-	17007
Залишкова вартість на 01.01.2021 р.	417	50371	2141	265	84	-	53013
Залишкова вартість на 31.12.2021 р.	560	54357	2038	161	-	-	57116

Висновок щодо ринкової вартості об'єктів нерухомості здійснено станом на 31.12.2021р. ТОВ «ЄСП КАПІТАЛ», сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №647/21 від 25.08.2021 року.

25.11 Розкриття інформації щодо нематеріальних активів

На дату звіту нематеріальні активи враховуються по моделі переоцінки вартості з врахуванням можливого знецінення у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів»:

тис.грн.

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Інші необоротні активи*	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	1081	139	1220
Надходження	426	-	426
Вибуття	-	-	-
Первісна вартість на 31.12.2021 р.	1507	139	1646
Накопичена амортизація на 01.01.2021 р.	578	114	692
Нарахована амортизація	198	24	221
Списано амортизації при вибутті	-	-	-
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	776	138	914
Залишкова вартість на 01.01.2021 р.	503	25	528

За історичною вартістю	Програмне забезпечення	Інші необоротні активи*	Всього
Залишкова вартість на 31.12.2021р.	731	1	732
Первісна вартість на 01.01.2020 р.	1115	139	1254
Надходження	35	-	35
Вибуття	69	-	69
Первісна вартість на 31.12.2020 р.	1081	139	1220
Накопичена амортизація на 01.01.2020 р.	366	78	444
Нарахована амортизація	267	36	303
Списано амортизації при вибутті	55	-	55
Накопичена амортизація на 31.12.2020 р.	578	114	692
Залишкова вартість на 01.01.2020 р.	749	61	810
Залишкова вартість на 31.12.2020р.	503	25	528

*- рекламний промо та ліцензія на право провадження страхової діяльності.

25.12 Розкриття інформації щодо інвестиційної нерухомості

тис.грн

За історичною вартістю	Інвестиційна нерухомість	Всього
Первісна вартість на 01.01.2021 р.	30 693	30 693
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
Переоцінка	3 498	3 498
Первісна вартість на 31.12.2021 р.	34 191	34 191

25.13 Розкриття інформації щодо власного капіталу

На 31.12.2021 р. власний капітал становить 70 264 тис.грн.

Статутний капітал становить 17 000 тис.грн. та представлений 17 000 штук звичайних акцій. Статутний капітал включає внески акціонерів.

Акціонерами страховика є:

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

Резервний капітал – 575 тис.грн.

Нерозподілений прибуток – 9 993 тис.грн.

У звітному періоді, згідно рішення загальних зборів акціонерів від 19.04.2021 р. № 19-04/21, Товариство виплатило дивіденди, нараховані за 2019 та 2020 роки, в сумі 1 059 100,00 грн. Податки сплачені в повному обсязі згідно з чинним законодавства.

Розкриття змін у власному капіталі:

тис.грн.

	2020	2021
Власний капітал на початок звітного періоду	52 153	63 541
Чистий прибуток за звітний період	585	1 385
Дооцінка основних засобів та нематеріальних активів	9 108	4 530
Інший сукупний дохід	1 695	1 867
Всього сукупного доходу у звітному періоді	11 388	7 782
Виплата дивідендів	-	-1 059
Всього змін у капіталі	11 388	6 723
Власний капітал на кінець звітного періоду	63 541	70 264

Також зміни у власному капіталі за 2021 рік відображено у Звіті про власний капітал.

25.14 Розкриття інформації щодо поточних забезпечень

тис.грн.

	31.12.2020 р.	31.12.2021 р.
Поточні забезпечення, у т.ч.	410	472
Резерв відпусток	237	230
Резерв витрат на обов'язковий аудит	130	147
Резерв витрат за судовими справами	43	95

25.16 Розкриття інформації щодо визнання доходів та витрат

В звітному періоді структура доходів Товариства наступна:

тис.грн.

	2020 р.	2021 р.
Дохід від операційної діяльності (дохід від реалізації страхових послуг)	97 296	170 084
Інший операційний дохід, в т.ч.:	12 277	4 650
дохід від зміни справедливої вартості активів	-	4 483
дохід від: операційної оренди	95	84
від реалізації активів	800	30

	2020 р.	2021 р.
позитивних курсових різниць	11 283	-
списання кредиторської заборгованості	6	-
інші операційні доходи	93	53
Фінансовий дохід	13 606	13 544
в т.ч. нарахований дохід по депозитах	8 668	7 840
нарахований дохід по ОВДП	4 938	5 704

В звітному періоді витрати Товариства обліковуються за наступною аналітикою:

тис.грн.

	2020 р.	2021 р.
За собівартістю страхових послуг, в т.ч.	11 297	12 417
страхові виплати	10 799	11 855
викупні суми	498	562
Адміністративні витрати, в т.ч.	8 985	10 316
витрати на оплату праці	3 266	3 394
відрахування на соціальні заходи	725	785
амортизація	2 696	3 052
матеріальні витрати	481	683
витрати на оплату товарів та послуг	656	667
банківські послуги	402	665
забезпечення виплат відпусток	283	294
забезпечення інших виплат і платежів	173	242
витрати на добровільну допомогу	30	170
витрати на відрядження	89	158
податки	146	143
інші адміністративні витрати	38	63
Витрати на збут (в т.ч. аквізиційні витрати)	70 467	144 684
Інші операційні витрати	829	3 543
в т.ч. втрати від курсових різниць	-	2 523
втрати від зміни справедливої вартості активів	-	984
собівартість реалізованих активів	802	35
відрахування на соціальні заходи за лікарняними	23	-
інші операційні витрати	4	1

25.17 Розкриття інформації щодо витрат з податку на прибуток

тис.грн.

Відстрочене податкове зобов'язання/відстрочений податковий актив у зв'язку із наявністю тимчасових податкових різниць щодо забезпечення майбутніх витрат	2020 р.	2021 р.
Поточний податок на прибуток	679	908
Витрати на відстрочені податкові зобов'язання	0	
Відстрочені податкові активи	33	45
Витрати з податку на прибуток	646	863

26. Інші розкриття та пояснення.

26.1 Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами.

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

Станом на 31.12.2021 р. пов'язаними особами товариства є:

Провідний управлінський персонал:

Генеральний директор Кулешин Олександр Анатолійович

Головний бухгалтер Майборода Тетяна Григорівна

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 %, Голова Наглядової Ради.

Витрати за операціями з пов'язаними особами:

тис.грн.

	2020	2021
Заробітна плата управлінському персоналу	408	448
Винагорода Голові Наглядової Ради	120	248

На 31.12.2020 року та на 31.12.2021 року залишки кредиторської та дебіторської заборгованості за розрахунками з пов'язаними особами відсутні.

26.2 Розкриття інформації щодо забезпечення безперервності діяльності.

Перед складанням фінансової звітності, управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності, оскільки відсутня інформація про наміри, об'єктивні передумови чи інші обставини щодо ліквідації чи припинення діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітнього періоду, зокрема є всі передумови для розвитку Товариства:

- наявність прибуткової діяльності в 2019 та 2020 роках;
- постійне збільшення об'ємів наданих послуг протягом останніх років;
- позитивна динаміка об'ємів страхових резервів;
- поліпшення якості активів;
- виконання нормативів щодо достатності капіталу, платоспроможності та ліквідності активів.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ФОРТЕ ЛАЙФ» має всі юридичні, технічні, організаційні, фінансові та інші передумови для забезпечення успішного нарощування бізнесу, зокрема:

- здійснює діяльність зі страхування життя у відповідності до безстрокової ліцензії Серія АЕ №284268 від 09.01.2014 року та дотримується положень та вимог Закону про фінансові послуги та ліцензійних умов провадження діяльності;
- товариство працює над покращенням своєї позиції на страховому ринку, демонструючи високу культуру обслуговування клієнтів;
- операційна діяльність проводиться у власних офісних приміщеннях, розташованих за адресою м. Київ, вул. Дмитрівська, будинок 46, літера А, що належать Товариству на правах власності;
- товариство веде персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя в межах договору страхування життя за кожною застрахованою особою згідно Закону України «Про страхування» та Положення «Про порядок та умови ведення страховиками персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя». Персоніфікований (індивідуальний) облік договорів страхування життя здійснюється шляхом ведення електронного реєстру. Усі записи в реєстрі ведуться українською мовою у хронологічному порядку по мірі виникнення подій, які в них реєструються;
- програмне та технічне забезпечення Товариства відповідають вимогам, установленим регулятором;

26.3 Розкриття інформації щодо системи управління ризиками.

В 2021 році діяла система управління ризиками, що функціонувала з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 р. №295. В Товаристві проведено заходи щодо організації і функціонування системи управління ризиками, зокрема Рішенням Наглядової Ради від 28.05.2014 р. затверджено Стратегію управління ризиками та призначено відповідального за оцінку ризиків, забезпечення дотримання вимог платоспроможності з урахуванням прийнятих ризиків. Відповідальність за практичну реалізацію системи управління ризиками покладено на Генерального директора. Результати проведеного страховиком стрес-тестування показників річної звітності за 2021 рік з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014 р., надається разом з річною звітністю Регулятору.

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 актуарно (математично) на підставі визначених договором умов, що дозволяє враховувати ризики, притаманні страхуванню життя. Оцінка адекватності зобов'язань, (розрахунок здійснюється актуарно) на кожну звітну дату дозволяє управлінському персоналу розуміти, наскільки сформовані страхові резерви враховують ризики майбутніх виплат.

Перевірка достатності сформованих резервів.

грн.

		31.12.2020	31.12.2021
1	Приведена вартість майбутніх доходів	314 790 952	339 721 582
2	Математичний резерв	196 581 365	214 968 566
3	Приведена вартість майбутніх витрат	486 998 413	540 053 137
4	Додатковий LAT-резерв	-24 372 905	-14 637 011

2. диверсифікація страхового портфелю за різними з типами договорів

Концентрація страхових резервів товариства за типами страхових договорів:

тис.грн.

За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором пенсійного віку		За договорами накопичувального страхування		За іншими договорами страхування життя		Всього	
2020 р.	2021 р.	2020 р.	2021 р.	2020 р.	2021 р.	2020 р.	2021 р.
2 854	4 428	195 837	211 202	363	262	199 054	215 892

3. 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 видатків, 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.

Аналіз чутливості нетто-активів компанії до деяких андеррайтингових ризиків.

Стресова подія		Вплив на нетто-активи			
		2020		2021	
		сума, тис.грн.	%	сума, тис.грн.	%
1	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-1 961	-3,1%	-1 640	-2,4%
2	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	+2 219	+3,5%	1 555	+2,2%
3	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 (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	-8 544	-13,5%	-10 691	-15,3%

Зростання очікуваної смертності на 15% збільшує розмір необхідного резерву (на 1%), а зменшення рівня смертності на 20% зменшує зобов'язання (на 1%). Розмір впливу свідчить про перебування портфеля в фазі розвитку, тобто портфель не є молодий, але ще не перебуває в фазі старіння (run-off). Незначна чутливість резерву є наслідком того, що портфель знаходиться в фазі розвитку, тобто не є молодий, але ще не перебуває в фазі старіння (run-off). Зростання захворюваності має найбільший вплив на страхові резерви, враховуючи розмір 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 доцільно розглянути можливість підвищення резерву за додатковими ризиками.

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

- контролює збалансованість портфеля (баланс між ризиками смерті та дожиття).
- контролює зміни показників смертності (захворюваності) у портфелі Товариства та у країні загалом, а також для нових договорів використовувати актуальну статистичну інформацію.
- для власних таблиць смертності закладає маржу коливання смертності (захворюваності).
- якщо договором передбачена можливість Страховика переглядати тарифи – вчасно актуалізуються тарифи.

4. управління майновим ризиком

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

Активи Товариства, чутливі до майнового ризику:

тис.грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Земельні ділянки	417	560
Нерухомість	81 480	89 109

Аналіз впливу можливого зниження ринкових цін на нерухомість на нетто-активи.

	2020 р.		2021 р.	
	сума	%	сума	%
Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	-20 370	-32,3%	-22 269	-32,0%

Згідно з МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» Товариство розкриває якісну та кількісну інформацію про характер та рівень ризиків щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також про шляхи мінімізації впливу таких ризиків. Нижче наведено аналіз деяких ризиків (відповідно до МСФЗ 7, але не тільки).

Фінансові ризики.

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

1) ринковий ризик Товариство оцінює як ключовий:

- *ризик інвестицій в акції* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

У звітному періоді даний ризик мав дуже опосередкований вплив на активи та зобов'язання Товариства, зокрема через макроекономічні чинники, так як фінансових інструментів, на які прямо впливають коливання ринкової вартості акцій, у Товариства немає.

- *ризик процентної ставки* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Процентний ризик може виникнути стосовно фінансових активів, депозитів та облігацій внутрішніх державних позик.

Фінансові активи, які можуть бути чутливими до процентного ризику.

тис.грн.

	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти, в тому числі депозити	129 311	157 681
ОВДП	51 620	46 480
Дебіторська заборгованість	4 130	5 028
в т.ч. до 3 міс	4 130	5 028

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:

2020 рік 8-18% по вкладах у гривні, та 1%-3,7% по вкладенням у валюті,

2021 рік 7-9,75% по вкладах у гривні, та 0,2%-2,0% по вкладенням у валюті.

Проценти по поточних рахунках нараховувались за ставкою від 0,1%-6,5.

Фінансові інструменти з плаваючими відсотками відсутні.

Аналіз чутливості фінансового результату Товариства до процентного ризику-аналіз впливу зростання/зменшення середньорічної процентної ставки на 10%

тис.грн.

	2020		2021	
	плюс 10%	мінус 10%	плюс 10%	мінус 10%
Зміна фінансового результату	1 116	-1 116	1 111	-1 111

Аналіз підтверджує той факт, що фінансові показники Товариства достатньо чутливі до процентного ризику.

- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

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

	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти, в тому числі депозити	129 311	157 681
в т.ч. у вільно конвертованій валюті	55 454	69 936
ОВДП	51 620	46 480
в т.ч. у вільно конвертованій валюті	15 428	-
Страхові резерви	199 054	215 892
в т.ч. у вільно конвертованій валюті	57 047	52 636

Стрессова подія		Вплив на нетто-активи			
		2020 р.		2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	+3 459	+5,5%	+4 325	+6,2%
2	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	-3 459	-5,5%	-4 258	-6,1%

Підвищення/зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25% могло б призвести до підвищення/зниження величини нетто-активів на 5,5 відсотків, 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, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Задля зменшення впливу коливань обмінного курсу іноземних валют відносно гривні доцільно дотримуватись відповідності величини активів та зобов'язань, виражених в іноземній валюті.

- ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Даний ризик є для Товариства несуттєвим.

- *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;

Активи компанії, в тому числі ті, в які розміщено кошти страхових резервів відповідають вимогам Регулятора. Завдяки належній диверсифікації вплив ризику ринкової концентрації можна вважати несуттєвим.

Розміщення фінансових активів компанії з точки зору ринкової концентрації

	31.12.2020		31.12.2021	
	Сума	% в активах	Сума	% в активах
Загальна вартість активів	269 326	100%	301 281	100%
Облігації внутрішніх державних позик	51 620	19%	46 480	15%
Грошові кошти, в т.ч. депозити	129 311	48%	157 681	52%
в т.ч. в державних банках	71 687	27%	67 837	23%
в комерційних банках	57 625	21%	89 844	29%

2) ризик ліквідності – це ризик того, що Товариству буде складно виконати свої зобов'язання грошовими коштами, або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності Товариство оцінює як вагомий. Даний ризик постійно наявний з причини неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Основний ризик ліквідності для Товариства полягає забезпеченні наявних грошових ресурсів для розрахунків за страховими контрактами та зі страховими посередниками. Завдяки ретельному плануванню та збалансованому за термінами погашення портфелю інвестицій Товариство успішно мінімізує вплив даного ризику.'

Товариство на кожну звітну дату аналізує показники ліквідності.

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	на 31.12.2020	на 31.12.2021
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\Phi 1p.1195}{\Phi 1p.(1595-1531) + \Phi 1p.1695}$	не менше 1	16,59	11,61
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\frac{\Phi 1 p.1160+1165}{\Phi 1p.(1595-1531) + \Phi 1p.1695}$	не менше 1	16,14	11,29
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi 1 p.1165}{\Phi 1p.1695}$	не менше 1,5	19,21	10,43

Управління даним показником полягає в тому, що резерви формуються належним чином та в достатніх обсягах. На кожну звітну дату здійснюється аналіз адекватності сформованих резервів з залученням сертифікованого актуарія. Активи Товариства постійно аналізуються з точки зору ліквідності. Напрямки інвестування є достатньо диверсифікованими. Позиція ліквідності є достатньою.

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Активи Товариства, чутливі до даного ризику:

	31.12.2020	31.12.2021
Дебіторська заборгованість, всього	4 121	5 028
в т.ч. за страховими контрактами	1 969	2 423
в т.ч. до 3 місяців	1 969	2 423

Дебіторська заборгованість зв нарахованими відсотками	2 064	2 517
Дебіторська заборгованість за товари та послуги	63	73
Інша дебіторська заборгованість	25	15

Мінімізація впливу даного ризику полягає в тому, що заборгованість за договорами страхування регулюється можливістю редукування страхових сум згідно з Правилами страхування, що приводить у відповідність суму сплачених внесків за договором страхування та відповідними сформованими страховими резервами.

4) операційний ризик – це ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Керівництво повністю розуміє всі аспекти операційного ризику, працює над забезпеченням відповідності усім встановленим нормам. У Товаристві запроваджено системи внутрішнього контролю для виявлення та мінімізації операційних ризиків.

5) кредитний ризик - ризик невиконання контрагентом договірних зобов'язань. Товариство оцінює вплив кредитного ризику в 2021 році як незначний.

Активи Товариства, потенційно чутливі до даного ризику:

	31.12.2020	31.12.2021
Грошові кошти, в тому числі депозити	129 311	157 681
ОВДП	51 620	46 480
Фінансова дебіторська заборгованість	4 120	5 028

Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами та мінімізує вплив такого невиконання. За заборгованістю за страховими контрактами використовується процедура зменшення страхових сум відповідно до сплачених внесків.

26.4 Розкриття інформації щодо 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. Формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить дотримання вимог Регулятора щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

На 31.02.2021 р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 Товариство виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

сума прийнятних активів становить 296 824 тис.грн., а саме:

- 4 235 тис грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 153 446 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 89 109 тис. грн. – нерухоме майно;
- 46 480 тис. грн. – цінні папери, що емітуються державою;
- 2 517 тис. грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками, цінними паперами, емітентом яких є держава.
- 1 037 тис. грн. - непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування життя - у обсязі не більше частини математичного резерву, нарахованого за страховими внесками, що сформували таку дебіторську заборгованість.

Сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства - 231 017 тис. грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу на 31.12.2021 р. - 45млн.грн. Сума перевищення нормативу становить:

296 824 тис.грн - 231 017 тис. грн. - 45 000 тис.грн. = 20 807 тис. грн.

2. **Забезпечення виконання вимог до платоспроможності.**

На 31.12.2021 р. Товариство дотримується умов забезпечення платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування»:

- сплачений статутний фонд в розмірі 17 000 тис. грн., що на дату сплати відповідає вимогам чинного законодавства

- створені страхові резерви, достатні для майбутніх виплат страхових сум:

- резерв довгострокових зобов'язань 214 969 тис. грн.

- резерв належних виплат 923 тис. грн.

- перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним:

Фактичний запас – 69 532 тис. грн.

Нормативний – 10 748 тис. грн.

Сума перевищення – 58 784 тис. грн.

3. **Забезпечення умов 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.

Справедлива вартість нерухомості на кінець 2021 року посвідчена звітами незалежного оцінювача.

Дотримання принципу розміщення коштів резервів у надійні та прибуткові активи забезпечило отримання інвестиційного доходу в розмірі 13 544 тис грн.

4. **Забезпечення мінімізації фінансового ризику використання коштів капіталу.**

Кошти капіталу розміщуються виключно в прийнятні активи згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 р. №850.

5. **Забезпечення достатнього рівня контролю з боку акціонерів.**

6. **Оптимізація обороту капіталу.**

Товариство, як акціонерне товариство, розглядає план залучення інвестицій шляхом випуску акцій та планує розпочати переговори щодо залучення нових інвесторів.

26.5 Інформація щодо внутрішнього аудиту.

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 24 грудня 2021 року. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор не рідше ніж один раз на рік складає звіт та надає його Наглядовій раді.

26.6 Події після дати балансу.

Після дати балансу 11.02.2022 р. відбувся продаж об'єкту нерухомості за ціною, близькою до балансової. Вплив на активи Товариства менше 0,1%.

Кредиторська заборгованість за аквізиційними витратами 13 837 тис.грн. погашена повністю.

Дебіторська заборгованість за страховими контрактами понад 3 місяці урегульована повністю.

На початку 2022 року різко зріс рівень воєнної загрози з боку Російської Федерації, а 24 лютого о 05.00 за київським часом російські війська почали вторгнення в Україну. Чисельні ракетні удари були нанесені по десяткам міст по всій Україні, включаючи столицю України Київ. В Україні введено воєнний стан. На значній частині України точаться активні бойові дії, відбуваються масштабні руйнування ключових об'єктів інфраструктури. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання тимчасово або повністю припинили свою діяльність. Мільйони українців стали біженцями.

Товариство змогло організувати належним чином роботу в умовах війни, повністю збережено трудовий колектив, заробітна плата виплачується вчасно та в повному об'ємі. Страхові платежі надходили щодня, страхові виплати здійснювались належним чином, інвестиційна діяльність здійснювалась в звичайному режимі.

Вплив війни на діяльність Товариства призвів до зниження об'ємів укладення нових договорів страхування, значного зниження об'ємів надходжень чергових платежів за діючими договорами, проблем в комунікаціях з клієнтами.

У зв'язку з даними обставинами рівень невизначеності щодо подальшої діяльності та можливостей розвитку різко виріс.

В таких умовах дякуючи стабільній роботі банківського сектора та зваженій політиці інвестування Товариство зберігає на належному рівні показники платоспроможності. Об'єкти нерухомості знаходяться на територіях, де не ведуться активні бойові дії і інформація щодо можливого знецінення активів нерухомості наразі відсутня.

Інші події після звітної дати, які потрібно відобразити у звітності або примітках, відсутні.

Генеральний директор

Кулешин О.А.

Головний бухгалтер

Майборода Т.Г.