

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС ЛАЙФ»**

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів
фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2021 року



ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни капіталу	5

Примітки до фінансової звітності

1	Товариство та його діяльність	6
2	Економічні умови, в яких працює Товариство	6
3	Основні принципи облікової політики	9
4	Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики.....	22
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	24
6	Нові положення бухгалтерського обліку	24
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	27
8	Депозити в банках.....	27
9	Інвестиції у боргові цінні папери	28
10	Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	28
11	Обладнання та інші основні засоби	29
12	Передоплати та інші активи	29
13	Зобов'язання з нарахованих податків	30
14	Суми, що підлягають сплаті перестраховикам.....	30
15	Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	30
16	Резерви та інші зобов'язання.....	31
17	Зобов'язання з оренди.....	32
18	Зареєстрований капітал	32
19	Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах	33
20	Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат	35
21	Процентні доходи.....	37
22	Адміністративні та інші операційні витрати	37
23	Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування.....	37
24	Управління фінансовими та страховими ризиками	39
25	Управління капіталом	47
26	Умовні та інші зобов'язання	48
27	Справедлива вартість фінансових інструментів	49
28	Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки	49
29	Операції з пов'язаними сторонами.....	50
30	Події після закінчення звітного періоду.....	50



Звіт незалежного аудитора

Учасникам та керівництву Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРКС Лайф»

Звіт про аудит фінансової звітності

Наша думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРКС Лайф» (далі – Товариство) станом на 31 грудня 2021 року та фінансові результати та рух грошових коштів Товариства за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової Ради від 07 липня 2022 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Товариства включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року;
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився на вказану дату; та
- примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі “Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”.

Ми не надавали послуг Товариству, крім послуг з обов'язкового аудиту, протягом періоду з 1 січня 2021 року до 31 грудня 2021 року.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітки 2, 4 та 30 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства суттєво вплинули вторгнення в Україну та триваючий військовий наступ Російської Федерації; масштаби подальших подій є невизначеними, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках 2, 4 та 30, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, чинного на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Товариства повинна складатися та подаватися на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 до фінансової звітності, на дату складання цього аудиторського звіту керівництво Товариства ще не підготувало пакет звітності у форматі iXBRL через обставини, описані в цій примітці, і планує підготувати та подати пакет звітності у форматі iXBRL протягом 2022 року. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість

Суттєвість на рівні Товариства в цілому: 3 209 тисяч гривень, що складає 1% від загальної суми отриманих страхових премій

Ключові питання аудиту

Оцінка страхових резервів

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Товариства, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Товариство, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Товариства в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Товариства в цілому

3 209 тисяч гривень

Як ми її визначили

1% від загальної суми отриманих страхових премій

Обґрунтування застосованого рівня суттєвості

Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі отриманих страхових премій, які, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Товариства, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази. Ми прийняли рішення використати 1% на основі нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятним кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі “Суттєва невизначеність, пов’язана з подальшою безперервною діяльністю”, ми визначили питання, які описані нижче, ключовими питаннями аудиту, про які слід повідомити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Оцінка страхових резервів

Ми зосередили увагу на цій області, оскільки розрахунок страхових резервів вимагає від управлінського персоналу прийняття дискреційних рішень та формування оцінок і припущень. Страхові резерви являють собою оціночні розрахунки величини можливих майбутніх страхових виплат (резерв нетто-премій), резерв виплат за заявленими вимогами, резерв бонусів та резерв витрат на ведення справи. Розрахунок страхових резервів здійснюється відповідно до вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг №24 від 27 січня 2004 року щодо методики формування резервів зі страхування життя. Товариство застосовує комплекс актуарних методологій та методів для оцінки цих резервів. Станом на 31 грудня 2021 року Товариство відобразило у звітності страхові резерви у сумі 69 460 тисяч гривень, що складає 70% від загальної суми його зобов'язань. Облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладені у Примітці 3 «Основні принципи облікової політики» в розділах «Математичні резерви» та «Резерви на покриття збитків» та у Примітці 4 «Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики». Додаткові розкриття інформації щодо статей фінансової звітності також наведені у Примітці 19 «Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах». Розкриття інформації про ризики, включаючи аналіз залежності страхових резервів від використаних припущень, подане у Примітці 24 «Управління фінансовими та страховими ризиками» в розділі «Страховий ризик».

Нижче описаний наш підхід до аудиту ризику, пов'язаного з оцінкою страхових резервів:

1) Ми оцінили відповідність методології, використаної Товариством, існуючим стандартам бухгалтерського обліку та провели оцінку послідовності застосування методів оцінки.

2) Ми оцінили систему внутрішнього контролю, що стосується управління страховими відшкодуваннями і, зокрема, оцінки резервів на індивідуальній основі; порядку розрахунку кінцевих витрат (припущення, професійні судження, дані, методи, дотримання відповідних принципів і методів бухгалтерського обліку) і систем ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та інтегрування цих даних у бухгалтерську систему.

3) Ми виконали процедури для тестування достовірності та цілісності базових даних.

4) Ми оцінили фактичні результати бухгалтерських оцінок, сформованих минулого року, для оцінки коректності методу, використаного управлінським персоналом для розрахунку цих оцінок.

5) Наша робота також включала оцінку застосованих статистичних методів і вхідних параметрів для актуарних розрахунків, а також використаних припущень з урахуванням чинних нормативних положень, існуючої ринкової практики та економічного та фінансового контексту Товариства.

6) Ми провели незалежну оцінку достатності резерву на покриття збитків за видами страхової діяльності за рахунок порівняння оціночного резерву на покриття збитків із фактичними страховими виплатами та страховими вимогами, заявленими у наступному періоді після звітної дати.

7) Ми виконали свій власний тест адекватності зобов'язань, який є ключовим тестом, що проводиться для перевірки адекватності страхових зобов'язань у порівнянні з очікуваними майбутніми платежами за договорами.

8) Ми здійснили перерахунок резерву бонусів та резерву витрат на ведення справи відповідно до методики формування резервів зі страхування життя.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління та фінансову інформацію Товариства станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства Фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 07 лютого 2013 року (далі – фінансова інформація) (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні із зазначеною вище іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми повідомляємо наступне:

1) Фінансова інформація Товариства станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлена відповідно до вимог наказу Міністерства Фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 07 лютого 2013 року, не відповідає фінансовій звітності за звітний період і, отже, викривлена у наступних аспектах:

1.1) порівняльні дані станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік у балансі (звіті про фінансовий стан) та у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) фінансової інформації не були відкориговані відповідно до коригування раніше поданої фінансової звітності Товариства, як описано у Примітці 3 до фінансової звітності.

1.2) у порівняльній фінансовій інформації Товариство включило до складу грошових коштів та їх еквівалентів у балансі (звіті про фінансовий стан) та у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) фінансової інформації залишки за банківськими вкладками (депозитами) незалежно від терміну розміщення таких банківських вкладів (депозитів). Таке представлення не в повній мірі відповідає представленню суми вкладів (депозитів) у фінансовій звітності Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовленій відповідно до вимог МСФЗ, оскільки банківські вклади (депозити) загальною сумою 19,000 тисяч гривень станом на 31 грудня 2020 року мають початковий термін погашення понад 3 місяці і, таким чином, не відповідають визначенню еквівалентів грошових коштів за МСФЗ. У фінансовій звітності за МСФЗ зазначені суми вкладів (депозитів) включені до статті "Депозити в банках" у складі звіту про фінансовий стан.

1.3) у порівняльній фінансовій інформації Товариство включило залишки за нефінансовими зобов'язаннями та частину інших поточних зобов'язань та нарахувань під господарські витрати у загальній сумі 3,634 тисячі гривень станом на 31 грудня 2020 року до складу довгострокових забезпечень у складі балансу (звіту про фінансовий стан) фінансової інформації, що не відповідає фінансовій звітності Товариства, в якій зазначені залишки представлені як короткострокові за строком погашення.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Товариство або припинити його діяльність, або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів - висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Товариство втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу, так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з управлінським персоналом та Наглядовою Радою повідомляючи їм, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо Наглядовій Раді заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, - про заходи, вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили Наглядову Раду, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Товариства для обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Товариства 4 вересня 2019 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв складає три роки.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, Пахуча Людмила Станіславівна.



ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"

Пахуча Людмила Станіславівна

Ідентифікаційний код 21603903

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0152

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101808

м. Київ, Україна

07 липня 2022 року

Заява про відповідальність керівництва

Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС ЛАЙФ»:

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС ЛАЙФ» (далі - «Товариство») станом на 31 грудня 2021 року та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»).
2. Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав із достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність його фінансової звітності МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Товариство застосовувало належну облікову політику, наведену в Примітці 3, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Товариства.

07 липня 2022 року

Гавриленко В.В.
Генеральний Директор

Груба І.І.
Головний бухгалтер

ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»
Звіт про фінансовий стан – 31 грудня 2021 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р. (*виправлено, Прим. 3)	01 січня 2020 р. (*виправлено, Прим.3)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	25 677	17 476	11 994
Депозити в банках	8	25 118	19 048	24 275
Інвестиції у боргові цінні папери	9	131 790	104 117	66 101
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	10	9 719	8 609	6 391
Частка перестраховиків у страхових резервах	19	462	1 156	522
Відстрочений податковий актив	23	2 095	1 490	1 031
Обладнання та інші основні засоби	11	1 022	1 410	1 010
Нематеріальні активи		1 678	754	126
Передоплати та інші активи	12	444	333	573
ВСЬОГО АКТИВІВ		198 005	154 393	112 023
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Математичні резерви	19	57 665	41 336	32 117
Резерв на покриття збитків, загальна сума	19	11 795	8 975	4 403
Зобов'язання з нарахованих податків	13	4 625	4 526	2 518
Суми, що підлягають сплаті перестраховикам	14	336	785	569
Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	15	18 111	16 337	14 080
Зобов'язання з оренди	17	766	1 122	701
Резерви та інші зобов'язання	17	6 609	4 334	2 936
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		99 907	77 415	57 324
КАПІТАЛ				
Зареєстрований капітал	18	29 300	29 300	29 300
Резерв переоцінки	18	-	-	1 859
Нерозподілений прибуток		68 798	47 678	23 540
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		98 098	76 978	54 699
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ		198 005	154 393	112 023

Затверджено до випуску керівництвом 07 липня 2022 року.

Гавриленко В.В.
 Генеральний Директор

Груба І.І.
 Головний бухгалтер

ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за 2021 рік

У тисячах українських гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік (*виправлено, Прим. 3)
Премій отримані, загальна сума	20	320 907	259 631
Премій, передані у перестраховання	20	(335)	(3 623)
Чисті страхові премії		320 572	256 008
Страхові відшкодування виплачені, загальна сума	20	(48 870)	(34 063)
Зміна в страхових резервах, загальна сума	20	(19 149)	(13 791)
Зміна частки перестраховиків у страхових резервах		(694)	634
Чиста сума понесених витрат на страхові відшкодування		(68 713)	(47 220)
Аквізичійні витрати	20	(187 716)	(159 281)
Результат від страхової діяльності до вирахування адміністративних та інших операційних витрат на страхову діяльність		64 143	49 507
Процентні доходи	21	14 884	14 229
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(40 646)	(30 021)
Прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки залишків в іноземній валюті та від купівлі-продажу іноземної валюти		(516)	2 571
Прибуток / (збиток), визнаний в результаті рекласифікації фінансових активів з оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	28	-	1 859
Прибуток / (збиток) від цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 542)	(1 439)
Інші доходи		-	-
Фінансові витрати		(44)	(54)
Прибуток до оподаткування		36 279	36 652
Витрати з податку на дохід за договорами страхування	23	(8 796)	(7 301)
Витрати з податку на прибуток	23	(6 363)	(5 213)
ПРИБУТОК ЗА РІК		21 120	24 138
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Інший сукупний дохід / (збиток) – резерв переоцінки боргових цінних паперів	28	-	(1 859)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		21 120	22 279

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»
Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
<i>Надходження від:</i>			
Страхових премій		320 967	257 832
<i>Витрачання на:</i>			
Оплату товарів, робіт, послуг		(17 013)	(12 489)
Оплату праці		(10 311)	(6 832)
Відрахування на соціальні заходи		(2 582)	(1 759)
Виплати перестраховикам		(777)	(3 402)
Виплати страховим агентам та власникам страхових полісів		(235 332)	(191 139)
Витрати з податку на дохід за договорами страхування		(9 024)	(7 215)
Витрати з податку на прибуток		(7 248)	(4 176)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(7 882)	(6 318)
Сплата нарахованих відсотків (оренда)		(44)	(54)
Інші витрачання		(6)	(227)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		30 748	24 221
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(88 352)	(70 947)
Погашення інвестиційних цінних паперів		56 409	33 190
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(1 136)	(611)
Надходження від отриманих відсотків		16 865	14 504
Находження від погашення позики		94	153
Повернення депозитів		69 000	32 000
Розміщення депозитів		(75 000)	(27 000)
Витрачання на надання позики		-	(40)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(22 120)	(18 751)
Погашення зобов'язань з оренди		(370)	(457)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(370)	(457)
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		8 258	5 013
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(57)	469
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		17 476	11 994
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	25 677	17 476

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»
Звіт про зміни капіталу

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Зареєс- трований капітал	Резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 01 січня 2020 р.		29 300	1 859	28 235	59 394
Вплив від виправлення помилок	3	-	-	(4 695)	(4 695)
Скоригований залишок на 01 січня 2020 р.		29 300	1 859	23 540	54 699
Прибуток за рік		-	-	24 138	24 138
Інший сукупний дохід / (збиток) - ефект від зміни бізнес моделі з управління цінними паперами		-	(1 859)	-	(1 859)
Всього сукупного доходу/(збитку) за 2020 рік		-	(1 859)	24 138	22 279
Залишок на 31 грудня 2020 р.		29 300	-	47 678	76 978
Прибуток за рік		-	-	21 120	21 120
Всього сукупного доходу/(збитку) за 2021 рік		-	-	21 120	21 120
Залишок на 31 грудня 2021 р.		29 300	-	68 798	98 098

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Товариство та його діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік для Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРКС ЛАЙФ» (далі – ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ» або «Товариство»).

ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ» зареєстровано в Україні як фінансова установа 27 березня 2008 року за реєстраційним номером 11102186 та є резидентом України. Товариство є Товариством з додатковою відповідальністю, яке створено за українським законодавством.

06 лютого 2008 року було створено ТДВ «Страхова Компанія «ЄвростандартЛайф», 05 грудня 2012 року були зареєстровані зміни в Статуті у зв'язку зі зміною учасників Товариства, а 02 грудня 2013 року Товариство зареєструвало назву ТДВ «Страхова Компанія «АХА Страхування Життя».

11 червня 2019 року згідно з протоколом Загальних зборів учасників Товариства було прийнято рішення про зміну найменування Товариства на нове в наступній редакції:

Повне найменування Товариства: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова Компанія «АРКС ЛАЙФ»

Скорочене найменування : ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»

Протягом звітного року зміни складу власників істотної участі Товариства не відбулись.

Товариство провадить свою діяльність у складі міжнародної фінансової Групи ЕфЕфЕйчЕль Груп Лтд. (FFHL Group Ltd.).

Компанія Fairfax Financial Holdings Limited здійснює фактичний контроль ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ». Виконавчий директор компанії Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє часткою 43.8% у статутному капіталі Fairfax Financial Holdings Limited, та має суттєвий вплив на компанію Fairfax Financial Holdings Limited.

Склад учасників Товариства розкрито у Примітці 18.

Основною діяльністю Товариства є проведення страхування життя, перестраховання та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює страхування життя на підставі ліцензії, а також перестраховання згідно з чинним законодавством України.

Ліцензія на проведення страхової діяльності у формі добровільного страхування життя №284381 Серія АЕ видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 11 лютого 2014 року. Ліцензія є безстроковою.

Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності. 04070, Україна, м. Київ, вулиця Іллінська, будинок 8.

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2. Економічні умови, в яких працює Товариство

Стрімке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 і запроваджені для її стримування обмеження продовжували визначати ситуацію на глобальних товарних і фінансових ринках протягом 2021 року. Макроекономічна ситуація протягом перших місяців 2021 року сприяла стабілізації фінансової системи України. Втрати внаслідок посилення карантинних заходів взимку та навесні були значно меншими для країни (приблизно 0,6% ВВП) порівняно з минулим роком. Бізнес в Україні адаптувався до ведення діяльності в нових реаліях – організував віддалений режим роботи, режим поставок і продажів.

2. Економічні умови, в яких працює Товариство (продовження)

Національний банк України (НБУ) проводив процентну політику, що відповідає цільовим показникам інфляції, та утримував плаваючий курс гривні. Внаслідок зростання цін на енергоресурси та паливо, яке вплинуло на всі сектори економіки, темп інфляції в Україні підвищився до 10,0% за 2021 рік (порівняно з 5,0% у 2020 році), що змусило НБУ розпочати реалізацію політики з підвищення облікової ставки після тривалого періоду її зниження – з 6,0% з червня 2020 року до 6,5% з березня 2021 року, 7,5% з квітня 2021 року, 8,0% з липня 2021 року, 8,5% з вересня 2021 року, 9,0% з грудня 2021 року і далі до 10,0% з січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2021 року встановлений НБУ офіційний курс обміну гривні по відношенню до євро становив 30,92 гривні за 1 євро порівняно з 34,73 гривні за 1 євро на 31 грудня 2020 року; офіційний курс обміну гривні по відношенню до долара США становив 27,28 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2021 року порівняно з 28,27 гривні за 1 долар США на 31 грудня 2020 року. Офіційний середній курс обміну гривні по відношенню до євро становив 32,3 гривні за 1 євро за 2021 рік порівняно з 30,8 гривні за 1 євро за 2020 рік; офіційний середній курс обміну гривні по відношенню до долара США становив 27,28 гривні за 1 долар США за 2021 рік порівняно з 26,96 гривні за 1 долар США за 2020 рік.

Військовий конфлікт на окремих територіях Донецької та Луганської областей, що розпочався навесні 2014 року, залишався неврегульованим. У грудні 2021 року – лютому 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 21 лютого 2022 року було оголошено про визнання незалежності непідконтрольних територій Донецької та Луганської областей Росією, в результаті чого було підписано так званий договір про співпрацю, що з-поміж іншого містить умову про можливість розміщення військ на території, що непідконтрольна українській владі.

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. У зв'язку з цим наразі є суттєва невизначеність щодо подальшого стану економіки України. Враховуючи непередбачуваність та швидкий розвиток воєнних дій, важко оцінити загальний вплив на економіку. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань по зовнішньому боргу. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо за умов війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Протягом березня-липня 2022 року активні бойові дії продовжувалися в напрямку таких великих міст України, як Харків, Херсон, Запоріжжя, Маріуполь, Лисичанськ, Миколаїв, Кривий Ріг та інші, не припиняються ракетні удари по різних містах України, в тому числі на заході. Вже загинули та поранені десятки тисяч мирних жителів та військових, зруйнована велика кількість об'єктів як військової, так і цивільної інфраструктури, а саме: аеропорти, військові бази, житлові будинки, лікарні, школи, складські приміщення, виробничі потужності тощо. Призупинено роботу всіх портів в акваторії Чорного та Азовського морів, авіасполучення було призупинено ще до початку повномасштабного вторгнення, пошкоджена значна кількість транспортних шляхів в північних, південних та східних регіонах, основним засобом пересування в межах країни залишається залізничне сполучення. На початку квітня українським військовим вдалося звільнити від окупаційних військ країни-агресора частину захоплених територій, а саме Київську, Чернігівську, Сумську області. У свою чергу ворог активно перенаправляє сили на схід, південний схід та південь України, де наразі відбуваються найважчі бої.

Окрім того, за даними ООН, кількість біженців, що виїхали з України за час війни, становить більше 6.5 млн осіб, кількість внутрішньо-переміщених осіб перевищує 8 млн осіб.

2. Економічні умови, в яких працює Товариство (продовження)

З початку воєнних дій український уряд отримує фінансування та добровільні пожертви від міжнародних організацій та різних країн світу (Міжнародний Валютний Фонд, Європейський Союз та прямі перекази від багатьох країн світу) для підтримання фінансової стабільності, фінансування оборонної та соціальної галузей. Також на початку березня Рада Директорів Європейського банку реконструкції та розвитку (СБРР) оголосила про початковий пакет допомоги у розмірі 2 млрд євро громадянам та компаніям, що постраждали від війни та країнам, що допомагають біженцям з України.

З початку військового вторгнення на територію України Національний банк України утримував облікову ставку незмінною на рівні 10%. 2 червня 2022 року Національним банком України було прийняте рішення про підвищення облікової ставки до 25%.

З метою підтримання фінансової системи України були введені обмеження на зняття готівки, а також купівлю іноземної валюти, та запроваджено політику фіксованого, а не плаваючого валютного курсу – на рівні 29.25 гривні за 1 долар США. Більш того, була введена заборона на проведення операцій з резидентами Росії та Білорусі, а також юридичними особами, чії бенефіціарні власники зареєстровані в цих країнах. Незважаючи на поточну невизначеність та військовий стан банківська система залишається стабільною з достатнім рівнем ліквідності, усі необхідні банківські послуги доступні фізичним та юридичним особам.

З 21 травня 2022 року Національний банк України скасував обмеження на встановлення курсу, за яким уповноважені установи можуть продавати готівкову іноземну валюту клієнтам. Раніше відповідний курс не мав відхилятися від офіційного більш ніж на 10%. Як наслідок комерційні валютні курси значно відрізняються від офіційного курсу НБУ: при продажу валюти – близько 35.20 гривні за 1 долар США та при купівлі – 35.40 гривні за 1 долар США.

15 березня 2022 року Верховна Рада України прийняла Закон України № 2120-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану», відповідно до якого було запроваджено:

- Право на застосування спрощеної системи оподаткування III групи за ставкою 2% суб'єктами господарювання з річним доходом до 10 млрд. грн., окрім того, знята умова щодо кількості працівників;
- Норми про звільнення від ПДВ у разі постачання товарів на користь Збройних Сил, Нацгвардії та військ територіальної оборони України, у тому числі медичних установ, крім випадків, коли такі операції з постачання товарів і послуг оподатковуються за 0% ставкою ПДВ;
- Орендодавці звільняються від сплати земельного податку та вартості оренди землі (у державній та комунальній власності), що знаходиться на територіях, на яких ведуться бойові дії, що є тимчасово окупованими територіями за переліком, визначеним Кабінетом Міністрів України, та які визначаються як забруднені вибухонебезпечними предметами та/або містять укріплення;
- До припинення дії воєнного стану, а також протягом дванадцяти місяців після його припинення приватні підприємці та особи, які здійснюють незалежну професійну діяльність, мають право не сплачувати за себе єдиний внесок на соціальне страхування;
- Призупинення податкових перевірок до припинення дії воєнного стану (якщо немає запиту на відшкодування з бюджету);
- та численні інші зміни, які мають набагато менший вплив на діяльність Товариства.

В таких умовах Товариство продовжує вести операційну діяльність - продовжуються продажі страхових продуктів, але в менших обсягах, проводяться розрахунки з клієнтами. Остаточний результат війни та її наслідки передбачити надзвичайно складно, проте очевидно, що вони матимуть вкрай негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

3. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно всіх періодів, представлених у звітності, якщо не зазначено інше.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства його керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 4.

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2021 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL та подати його протягом 2022 року.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на регулярній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до Рівня 1 відносяться оцінки на основі цін котирування (без коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до Рівня 2 – оцінки, отримані з використанням методів, згідно з якими всі суттєві вхідні дані, які використовуються, є наявними для активу чи зобов'язання безпосередньо (наприклад ціна), або опосередковано (наприклад, розраховані на основі ціни) і (iii) оцінки Рівня 3, які являють собою оцінки, що не базуються виключно на ринкових даних (тобто для оцінки необхідний значний обсяг вхідних даних, які не є наявними на ринку).

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо очікуваних кредитних збитків. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для такого інструмента, або інших змінних факторах, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Первісне визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – категорії оцінки. Товариство класифікує фінансові активи у такі категорії оцінки:

- за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI), якщо виконуються обидві такі умови: 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів; 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.
- за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки (FVPL), якщо: 1) фінансовий актив утримується для отримання максимальних грошових потоків від продажу; або 2) договір за фінансовим активом не відповідає критерію отримання виплат виключно платежів основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Класифікація та подальша оцінка фінансових активів залежить від (i) бізнес-моделі Товариства для управління відповідним портфелем активів та (ii) характеристик грошових потоків за активом.

Бізнес-модель, яку Товариство має намір здійснити для досягнення цілі, встановленої для портфеля, наявного на дату оцінки, визначається для групи активів (на рівні портфеля) на основі всіх відповідних доказів діяльності. При цьому Товариством враховується така інформація:

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності строків погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Товариства;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками; яким чином винагороджується менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Товариством мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи – класифікація і подальша оцінка – характеристики грошових потоків.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює, чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів («тест на виплати основної суми боргу та процентів» або «SPPI-тест»). Фінансові активи із вбудованими похідними інструментами розглядаються у сукупності, щоб визначити, чи є грошові потоки по них виплатами виключно основної суми боргу та процентів. У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку.

Якщо умови договору передбачають схильність до ризику чи волатильності, які не відповідають умовам базового кредитного договору, відповідний фінансовий актив класифікується та оцінюється за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. SPPI-тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша переоцінка не проводиться.

Фінансові активи – рекласифікація. Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі. Протягом порівняльного періоду Товариство змінило бізнес-модель щодо управління наявними борговими фінансовими активами з моделі «утримання для отримання передбачених договором грошових потоків або продажу» на модель «утримання для отримання максимальних грошових потоків від продажу». Відповідні рекласифікації були відображені в обліку та фінансовій звітності.

Знецінення фінансових активів – оціночний резерв під очікувані кредитні збитки. На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Товариство оцінює кредитні збитки і визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів на кожному звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену з урахуванням імовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Фінансові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість, відображаються у звіті про фінансовий стан за вирахуванням оціночного резерву під кредитні збитки. Зміни в амортизованій вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за вирахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки, відображаються у складі прибутку чи збитку. Інші зміни у балансовій вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу в статті «Інший сукупний дохід».

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Товариство застосовує триетапну модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансовий інструмент, який не є знеціненим при первісному визнанні, класифікується як такий, що відноситься до Етапу 1. Для фінансових активів Етапу 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців чи до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Товариство ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, актив переводиться в Етап 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена («очікувані кредитні збитки за весь строк»).

Опис порядку визначення Товариством значного підвищення кредитного ризику наведений у Примітці 24. Якщо Товариство визначає, що фінансовий актив є знеціненим, актив переводиться в Етап 3, і очікувані по ньому кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Визначення Товариством кредитно-знецінених активів та визначення дефолту описані у Примітці 24. Для придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. У Примітці 24 наведено інформацію про вхідні дані, припущення і методи розрахунку, використані для оцінки очікуваних кредитних збитків, включаючи пояснення способу включення Товариством прогнозованої інформації у моделі очікуваних кредитних збитків.

Фінансові активи – списання. Фінансові активи списуються повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо їх стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання – це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (i) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами або (ii) не передавало й не зберігало, в основному, всі ризики та вигоди володіння цими активами, але припинило здійснювати контроль.

Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання – категорії оцінки. Фінансові зобов'язання класифікуються як у подальшому оцінювані за амортизованою вартістю, крім: (i) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток: ця класифікація застосовується до похідних фінансових інструментів, фінансових зобов'язань, утримуваних для торгівлі (наприклад, короткі позиції по цінних паперах), умовної винагороди, визнаної покупцем при об'єднанні бізнесу, та інших фінансових зобов'язань, визначених як такі при первісному визнанні; та (ii) договорів фінансової гарантії та зобов'язань із надання кредитів.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашене, анульоване або строк його дії минув.

Обмін борговими інструментами з істотно відмінними умовами між Товариством та його первісними кредиторами, а також суттєві модифікації умов існуючих фінансових зобов'язань обліковуються як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Умови вважаються суттєво відмінними, якщо дисконтована приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи всі сплачені винагороди за вирахуванням отриманих винагород, дисконтованих із використанням первісної ефективної процентної ставки, як мінімум, на 10% відрізняється від дисконтованої приведеної вартості решти грошових потоків від первісного фінансового зобов'язання. Крім того, враховуються інші якісні фактори, такі як валюта, в якій деномінований інструмент, зміна виду процентної ставки. Якщо обмін борговими інструментами чи

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

модифікація умов обліковується як погашення, всі витрати або сплачені винагороди визнаються у складі прибутку чи збитку від погашення. Якщо обмін або модифікація не обліковується як погашення, всі витрати чи сплачені винагороди відображаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

Модифікації зобов'язань, які не призводять до їх погашення, обліковуються як зміна оціночного значення за методом нарахування кумулятивної амортизації, при цьому прибуток або збиток відображається у складі прибутку чи збитку, якщо економічна суть різниці у балансовій вартості не відноситься до операції з капіталом із власниками.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході звичайного ведення бізнесу, (ii) у випадку дефолту та (iii) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (i) вони утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Товариство перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

На кожну звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Товариство розмістило кошти на депозитному рахунку.

Дебіторська заборгованість за основною (страховою) діяльністю. Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Товариством своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під кредитні збитки. Сума резерву під кредитні збитки визначається керівництвом Товариства, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування повернення заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості.

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення.

Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Товариством. Інші передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання товарів або послуг, за які вони були здійснені. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються підприємству), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Товариство використовує прямолінійний метод амортизації із використанням таких строків експлуатації:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	5
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Активи у формі права користування. Товариство орендує одне офісне приміщення. Товариство розподіляє винагороду за договором між компонентами оренди та компонентами, які не є орендою (комунальні платежі), на основі їх відносної ціни відокремленої угоди.

Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка включає:

- суму первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою;
- будь-які первісні прямі витрати; та
- витрати на відновлення активу до стану, який вимагається умовами договорів оренди.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше. Якщо Товариство достатньою мірою упевнене у виконанні опціону на придбання, Товариство амортизує актив у формі права користування протягом строку корисного використання базового активу.

Зобов'язання з оренди. Зобов'язання, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю. Орендні зобов'язання включають чисту приведену вартість наступних орендних платежів:

- фіксованих платежів (у тому числі, по суті, фіксованих платежів) за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів за орендою до отримання,
- змінного орендного платежу, який залежить від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди,
- сум, очікуваних до сплати Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості,
- ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариство достатньою мірою упевнене у виконанні цього опціону, та
- сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає виконання Товариством опціону на припинення оренди.

Опціони на подовження та припинення оренди не передбачені у договорі оренди приміщення Товариства.

Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки, закладеної у договір оренди. Якщо цю ставку легко визначити неможливо, що, як правило, має місце у випадку наявного у

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Товариства договору оренди, Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів – це ставка, за якою Товариство могло б залучити на аналогічний строк та за аналогічного забезпечення позикові кошти, необхідні для отримання активу вартістю, аналогічною вартості активу у формі права користування в аналогічних економічних умовах.

Орендні платежі розподіляються між основною сумою зобов'язань та фінансовими витратами. Фінансові витрати відображаються у складі прибутку чи збитку протягом усього періоду оренди для того, щоб забезпечити постійну періодичну процентну ставку за непогашеним залишком зобов'язання за кожний період.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають насамперед капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби програмного забезпечення визначається для кожного конкретного виду активу на основі строків використання аналогічних нематеріальних активів, очікуваного морального застаріння, юридичних та інших подібних обмежень щодо строку використання та інших факторів і становить 3-10 років.

Податок на прибуток та податок на дохід за договорами страхування. Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування включають поточний податок, відстрочений податок та податок на дохід за договорами страхування (податок на страхову премію) і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка при початковому визнанні не впливає на бухгалтерський або оподатковуваний прибуток. Суми відстрочених податків визначаються із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені на майбутні періоди податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань можливий тоді, коли законодавством передбачене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань і коли відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до податку на прибуток, що сплачується одному й тому ж податковому органу або одною й тою ж оподатковуваною особою, або різними оподатковуваними особами, при цьому існує намір здійснити розрахунки шляхом взаємозаліку.

Податок на дохід за договорами страхування – розраховується відповідно до норм чинного податкового законодавства.

У 2020 році Товариство змінило облікову політику щодо обліку податку на дохід за договорами страхування запровадивши початкову капіталізацію витрат з податку на дохід за договорами

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

страхування у складі дебіторської заборгованості з подальшою амортизацією капіталізованих витрат протягом строку дії відповідного договору страхування (попередній облік – визнання податку на дохід за договорами страхування витратами періоду у повній сумі у момент визнання відповідної страхової премії).

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Товариством податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань станом на кінець звітного періоду.

Нарахування, резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Товариство має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю.

Капітал. Товариство було створене у формі товариства з додатковою відповідальністю і не має випущених акцій. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Товариства, учасники Товариства мають безумовне право відшкодувати свою частку в його капіталі в будь-який час готівкою у розмірі пропорційної частки у справедливій вартості активів Товариства. Сума відшкодування є змінною сумою і залежить від справедливої вартості чистих активів Товариства, визначених відповідно до МСФЗ. Зобов'язання Товариства забезпечити відшкодування часток учасників у своєму капіталі призводить до фінансового зобов'язання, розмір якого дорівнює теперішній вартості відшкодування, навіть якщо відповідне зобов'язання залежить від наміру учасників здійснювати своє право.

В якості винятку з визначення фінансового зобов'язання інструмент, який включає таке зобов'язання, класифікується як інструмент власного капіталу, якщо він має всі наведені далі ознаки, визначені в п. 16А та 16В МСБО 32:

а) він надає утримувачу право на отримання пропорційної частки чистих активів суб'єкта господарювання в разі ліквідації останнього. Чистими активами суб'єкта господарювання є ті активи, які залишаються після вирахування всіх інших вимог на його активи. Пропорційна частка визначається шляхом:

1) ділення чистих активів суб'єкта господарювання, що залишаються при ліквідації, на кількість одиниць рівної суми;

2) множення цієї суми на кількість одиниць, якими володіють утримувачі даного фінансового інструмента.

(б) інструмент належить до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів. Щоби належати до цього класу інструмент повинен мати такі ознаки:

1) відсутність пріоритетної черговості відносно інших вимог на активи суб'єкта господарювання при його ліквідації;

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

2) відсутність необхідності у конвертації в інший інструмент щоби увійти до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів.

(в) Всі фінансові інструменти, що належать до класу інструментів, які субординовані по відношенню до всіх інших класів інструментів, мають однакові ознаки. Наприклад, вони всі повинні бути

інструментами з правом дострокового погашення, а формула чи інший метод, який застосовується для обчислення ціни зворотного придбання або погашення, є однаковим для всіх інструментів в цьому класі.

(г) Окрім контрактного зобов'язання емітента здійснити зворотне придбання або погашення цього інструменту за грошові кошти або в обмін на інший фінансовий актив, даний інструмент не містить жодних інших контрактних зобов'язань із надання грошових коштів або інших фінансових активів іншому суб'єктові господарювання або зобов'язань обмінятися фінансовими активами чи фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання на умовах, які є потенційно несприятливими для даного суб'єкта господарювання, і не контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання, як це визначено в підпункті б) визначення фінансового зобов'язання.

г) Загальний обсяг грошових потоків, який можна віднести до цього інструменту протягом строку його чинності, переважно базується на прибутках або збитках, зміні у визнаних чистих активах або на зміні справедливої вартості визнаних і невизнаних чистих активів суб'єкта господарювання протягом строку чинності інструменту (без врахування будь-яких впливів цього інструменту).

Керівництво вважає, що кожен із зазначених вище критеріїв виконується, тому чисті активи Товариства класифікуються як власний капітал.

Визнання доходів і витрат. Дохід визнається, коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, які можливо достовірно оцінити. Дохід пов'язаний із збільшенням активу або зменшенням зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена. Облік та визнання доходу ведеться дотримуючись принципів нарахування та відповідності доходів та витрат.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власникам), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, у вигляді амортизації) між відповідними звітними періодами.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання, наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою.

Процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної процентної ставки до валової балансової вартості фінансових активів, крім: (i) фінансових активів, які стали кредитно-знеціненими (Етап 3) і для яких процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної процентної ставки

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

до їх амортизованої вартості (за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки); і (ii) створених або придбаних кредитно-знецінених фінансових активів, для яких первісна ефективна процентна ставка, скоригована на кредитний ризик, застосовується до амортизованої вартості.

Операції страхування. Страховий контракт (договір) – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса – надалі страхувальник), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Визнання страхового контракту (договору) посиляється на страховий ризик, що визначається МСФЗ 4 як ризик інший, ніж фінансовий ризик, переданий страхувальником емітентові. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Страховий ризик – це ризик, який страховик приймає від страхувальника або це ризик, який існує від початку та передається від страхувальника страховикові.

Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнене в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування за страховою подією.

Після віднесення будь-якого договору до категорії страхових договорів він залишається страховим договором до строку завершення його дії, навіть якщо протягом періоду відбувається суттєве зменшення рівня страхового ризику, крім випадків, коли всі права та зобов'язання анулюються або завершується термін їх дії.

Для цілей цієї фінансової звітності, страхові договори включають продукти страхування життя при кредитуванні та інші страхові договори.

Страхові премії. Премії за договорами страхування життя визнаються як доходи у тому періоді, в якому вони підлягають сплаті відповідно до договору. Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування життя являє собою премії за договорами, укладеними протягом року, незалежно від їх повного чи часткового відношення до будь-якого наступного облікового періоду, та визнається в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів.

Зобов'язання з майбутніх виплат за договорами страхування життя, розраховуються із використанням методу нетто-премій (приведена вартість майбутніх чистих грошових потоків) на основі актуарних припущень, сформованих на основі історичного досвіду та стандартів, які застосовуються у страховій діяльності.

Резерв нетто-премій включає частку валової суми премій за договорами страхування життя, що, як очікується, буде зароблена у наступному фінансовому році чи у подальших роках, з урахуванням розподілу ризиків протягом дії страхового договору.

Резерв нетто-премій розраховується для кожного окремого договору пропорційно строку до кінця дії договору, розрахованому по днях, і коригується, у разі необхідності, з метою відображення змін розподілу ризиків протягом періоду дії такого договору.

Премії подаються у звітності з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам. Дія страхових договорів може бути достроково припинена, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових договорів стосується переважно тих договорів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів.

Виплачені страхові відшкодування. Виплачені страхові відшкодування у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Математичні резерви. Товариство створює математичні резерви за договорами страхування відповідно до затвердженої методики Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг щодо формування резервів зі страхування життя. Більш детальну інформацію щодо складу математичних резервів наведено у Примітці 4.

Резерви на покриття збитків. Резерви на покриття збитків являють собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включають резерв заявлених, але не виплачених збитків (резерв на покриття збитків) і резерв бонусів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків – це оцінка обсягу зобов'язань для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Товариство повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за договором страхування.

З урахуванням фактів та обставин, відомих на дату оцінки резерву, сума резерву по всіх збитках, що були понесені, але не виплачені на звітну дату, є оціночною індивідуальною основою для додаткових ризиків. Оцінки відображають обґрунтовані судження управлінського персоналу щодо збитків, сформовані на основі загальної практики створення страхових резервів та знання характеру та сум окремих типів збитків. Суми резервів регулярно переглядаються в процесі врегулювання та коригуються по мірі отримання нової інформації. Товариство припиняє визнання зобов'язань, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані або строк їх дії закінчився.

При розрахунку резервів на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. Станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань (тест адекватності зобов'язань) з метою підтвердження достатності страхових зобов'язань. Така перевірка здійснюється з використанням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими договорами. Тест адекватності зобов'язань проводиться на рівні груп однорідних продуктів. У ході цього тестування Товариство використовує найкращі поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими договорами, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, що забезпечують такі зобов'язання. Якщо результати тесту свідчать про недостатність зобов'язань, будь-яка недостатня сума негайно відноситься на прибуток або збиток.

Перестраховання. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політика Товариства передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Товариство від його зобов'язань перед власниками страхових договорів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховальних компаній за виплаченими відшкодуваннями, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість за перестрахованням являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховання.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування та визнає відповідний збиток від знецінення.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які воно застосовує до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних страховим агентам, брокерам та деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними та виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових договорів, відносяться до складу витрат того періоду, у якому вони були понесені.

Опис страхових продуктів.

Діяльність Товариства представлена наступними основними видами страхових продуктів:

- банкострахування
- корпоративне (групове) страхування

На даний час страхові програми як групового так і банківського страхування побудовані на основі затвердженої Правилami страхування Програми «Страхування життя на строк» (згідно додатку 2 до Правил страхування). Основним страховим ризиком зазвичай є ризик смерті застрахованої особи. Програми страхування в переважній більшості випадків містять в собі крім основного ризику «Смерть», додаткові ризики – ризик інвалідності 1, 2, 3 групи (в результаті нещасного випадку та з інших причин), травматичних ушкоджень, критичних захворювань; рідше - ризики тимчасової непрацездатності, госпіталізації (в результаті нещасного випадку та з інших причин).

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збитки, що виникають у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибутки чи збитки від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2021 р., гривень	31 грудня 2020 р., гривень
1 долар США	27,2782	28,2746
1 євро	30,9226	34,7396

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, оплачувані щорічні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Коригування раніше поданої фінансової звітності.

Після випуску фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, керівництвом Товариства було виявлено помилку у проведених звірках операцій за попередні періоди зі страховими агентами (в першу чергу, по каналу банкострахування). Ця помилка призвела до місячної затримки у визнанні аквізиційних витрат та сум, що підлягають сплаті, одному зі страхових агентів Товариства. Поточні зобов'язання та чисті активи Товариства були занижені та завищені відповідно станом на 31 грудня 2020 року та станом на 31 грудня 2019 року.

Відповідно до МСБО 8, виявлена помилка була виправлена ретроспективно, і порівняльні показники були скориговані належним чином.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив виправлення на звіт про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року полягає в наступному:

<i>Звіт про фінансовий стан</i>	31 грудня 2020 р.		
	За попередньою звітністю	Вплив виправлення	Після виправлення
<i>У тисячах гривень</i>			
АКТИВИ			
Відстрочений податковий актив	-	1 490	1 490
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	8 059	8 278	16 337
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	29 300	-	29 300
Нерозподілений прибуток	54 466	(6 788)	47 678
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	83 766	(6 788)	76 978

Вплив виправлення на звіт про фінансовий стан Товариства станом на 01 січня 2020 року полягає в наступному:

<i>Звіт про фінансовий стан</i>	01 січня 2020 р.		
	За попередньою звітністю	Вплив виправлення	Після виправлення
<i>У тисячах гривень</i>			
АКТИВИ			
Відстрочений податковий актив	-	1 031	1 031
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	8 354	5 726	14 080
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	29 300	-	29 300
Нерозподілений прибуток	28 235	(4 695)	23 540
Капітал у дооцінках	1 859	-	1 859
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	59 394	(4 695)	54 699

Вплив виправлення на звіт про прибуток та збиток та інший сукупний дохід Товариства за рік, що закінчився на 31 грудня 2020 року, полягає в наступному:

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за 2020 рік

У тисячах гривень	За попередньою звітністю	Вплив виправлення	Після виправлення
Витрати з податку на прибуток	(5 672)	459	(5 213)
Аквізиційні витрати	(156 729)	(2 552)	(159 281)
Прибуток за рік	26 231	(2 093)	24 138
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Інший сукупний дохід / (збиток) – резерв переоцінки боргових цінних паперів	(1 859)	-	(1 859)
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК	24 372	(2 093)	22 279

Вищезазначена помилка не має впливу на звіт про рух грошових коштів Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді Керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітках 2 та 30.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Товариство дотримувалося усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів.

Товариство має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів.

Виходячи з наступних прогнозів керівництво Товариства не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог:

- 1) падіння продажів у порівнянні з минулим роком за рахунок скорочення діяльності деяких партнерів та помірне зростання продажів ключового партнера АТ КБ "Приватбанк";
- 2) незначного збільшення збитковості з огляду на зміну портфеля партнерів;
- 3) скорочення комісійних витрат та страхових виплат через падіння продажів;
- 4) скорочення адміністративних витрат за рахунок скорочення незайнятих вакансій, перегляд зайнятості співробітників, скорочення рекламних та корпоративних витрат.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Товариство зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових договорів страхування дозволять Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Товариства, в тому числі щодо страхових відшкодувань.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність, а саме подальша значна ескалація воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Товариства. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на результати проведеного аналізу, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Математичний резерв та резерв на покриття збитків. У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Товариство формує математичні резерви, що складаються з:

- резервів нетто-премій
- резервів витрат на ведення справи
- резерву бонусів

та резерви належних виплат страхових сум, що складаються з:

- резерву заявлених, але не виплачених збитків;
- резерву збитків, що виникли, але не заявлені.

4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Розрахунок резерву нетто-премій здійснюється проспективно — як актуарна вартість потоку майбутніх страхових виплат (без урахування бонусів).

Резерв витрат на ведення справи формується у розмірі 5% від страхової премії у момент її нарахування та зменшується лінійно протягом періоду, за який ця премія була сплачена, таким чином, що у момент закінчення цього періоду розмір резерву витрат на ведення справи дорівнює нулю.

Резерв бонусів є оцінкою актуарної вартості додаткових зобов'язань страховика, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу.

Товариство створює резерв бонусів відповідно до вимог чинного законодавства щодо додаткового інвестиційного доходу від активів, які забезпечують договори страхування життя та реалізовані до кінця року.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків є оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному періоді або звітних періодах, що передують йому, але не були виконані або виконані неповністю на звітну дату. Розрахунок резерву заявлених, але не виплачених збитків здійснюється за кожним чинним на звітну дату договором окремо.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює необхідність у формуванні резерву збитків, що виникли, але не заявлені.

При визначенні суми резервів та проведенні тесту адекватності зобов'язань Товариство використовує методичний підхід відносно тестування адекватності математичних резервів, що створюються Товариством по договорах страхування життя. Підхід полягає в оцінюванні справедливої вартості зобов'язань Товариства по цих договорах страхування і порівнянні отримуваної оцінки з величиною сформованих на звітну дату математичних резервів після зменшення їх на суму відкладених аквізичних витрат за вирахуванням витрат, що були враховані при модифікації резерву нетто-премій. Резерв заявлених та нерегульованих збитків зазвичай не підлягає переоцінці, оскільки суми зарезервовані до виплати є остаточними, та очікується погашення усіх вимог протягом року.

Оцінювання справедливої вартості зобов'язань Товариства за договорами страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх майбутніх грошових потоків за страховими контрактами на основі реалістичних актуарних припущень. Ця оцінка включає якнайкращі поточні оцінки всіх майбутніх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, адміністративні витрати за страховими полісами, а також грошових потоків, що походять від вбудованих опціонів та гарантій, якщо вони передбачені договором страхування. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань є недостатньою, тобто меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків, нестачу (дефіцит) слід визнавати у складі витрат.

Аналіз чутливості страхових резервів надано у Примітці 24.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2021 року, але не мали суттєвого впливу на Товариство:

- Зміна МСФЗ 16 «Пільгові умови оренди у зв'язку з COVID-19» (опублікована 28 травня 2020 року і вступила у силу для річних періодів, які починаються з 1 червня 2020 року або після цієї дати).
- Реформа базової процентної ставки (IBOR) – зміни МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 – Етап 2 (опубліковані 27 серпня 2020 року і вступили у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати).

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах. Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування. Отже, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ 17 є єдиним, основаним на принципах стандарту обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховування, наявні у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні виконуватися за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошові потоки після виконання договорів), скоригованою з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки після виконання договорів, яка відповідає спостережуваній ринковій інформації, плюс (якщо вартість є зобов'язанням) чи мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відображатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру того, як вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відображатиме збиток.

Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни включають роз'яснення для полегшення запровадження МСФЗ 17 і спрощення окремих вимог стандарту та перехідних положень. Ці зміни стосуються восьми областей МСФЗ 17 і не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. До МСФЗ 17 були внесені такі зміни:

- **Дата набуття чинності:** Дату набуття чинності МСФЗ 17 (зі змінами) відкладено на два роки. Стандарт має застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений у МСФЗ 4 строк дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ 9 також перенесено на річні звітні періоди, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- **Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків:** Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, які очікується подовжити, та визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією подовження договору. Організації повинні оцінювати ймовірність відшкодування активу на кожну звітну дату і надавати інформацію про конкретний актив у примітках до фінансової звітності.
- **Маржа за передбачені договором послуги, що відноситься на інвестиційні послуги:** Слід ідентифікувати одиниці покриття з урахуванням обсягу вигод і очікуваного періоду страхового покриття та інвестиційних послуг за договорами зі змінними платежами та іншими договорами з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати як грошові потоки у межі договору страхування у тих випадках, в яких організація здійснює таку діяльність для збільшення вигод від страхового покриття для власника страхового полісу.
- **Утримувані договори перестраховування – відшкодування збитків:** Коли організація визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових договорів страхування чи при додаванні обтяжливих базових договорів страхування до групи, організація повинна скоригувати маржу за передбачені договором послуги відповідної групи утримуваних договорів перестраховування і визнати прибуток за такими договорами перестраховування. Сума збитку, відшкодованого за утримуваним договором перестраховування, визначається множенням збитку, визнаного за базовими договорами страхування, на процент вимог за базовими договорами страхування, який організація очікує відшкодувати за утримуваним договором перестраховування. Ця вимога застосовуватиметься тільки у тому випадку, коли утримуваний договір перестраховування визнається до визнання збитку від базового договору страхування або одночасно з таким визнанням.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- *Інші зміни:* Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; представлення активів і зобов'язань за договорами страхування у звіті про фінансовий стан у портфелях, а не в групах; застосовність варіанту зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою утримуваних договорів перестраховування та непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; вибір облікової політики для зміни оцінок, зроблених у попередній проміжній фінансовій звітності, при застосуванні МСФЗ 17; включення платежів і надходжень з податку на прибуток, що відносяться на конкретного власника страхового полісу, за умовами договору страхування до грошових потоків; і вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші незначні зміни.

На даному етапі Товариство проаналізувало власний портфель страхових продуктів з позиції МСФЗ 17 та приступило до розробки відповідної облікової політики та подальшого розрахунку впливу застосування стандарту на 01 січня 2022 року (початкова дата порівняльного звітного періоду для фінансової звітності за 12 місяців, що закінчаються 31 грудня 2023 року).

Наступні інші нові положення бухгалтерського обліку, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства після їх прийняття:

- **Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).**
- **Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).**
- **Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Виручка, отримана до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**
- **Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати).**
- **Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).**

7. **Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
Кошти на поточних банківських рахунках	20 677	7 476
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців	5 000	10 000
Всього грошових коштів та їх еквівалентів на 31 грудня	25 677	17 476

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Товариства наведено у Примітці 24.

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	20 677	5 000	25 677
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	20 677	5 000	25 677

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2020 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Товариства наведено у Примітці 24.

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	7 476	10 000	17 476
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	7 476	10 000	17 476

Депозити, включені до грошових коштів та їхніх еквівалентів, представляють собою вклади з первинним терміном погашення до 90 днів.

8. **Депозити в банках**

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Товариства наведено у Примітці 24.

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік
- uaAAA-uaA	25 118	19 048
Всього депозитів в банках	25 118	19 048

Станом на 31 грудня 2021 року процентна ставка за депозитами у гривні встановлена у діапазоні 5.25% - 8.50% річних (на 31 грудня 2020 року: 7.5% - 13% річних) залежно від дати розміщення та погашення.

Аналіз депозитів у банках за валютами представлений у Примітці 24.

Депозити не прострочені. Резерв під очікувані кредитні збитки за депозитами в банках станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року не формувався.

9. Інвестиції у боргові цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Державні облигації України	131 790	104 117
Всього інвестицій у боргові цінні папери	131 790	104 117

Станом на 31 грудня 2021 року боргові цінні папери класифіковані як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки (станом на 31 грудня 2020 року: як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки / збитки). Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Державні облигації України котируються на ПФТС (Першій фондовій торговельній системі України), Українській біржі та фондовій біржі «Перспектива».

Станом на 31 грудня 2021 року строк погашення облигацій, номінованих у гривні, знаходиться у діапазоні 2022-2027рр., доходність до погашення - 10.5% - 12.9% (станом на 31 грудня 2020 року: строк погашення облигацій, номінованих у гривні, знаходився у діапазоні 2021-2027рр., доходність до погашення - 10.5%-18.01%).

Станом на 31 грудня 2021 року строк погашення облигацій, номінованих у доларах США, передбачений у діапазоні 2022-2023 рр., доходність до погашення – 4.3% - 5.9% (станом на 31 грудня 2020 року: строк погашення облигацій, номінованих у доларах США, протягом у 2021р., доходність до погашення – 3.2%-3.76%).

Інвестиції у боргові цінні папери не прострочені.

10. Дебіторська заборгованість у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Дебіторська заборгованість за договорами страхування життя	6 965	6 645
Капіталізований податок на доходи за договорами страхування	2 389	1 735
Довгострокова дебіторська заборгованість	55	139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	-
Інша дебіторська заборгованість	294	90
Всього дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	9 719	8 609

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість Товариства є непростроченою.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року резерв під кредитні збитки за дебіторською заборгованістю Товариства не формувався. Дебіторська заборгованість Товариства є незабезпеченою.

11. Обладнання та інші основні засоби

У балансовій вартості основних засобів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Актив у формі права користування	Виробниче та інше обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2020 р.	1 258	543	42	1 843
Накопичений знос	(458)	(333)	(42)	(833)
Балансова вартість на 01 січня 2020 р.	800	210	-	1 010
Надходження	1 155	165	102	1 422
Вибуття	(234)	-	-	(234)
Амортизаційні відрахування	(566)	(120)	(102)	(788)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	1 155	255	-	1 410
Первісна вартість на 31 грудня 2020 р.	1 155	708	144	2 007
Накопичений знос	-	(453)	(144)	(597)
Надходження	32	103	50	185
Вибуття	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(396)	(127)	(50)	(573)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	791	231	-	1 022
Первісна вартість на 31 грудня 2021 р.	1 187	811	194	2 192
Накопичений знос	(396)	(580)	(194)	(1 170)

Товариство орендує одне офісне приміщення. З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Товариством.

12. Передоплати та інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Передоплати постачальникам	424	228
Інші активи	20	105
Всього передоплат та інших активів	444	333

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі передоплати та інші активи були включені до складу оборотних активів.

13. Зобов'язання з нарахованих податків

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має зобов'язання зі сплати податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування життя, нарахованого за результатами діяльності у 2021 фінансовому році, у розмірі 2 428 тисяч гривень та 2 197 тисяч гривень відповідно (на 31 грудня 2020 року: 2 481 тисяча гривень та 2 003 тисячі гривень відповідно).

Зобов'язання з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування життя включено до поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

14. Суми, що підлягають сплаті перестраховикам

Товариство здійснює перестрахові операції виключно з перестраховиками-нерезидентами.

Нижче поданий аналіз сум, що підлягають сплаті перестраховикам за строками погашення:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Термін погашення до 1 року	336	785
Всього сум, що підлягають сплаті перестраховикам	336	785

15. Суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р. (*виправлено, Прим. 3)
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Комісії до сплати страховим агентам	16 579	15 545
Страхове відшкодування та викупна сума до виплати	468	175
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	17 047	15 720
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	1 064	617
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	1 064	617
Всього сум, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів	18 111	16 337

Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року всі суми, що підлягають сплаті страховим агентам та власникам страхових полісів, а також страхове відшкодування та викупна сума до виплати віднесені до категорії поточних зобов'язань.

16. Резерви та інші зобов'язання

Резерви та інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
<i>Інші фінансові зобов'язання:</i>		
Інші поточні зобов'язання та нарахування під господарські витрати	2 981	1 436
Всього інших фінансових зобов'язань	2 981	1 436
<i>Інші нефінансові зобов'язання:</i>		
Забезпечення інших виплат персоналу	2 663	2 159
Розрахунки з оплати праці	22	23
Забезпечення оплати відпусток	943	716
Всього інших нефінансових зобов'язань	3 628	2 898
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	6 609	4 334

У 2020-2021 роках у сумі резервів та інших зобов'язань відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Нарахування під господарські витрати	Забезпечення інших виплат персоналу	Забезпечення оплати відпусток	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2020 р.	1 231	1 410	292	2 933
Відрахування до резерву віднесені на прибуток або збиток	2 448	3 159	794	6 401
Використання/сторнування резерву	(2 243)	(2 410)	(370)	(5 023)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	1 436	2 159	716	4 311
Відрахування до резерву, віднесені на прибуток або збиток	2 810	4 110	1 214	8 134
Використання/сторнування резерву	(1 265)	(3 606)	(987)	(5 858)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	2 981	2 663	943	6 587

Керівництво очікує, що сума забезпечення інших виплат працівникам станом на 31 грудня 2021 року буде використана до кінця 2022 року.

Керівництво очікує, що сума забезпечення оплати відпусток станом на 31 грудня 2021 року буде використана до кінця 2022 року.

Станом на 31 грудня 2021 року суттєві судові позови у Товариства відсутні.

17. Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство визнало наступне зобов'язання з оренди:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Короткострокові зобов'язання з оренди	393	391
Довгострокові зобов'язання з оренди	373	731
Всього зобов'язань з оренди	766	1 122

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди, включені до фінансових витрат, у 2021 році склали 44 тисячі гривень (у 2020 році витрати склали 54 тисячі гривень). Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, у Товариства відсутні.

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2021 році склала 390 тисяч гривень (у 2020 році – сума платежів склала 511 тисяч гривень).

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 24.

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань з оренди:

<i>У тисячах гривень</i>	Зобов'язання з оренди 2021р	Зобов'язання з оренди 2020 р
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	1 122	701
Грошові потоки	(390)	(511)
Нараховані проценти	44	54
Укладання нового договору оренди	-	1 155
Розірвання договору оренди	-	(429)
Курсові різниці	(10)	152
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня	766	1 122

18. Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума статутного капіталу Товариства складає 29 300 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 29 300 тисяч гривень).

Учасники Товариства станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Учасник		
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ"	99,9989%	29 300
Кенета Інк. [11083961 Canada Inc.]	0,00055%	-
Кенета Інк. [11083945 Canada Inc.]	0,00055%	-
Всього зареєстрованого капіталу	100.00%	29 300

19. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Загальні суми		
Резерв нетто-премій за договорами страхування життя	40 480	27 933
Резерв витрат на ведення справи за договорами страхування життя	4 317	3 245
Резерв бонусів за договорами страхування життя	12 868	10 158
Резерв на покриття збитків	11 795	8 975
Всього страхових резервів, загальна сума	69 460	50 311
Частка перестраховиків		
в математичних резервах по договорам страхування життя	(78)	(1 156)
в резерві на покриття збитків	(384)	-
Всього частка перестраховиків у страхових резервах	(462)	(1 156)
Чисті суми		
Резерв нетто-премій за договорами страхування життя	40 402	26 777
Резерв витрат на ведення справи за договорами страхування життя	4 317	3 245
Резерв бонусів за договорами страхування життя	12 868	10 158
Резерв на покриття збитків	11 411	8 975
Всього страхових резервів, чиста сума	68 998	49 155

У сумах зобов'язань за страховими договорами відбулись наступні зміни:

19. Страхові резерви та частка перестраховиків у страхових резервах (продовження)

	2021 рік			2020 рік		
	Загальна сума	Частка перестраховиків	Чиста сума	Загальна сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв нетто-премій на 1 січня	27 933	(1 156)	26 777	24 578	(522)	24 056
Збільшення за період, чиста сума	12 547	1 078	13 625	3 355	(634)	2 721
Резерви нетто-премій на 31 грудня	40 480	(78)	40 402	27 933	(1 156)	26 777
Резерв витрат на ведення справи на 1 січня	3 245	-	3 245	2 605	-	2 605
Збільшення за період, чиста сума	1 072	-	1 072	640	-	640
Резерв витрат на ведення справи на 31 грудня	4 317	-	4 317	3 245	-	3 245
Резерв бонусів на 1 січня	10 158	-	10 158	4 934	-	4 934
Збільшення за період, чиста сума	2 710	-	2 710	5 224	-	5 224
Резерв бонусів на 31 грудня	12 868	-	12 868	10 158	-	10 158
Резерв на покриття збитків на 1 січня	8 975	-	8 975	4 403	-	4 403
Понесені збитки на страхові виплати та відшкодування	51 898	(592)	51 306	38 635	-	38 635
Збитки відшкодовані	(49 078)	208	(48 870)	(34 063)	-	(34 063)
Резерв на покриття збитків на 31 грудня	11 795	(384)	11 411	8 975	-	8 975
Всього страхових резервів на 1 січня	50 311	(1 156)	49 155	36 520	(522)	35 998
Збільшення за період, чиста сума	19 149	694	19 843	13 791	(634)	13 157
Всього страхових резервів на 31 грудня	69 460	(462)	68 998	50 311	(1 156)	49 155

Нижче в таблиці показано склад зобов'язань за страховими договорами за типом страхових продуктів:

	31 грудня 2021 р.			31 грудня 2020 р.		
	Загальна сума	Частка перестраховиків	Чиста сума	Загальна сума	Частка перестраховиків	Чиста сума
<i>У тисячах гривень</i>						
Тип страхових продуктів						
Інші договори накопичувального страхування	14 716	-	14 716	6 702	-	6 702
За договорами страхування життя лише на випадок смерті	18 113	-	18 113	20 137	(6)	20 131
Інші договори страхування життя	36 631	(462)	36 169	23 472	(1 150)	22 322
Всього страхових резервів	69 460	(462)	68 998	50 311	(1 156)	49 155

До договорів накопичувального страхування відносяться всі договори, які передбачають у тому числі ризик дожиття Застрахованої особи до закінчення строку його дії чи до події, передбаченої договором (насамперед, дожиття до події безробіття).

20. Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат

У наступній таблиці представлено огляд результатів страхової діяльності до вирахування операційних та інших аквізиційних витрат за типом страхових продуктів за 2021 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Інші договори накопичувального страхування	За договорами життя лише на випадок смерті	Інші договори страхування життя	Всього
Премії підписані, загальна сума	19 547	34 580	266 780	320 907
Премії, передані у перестраховання	-	-	(335)	(335)
Чисті страхові премії	19 547	34 580	266 445	320 572
Страхові відшкодування	(269)	(1 297)	(47 470)	(49 036)
Викупні суми	-	(7)	(35)	(42)
Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків	-	-	208	208
Чисті страхові виплати та відшкодування	(269)	(1 304)	(47 297)	(48 870)
Зміна страхових резервів	(8 199)	2 207	(13 157)	(19 149)
Зміна частки перестраховиків у страхових резервах		(6)	(688)	(694)
Чиста сума понесених витрат на страхові виплати	(8 468)	897	(61 142)	(68 713)
Комісії агентам, брокерам та іншим посередникам, понесені впродовж року	(10 978)	(29 831)	(146 907)	(187 716)
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	(10 978)	(29 831)	(146 907)	(187 716)
Результат від страхової діяльності до вирахування операційних та інших аквізиційних витрат	101	5 646	58 396	64 143

У наступній таблиці представлено огляд результатів страхової діяльності до вирахування операційних та інших аквізиційних витрат за типом страхових продуктів за 2020 рік:

20. Аналіз страхових премій, виплат та аквізиційних витрат (продовження)

	Інші договори накопичувального страхування	За договорами життя лише на випадок смерті	Інші договори страхування життя	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Премії підписані, загальна сума	34 931	41 072	183 628	259 631
Премій, передані у перестраховання	-	(16)	(3 607)	(3 623)
Чисті страхові премії	34 931	41 056	180 021	256 008
Страхові відшкодування	(598)	(944)	(32 448)	(33 990)
Викупні суми	(33)	(5)	(35)	(73)
Чисті страхові виплати та відшкодування	(631)	(949)	(32 483)	(34 063)
Зміна страхових резервів, включаючи зміну частки перестраховиків у страхових резервах	(2 924)	(1 154)	(9 079)	(13 157)
Чиста сума понесених витрат на страхові виплати	(3 555)	(2 103)	(41 562)	(47 220)
Комісії агентам, брокерам та іншим посередникам, понесені впродовж року	(25 349)	(35 823)	(98 109)	(159 281)
Комісії та бонуси агентам, брокерам та іншим посередникам	(25 349)	(35 823)	(98 109)	(159 281)
Результат від страхової діяльності до вирахування операційних та інших аквізиційних витрат	6 027	3 130	40 350	49 507

21. Процентні доходи

	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	11 917	8 579
Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	2 967	5 650
Всього процентних доходів	14 884	14 229

22. Адміністративні та інші операційні витрати

	2021 рік	2020 рік
Витрати на персонал	(16 262)	(11 949)
Витрати на інформаційно-консультаційні послуги	(7 370)	(4 966)
Податки	(5 384)	(4 576)
Витрати на інформаційні технології	(4 352)	(3 376)
Плата за професійні послуги	(2 916)	(1 822)
Плата за банківські послуги та комісія з купівлі валюти	(1 433)	(1 245)
Амортизація і знос	(762)	(788)
Інші операційні витрати	(612)	(505)
Реклама	(587)	(233)
Інші адміністративні витрати	(525)	(409)
Утримання приміщень	(229)	(70)
Членські внески	(159)	(12)
Витрати на зв'язок	(55)	(12)
Матеріальні витрати	-	(58)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(40 646)	(30 021)

До складу витрат на персонал включено єдиний соціальний внесок у сумі 2 563 тисячі гривень (у 2020 році – 1 846 тисяч гривень). Згідно із законодавством України, єдиний соціальний внесок сплачується підприємствами і у подальшому розподіляється між відповідними державними фондами соціального страхування.

23. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

	2021 рік	2020 рік *виправлено, Прим.3
Поточний податок	(6 968)	(5 672)
Відстрочений податок	605	459
Усього витрат з податку на прибуток за рік	(6 363)	(5 213)
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	(9 450)	(7 692)
Зміна балансу капіталізованого податку на дохід за договорами страхування	654	391
Усього витрат з податку на доходи за договорами страхування	(8 796)	(7 301)
Всього податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	(15 159)	(12 514)

23. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування (продовження)

1 січня 2015 року вступив у дію Закон України № 71 від 28 грудня 2014 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи» (далі – «Закон»). У відповідності з цим Законом об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або МСФЗ, на різниці, визначені у Законі.

Таким чином, у 2020-2021 роках Товариство сплачувало податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. Крім того, Товариство сплачувало податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування, відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік	2020 рік (*виправлено, Прим.3)
Прибуток до оподаткування	36 279	36 652
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	(9 450)	(7 692)
Прибуток до оподаткування податком на прибуток	26 829	28 960
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2020 році - 18%)	4 829	5 213
Податковий ефект виправлення помилки (Примітка 3)	1 534	-
Витрати з податку на прибуток за рік	6 363	5 213
Всього витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування	15 159	12 514

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

У Товариства відсутні суттєві тимчасові різниці, які виникають через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні.

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у Товариства виникають певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а також певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою.

Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць показаний далі та обліковується за ставкою 18%

23. Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2021 рік був таким:

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2021 р.	Віднесено до прибутку або збитку	31 грудня 2021 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Комісії до сплати страховим агентам	1 490	605	2 095
Чистий відстрочений податковий актив	1 490	605	2 095

Податковий ефект змін тимчасових різниць за 2020 рік був таким:

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2020 р.	Віднесено до прибутку або збитку	31 грудня 2020 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Комісії до сплати страховим агентам	1 031	459	1 490
Чистий відстрочений податковий актив	1 031	459	1 490

24. Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Товариства. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестрахованням, інвестиції у боргові цінні папери.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Товариства, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)**Система класифікації кредитного ризику.**

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, оснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Прогнози кредитних рейтингів

Стабільний	Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року
Позитивний	Позитивний прогноз вказує на можливість підвищення рейтингу протягом року при збереженні позитивних тенденцій і нівелюванні поточних ризиків
Негативний	Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків
У розвитку	Прогноз вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових активів у звіті про фінансовий стан.

Державні облігації України прирівнюються до безризикових цінних паперів, кредитний рейтинг яких встановлений на рівні uaAAA.

Товариство для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні збитки. На щомісячній основі Товариство проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на вірогідність виникнення дефолту. У випадку, коли результат тестування має матеріальний вплив на портфель фінансових інвестицій Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки, який зменшує балансову величину фінансового активу. У випадку нематеріального впливу такий резерв не формується.

Товариство проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Товариство в основному інвестує у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) та розміщує депозити в банках високого інвестиційного рівня (банки, що належать державі або міжнародним банківським групам). Для кожного контрагента Товариство встановлює індивідуальні ліміти на суму розміщення грошових активів. Як наслідок, в результаті якісного аналізу та постійного тестування у поданій звітності Товариство не створювало резерв на покриття збитків від знецінення активів в разі можливого невиконання контрагентом зобов'язань за договором.

Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче ніж uaAAA, який затверджено рейтинговим агентством, вплив кредитного ризику, який може вплинути на знецінення коштів майже відсутній.

Товариство визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику (SICR), коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів, або суттєве погіршення кредитного рейтингу (перехід рейтингу з категорії інвестиційного рівня до категорії спекулятивного рівня).

Товариство визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- Наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;
- Присвоєння рейтингу uaD;
- Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на здатність клієнта виконувати зобов'язання перед Товариством згідно з договором.

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Ринковий ризик. Товариство наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Товариством, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Товариства станом на 31 грудня 2021 року:

У тисячах	Гривні	Долари США	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	23 003	2 674	25 677
Депозити в банках	25 118	-	25 118
Інвестиції у боргові цінні папери	106 107	25 683	131 790
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	9 719	-	9 719
Всього монетарних фінансових та страхових активів	163 947	28 357	192 304
Суми, що підлягають сплаті перестраховиками	-	336	336
Комісії до сплати страховим агентам	16 579	-	16 579
Страхове відшкодування та викупна сума до виплати	468	-	468
Зобов'язання з оренди	-	766	766
Інші поточні зобов'язання та нарахування під господарські витрати	2 981	-	2 981
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	20 028	1 102	21 130
Чиста балансова позиція	143 919	27 255	171 174

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Товариства станом на 31 грудня 2020 року:

У тисячах	Гривні	Долари США	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 940	536	17 476
Депозити в банках	19 048	-	19 048
Інвестиції у боргові цінні папери	86 855	17 262	104 117
Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	8 609	-	8 609
Всього монетарних фінансових та страхових активів	131 452	17 798	149 250
Суми, що підлягають сплаті перестраховиками	-	785	785
Комісії до сплати страховим агентам	15 545	-	15 545
Страхове відшкодування та викупна сума до виплати	175	-	175
Зобов'язання з оренди	-	1 122	1 122
Інші поточні зобов'язання та нарахування під господарські витрати	1 436	-	1 436
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	17 156	1 907	19 063
Чиста балансова позиція	114 296	15 891	130 187

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

У тисячах гривень	31 грудня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	4 470	2 606
Послаблення долара США на 10%	(2 235)	(1 303)

Ризик процентної ставки. Товариство наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для інвестицій у боргові цінні папери та вкладень в банках. Товариство не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Товариства не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Товариства. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою доходність до погашення, основу на ринкових котируваннях на звітну дату.

% річних	2021 рік		2020 рік	
	Гривні	Долари США	Гривні	Долари США
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові)	4,5	0,9	7,4	2,5
Депозити	6,8	1,3	7,8	3,9
Інвестиції у боргові цінні папери (короткострокові)	10,7	3,67	10,6	3,45
Інвестиції у боргові цінні папери (довгострокові)	11,75	3,81	11,9	3,95

Якби станом на 31 грудня 2021 року ринкові процентні ставки були на 100 базисних пунктів нижче (у 2020 році – на 100 базисних пунктів нижче) при незмінності всіх інших змінних, то прибуток за рік був би на 1 688 тисяч гривень більше у зв'язку зі збільшенням справедливої вартості фінансових активів з фіксованою процентною ставкою, облікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (у 2020 році - прибуток за рік був би на 1 241 тисячу гривень більше у зв'язку зі збільшенням справедливої вартості фінансових активів з фіксованою процентною ставкою, облікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Якби ринкові процентні ставки були на 100 базисних пунктів вище (у 2020 році – на 100 базисних пунктів вище) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 1 643 тисячі гривень менше у зв'язку зі зменшенням справедливої вартості фінансових активів з фіксованою процентною ставкою, облікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (у 2020 році – прибуток за рік був би на 1 205 тисяч гривень менше у зв'язку зі зменшенням справедливої вартості фінансових активів з фіксованою процентною ставкою, облікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Інший ціновий ризик. Товариство не наражається на ризик зміни цін на дольові інструменти, бо не має цих інструментів на балансі.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Товариство щодня стикається з

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог.

Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз зобов'язання з оренди за строками погашення наведено нижче. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, окрім зобов'язань з оренди, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Строк погашення інвестицій у боргові цінні папери наведено у Примітці 9.

Далі подано аналіз зобов'язань з оренди та математичних резервів за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Зобов'язання з оренди (Примітка 17)	36	72	311	423	-	842
Математичний резерв (Примітка 19), включаючи:	5 554	2 197	22 890	26 827	197	57 665
Резерв нетто-премій за договорами страхування життя	4 735	1 277	16 674	17 628	166	40 480
Резерв витрат на ведення справи за договорами страхування життя	320	142	1 897	1 941	17	4 317
Резерв бонусів за договорами страхування життя	499	778	4 319	7 258	14	12 868
Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	5 590	2 269	23 201	27 250	197	58 507

Далі подано аналіз зобов'язань з оренди та математичних резервів за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 12 місяців до 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Зобов'язання з оренди (Примітка 17)	33	67	301	803	-	1 204
Математичний резерв (Примітка 19), включаючи:	4 913	1 200	11 347	23 862	14	41 336
Резерв нетто-премій за договорами страхування життя	4 256	853	8 945	13 869	10	27 933
Резерв витрат на ведення справи за договорами страхування життя	295	81	830	2 035	4	3 245
Резерв бонусів за договорами страхування життя	362	266	1 572	7 958	0	10 158
Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів	4 946	1 267	11 648	24 665	14	42 540

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Страховий ризик

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні полісу.

Ризик страхування життя включає ризик дожиття, смертності, захворюваності та ризик втрати працездатності. Ці ризики інколи називають біометричними ризиками.

Ризик страхування життя включає також зміни у розірваних договорах та зміни витрат, що може мати значний вплив на остаточну вартість зобов'язань, особливо для портфельів довгострокових продуктів.

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховання. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Премії встановлюються на рівні, який забезпечуватиме перевищення суми отриманих премій плюс заробленого на них інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та витрат на управління господарською діяльністю. Обґрунтованість ціноутворення перевіряється із застосуванням різних методів та основних показників діяльності стосовно конкретного портфеля як на апіорній основі (наприклад, тестування прибутку), так і на апостеріорній основі (наприклад, вбудована вартість, комбіновані коефіцієнти).

Фактори, що беруться до уваги при визначенні ціни страхування, залежать від продукту, за яким пропонується відповідне покриття та виплати. Однак, як правило, це такі фактори:

- очікувані страхові випадки власників страхових полісів та пов'язані з ними очікувані виплати та їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає також аналіз статистики страхових платежів;
- зміни у юриспруденції, економічний клімат та демографічні тенденції;
- інші витрати, пов'язані з відповідним продуктом, такі як витрати на реалізацію, маркетинг, ведення договорів та виплати;
- адміністративні витрати;
- фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;
- вимоги щодо платоспроможності;
- цільові рівні рентабельності;
- кон'юнктура ринку страхування, особливо ціни конкурентів на аналогічні продукти.

Якщо це доцільно, Товариство укладає також договори перестраховання з метою зменшення свого андерайтингового ризику. Перестраховання може здійснюватися за окремими полісами (за ризиками) або на портфельній основі (за подіями), тобто, коли існує неприйнятний ризик накопичення збитків.

Компанії з перестраховання обираються, головним чином, враховуючи ризики контрагентів. Управління ризиком контрагента є складовою частиною загального управління кредитним ризиком.

Товариство нараховує зобов'язання щодо майбутніх збитків за полісами та виділяє активи на підтримку цих зобов'язань. Це передбачає формування оцінок та припущень, які можуть впливати на суми активів, зобов'язань, капіталу та прибутку або збитку, що відображаються у звітності, протягом наступного року. Ці оцінки переглядаються на кожну звітну дату із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх і зовнішніх історичних даних.

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

(i) Ризик смертності/дожиття

Ризик смертності виникає у зв'язку з несподіваними змінами показників смертності, спричиненими епідемічними захворюваннями або такою подією, як промислова аварія або стихійне лихо. Ризик смертності такого типу зменшується завдяки лімітам, встановленим андерайтинговою політикою, та укладенню низки угод ексцедентного перестрахування.

Ризик дожиття – це ризик несподіваного підвищення коефіцієнтів дожиття, в результаті якого збільшується середня очікувана тривалість життя.

Управління цим ризиком здійснюється через андерайтингову політику, регулярні перевірки статистичних таблиць смертності, які використовуються для ціноутворення та встановлення лімітів, обмеження періоду договору та перегляд ціни при поновленні страхування. Якщо з'ясується, що показник дожиття підвищується швидше, ніж це передбачалось у статистичних таблицях смертності, створюються додаткові резерви і відповідними чином коригуються ціни на нові продукти.

(ii) Ризик непрацездатності

Ризик непрацездатності пов'язаний з невизначеністю збитків, спричинених перевищенням рівня та показників непрацездатності над очікуваними. Цей ризик може виникнути, наприклад, у страхуванні здоров'я та непрацездатності та компенсацій робітникам. Кількість випадків втрати та відновлення працездатності залежить від економічного середовища, втручання уряду, витрат та дотацій на лікування, а також стандартів, що використовуються для визначення непрацездатності.

Управління цим ризиком здійснюється через регулярний огляд історичних даних щодо збитків та очікуваних майбутніх тенденцій, і включає відповідне коригування ціноутворення, розміру резервів та андерайтингових політик. Товариство також зменшує цей ризик завдяки стратегіям попереднього медичного відбору та належному покриттю перестрахування.

(iii) Ризик стосовно витрат та відновлюваності/розірвання договорів

При розробці та визначенні цін страхових полісів необхідно також формувати припущення щодо витрат на продаж та на подальше адміністрування полісів до моменту їх розірвання або завершення строку їх дії, а також щодо очікуваного рівня відновлюваності. Ризики того, що фактичний досвід може відрізнятись від припущень, та потенційний вплив визначаються на етапі розробки продукту і можуть бути зменшені шляхом спеціальних умов продукту, наприклад, завдяки застосуванню штрафів за дострокове розірвання та винагород за лояльність, початковим зборам або розподілу комісій, виплачених дистриб'юторам.

(iv) Концентрація страхових ризиків

Концентрація страхового ризику існує тоді, коли окрема подія чи кілька подій можуть суттєво вплинути на зобов'язання Товариства. Така концентрація може виникнути у зв'язку з одним страховим договором чи невеликою кількістю пов'язаних договорів і відноситься до обставин, за яких можуть виникнути значні зобов'язання.

На думку керівництва, станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року значної концентрації страхових ризиків у портфелі договорів Товариства не існувало. Керівництво здійснює моніторинг ризиків концентрації як на момент андерайтингу, так і в подальшому на періодичній основі.

(v) Основні припущення та аналіз чутливості

Зобов'язання за страховими договорами, які пропонує Товариство, – це переважно звичайне страхування життя, за яким премії сплачуються протягом обмеженого проміжку часу або все життя, при цьому фіксовані суми виплат здійснюються по факту смерті або дожиття, а викупні суми збільшуються із збільшенням тривалості полісу. Визначення зобов'язань за довгостроковими договорами страхування життя залежить від оцінок, які робить Товариство. Ці оцінки початково готуються власними актуаріями Товариства, підтверджуються кваліфікованим актуарієм і формально викладаються у Положенні про розрахунок страхових резервів життя, що затверджується керівництвом та реєструється регулятором Товариства. Два основних компонента в оцінюванні зобов'язань за страховими договорами – це страхові виплати, що здійснюються у зв'язку зі смертю страхувальника, та інвестиційний дохід. Далі представлені припущення, що використовувались для визначення майбутніх зобов'язань:

24. Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Рівень смертності: Таблиці смертності та середньої очікуваної тривалості життя за 2020 рік, опубліковані Державною службою статистики України, та Таблиці смертності перестраховика.

Гарантована ставка дохідності: 0%

Розрахунки проводяться стосовно очікуваної кількості смертей за кожний з років, протягом яких Товариство наражається на ризик. Товариство проводить таке оцінювання на основі статистичних таблиць смертності за галузями та у масштабах країни, які відображають історичний досвід смертності, що коригується, за необхідності, для відображення специфічного ризику Товариства.

Оцінена кількість смертей визначає вартість можливих майбутніх виплат, які будуть враховані для забезпечення достатнього покриття за рахунок резервів, що, у свою чергу, порівнюється з поточними та майбутніми преміями. Інвестиційний дохід ґрунтується на інвестиційній стратегії Товариства з урахуванням очікуваного прибутку на суму активів від розміщення страхових резервів.

Оцінки стосовно майбутніх смертей та доходів від інвестицій здійснюються на початку дії договору і використовуються для розрахунку зобов'язання протягом строку дії договору. На кожну звітну дату ці оцінки переглядаються на предмет їх адекватності, а будь-які зміни відображаються шляхом коригування відповідного зобов'язання.

Зміни цих припущень вплинуть на загальну суму страхових резервів на звітну дату таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Зміна припущення	Вплив на валові страхові резерви станом на 31 грудня 2021 р.	Вплив на валові страхові резерви станом на 31 грудня 2020 р.
Смертність	Збільшення рівня для кожної вікової групи на 15%	3 765	2 858
	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20%	(5 021)	(3 810)

Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

25. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (до 30 червня 2020 року – Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – “Нацкомфінпослуг”), з 1 липня 2020 року – Національний банк України), і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається страхуванням життя, становить еквівалент 1 500 тисяч євро за обмінним курсом валюти України. Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 4934 від 22 листопада 2005 року, заявник для набуття статусу фінансової установи з наміром займатися страхуванням життя, повинен сформувати статутний капітал у сумі, еквівалентній 1 500 тисяч євро за валютним обмінним курсом валюти України на день подання заяви.

Товариство дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

26. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. У Товариства відсутні суттєві судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) та ведення господарської діяльності.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Товариства та його застосування до операцій і діяльності Товариства.

Останні події в Україні свідчать про те, що податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід.

Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені.

Керівництво Товариства вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Товариства з податкових питань, втім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

Трансфертне ціноутворення.

У 2021 році набули чинності зміни в українських правилах трансфертного ціноутворення, що стосуються введення трирівневої документації з трансфертного ціноутворення. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними з 2017 року. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків, за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним.

Підхід Компанії до питань трансфертного ціноутворення заснований на принципах розумності, базується на роз'ясненнях Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), наявних роз'ясненнях від податкових органів України, а також відповідає міжнародній практиці.

З огляду на той факт, що практика застосування правил трансфертного ціноутворення в Україні ще остаточно не сформувалась, а щодо аналізу операцій страхових компаній взагалі відсутня, тлумачення законодавства податковими органами невідоме, практично відсутня судова практика з питань застосування законодавства з трансфертного ціноутворення, та наявний лише обмежений перелік роз'яснень податкових органів з цього питання, вплив оскарження компетентними органами трансфертного ціноутворення Компанії не можна достовірно оцінити.

Проте зрештою він може виявитись суттєвим для фінансового стану та/чи операцій Компанії в цілому залежно від того, як податкові органи застосовуватимуть норми законодавства.

Протягом 2021 та 2020 років Товариство не мало операцій, які відповідали би ознакам контрольованих.

27. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості ("Рівень 3" в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії "Рівень 1").

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань рівня 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою методики дисконтування грошових потоків.

Інвестиції у боргові цінні папери, які станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку. За ієрархією справедливої вартості інвестиції у боргові цінні папери відносяться до категорії "Рівень 1".

28. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових активів:

- (а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток;
- (б) боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- (в) інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
- (г) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток в обов'язковому порядку; та (ii) активи, віднесені до цієї категорії при первісному визнанні.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року усі фінансові активи та зобов'язання Товариства відображалися за амортизованою вартістю, окрім інвестицій у боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток.

У кінці 2020 року Товариство змінило в обліку класифікацію інвестицій у боргові цінні папери – з фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід, на фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток.

Зміна класифікації інвестицій у боргові цінні папери пов'язана зі зміною бізнес-моделі управління цими фінансовими активами - відповідно до підходів та принципів інвестиційного управління Групи Fairfax, Товариством було запроваджено стратегію загальної прибутковості.

Стратегія загальної прибутковості має завдання забезпечувати суцільну дохідність інвестиційного портфелю від ширшого переліку джерел фінансового прибутку включаючи отримання доходу від надходження відсоткових платежів, переоцінки вартості цінних паперів, включаючи переоцінку інвестицій деномінованих в іноземній валюті. Впровадження зазначених підходів дозволить збільшити та зробити більш рівномірними грошові надходження від інвестицій, незважаючи на неминучі коливання на ринку.

Товариство здійснює перехід від стратегії купівлі та утримання інвестицій до стратегії загальної прибутковості без зміни ставлення до ризику, та зміни відповідних лімітів на інструменти або контрагентів (емітентів боргових цінних паперів).

Запровадження стратегії загальної прибутковості може передбачати активнішу торговельну діяльність з цінними паперами для збалансування загальної терміновості портфелю шляхом продажу цінних паперів з коротшою датою погашення та використання надходжень для купівлі облігацій з більш довгим терміном погашення, процес, відомий як "подовження дюрації портфелю". Цільова дюрація інвестиційного портфелю встановлюється та регулярно переглядається на Інвестиційному комітеті, разом з представниками Групи Fairfax.

Після зміни моделі управління, інвестиції у боргові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю із відображенням переоцінки у поточному фінансовому результаті. Відповідна рекласифікація була проведена у 4-му кварталі 2020 року. Накопичений результат переоцінки за такими інвестиціями у боргові цінні папери у структурі капіталу було рекласифіковано до складу звіту про прибуток чи збиток Товариства.

29. Операції з пов'язаними сторонами

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

Товариство входить до складу ЕфЕфЕйчЕль Груп Лтд. (FFHL Group Ltd).

Товариство відносить управлінський персонал до пов'язаних осіб, тому що управлінський персонал прямо або опосередковано здійснює контроль над підприємством або суттєво впливає на його діяльність.

У звітному та попередньому періоді Товариство не проводило операцій з материнською компанією:

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2021 р.		31 грудня 2020 р.	
<i>У тисячах гривень</i>	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
- Резерви та інші зобов'язання	19	1 533	51	1 057
- Математичні резерви	-	355	-	170

Нижче наведено статті витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Адміністративні та інші операційні витрати	58	3 547
Премії за договорами страхування життя	-	188

Нижче наведено статті доходів та витрат по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Адміністративні та інші операційні витрати	506	1 573
Премії за договорами страхування життя	-	160

Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату та короткострокові премії.

30. Події після закінчення звітного періоду

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Хоча вторгнення вважається некоригуючою подією для звітних періодів, які закінчуються 31 грудня 2021 року або раніше, ця війна має широкомасштабний вплив на населення та економіку України, і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події:

- 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан. У банківській системі введено обмеження на окремі види операцій, включаючи, крім іншого, мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів, крім платежів для здійснення критичного імпорту та деяких інших винятків. Попри введені Національним банком України тимчасові обмеження на перерахування коштів у валюті Товариство зможе здійснити усі належні виплати після скасування таких обмежень, оскільки у його розпорядженні наразі є достатні обсяги коштів.

30. Події після закінчення звітного періоду (продовження)

- Національний банк України прийняв рішення на період дії воєнного стану не застосовувати заходів впливу за порушення строків подання звітності (зокрема фінансової звітності за 2021 рік та проміжної фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії), вимог щодо подання до НБУ документів та інформації, передбачених Положенням про ліцензування та реєстрацію. НБУ також не застосовуватиме до страховиків заходів впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика.
- Товариство продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Товаристві станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця. Попри переміщення багатьох співробітників вони мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. Усі підрозділи мають необхідні операційні можливості.
- Товариство обмежило грошові виплати до необхідних. Зокрема, Товариство продовжує податкові платежі до державного бюджету та врегулювання страхових збитків, за винятком збитків, понесених через воєнні дії, оскільки вони спричинені форс-мажорними подіями під час введеного воєнного стану, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Товариство наразі має достатню ліквідність для провадження своєї діяльності.
- Товариство розмішує кошти переважно в державних банках та банках з іноземним капіталом для виконання акредитаційних вимог та управління короткостроковою ліквідністю. За період воєнного стану Товариство не вносило змін до лімітів на розміщення коштів в комерційних банках. На даному етапі Товариство не має проблем з обслуговуванням своїх поточних та депозитних рахунків у банках.
- Військове вторгнення в Україну безумовно має негативний вплив на обсяги реалізації в різних напрямках діяльності Товариства, а саме у сегменті корпоративного страхування є зниження кількості запитів на нові контракти, але діючі корпоративні клієнти продовжують страхування колективів. Цей напрямок страхування здійснюється за участю страхових брокерів, які наразі відновлюють свою активність на ринку. Зниження обсягів кредитування значною мірою зупинило страхування позичальників. Наразі Товариство працює переважно з відновленням сплати щорічних страхових премій зі страхування по кредитних програмах, виданих до воєнного вторгнення в Україну.
- Виконання зобов'язань Товариства, в тому числі щодо страхових відшкодувань не зазнало впливу, та здійснюється відповідно до умов укладених договорів страхування. Будь-які обмеження, які виникають чи можуть виникати у зв'язку із введенням воєнного положення, не впливають та не обмежують можливість Товариства виконувати умови договорів страхування.
- В результаті введеного Національним банком України мораторію на купівлю та переказ ноземної валюти у Товариства є нараховані зобов'язання за розрахунками із перестраховиками, за якими не має можливості провести розрахунок. При першій можливості Товариство здійснить перерахування коштів перестраховику, або будуть укладені відповідні угоди про взаємозалік зобов'язань.
- Товариство продовжує здійснювати розрахунок страхових резервів та оцінку адекватності страхових резервів у штатному режимі та згідно з методикою регулятора та внутрішньою політикою формування резервів. Поточна ситуація в Україні не мала негативного впливу на результати проведення тесту адекватності страхових зобов'язань.
- Незважаючи на низку податкових послаблень, Товариство сумлінно виконує свої обов'язки як платник податків: своєчасно нараховує податки, подає податкову звітність та своєчасно сплачує податки. Частина зі сплачених податків, з метою підтримки української економіки в період війни, сплачена Товариством достроково. Однак, податкове

30. Події після закінчення звітного періоду (продовження)

законодавство залишається складним та нестабільним. Неоднозначне тлумачення окремих положень Податкового Кодексу з боку податкових органів не виключає можливості судових спорів в майбутньому. Разом із тим, політика Товариства по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Товариство не передбачає в період воєнного стану ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та їх впливом на безперервність діяльності та Товариства.

- Воєнний стан не мав суттєвого впливу на ІТ-інфраструктуру Товариства і не було жодного руйнування активів ІТ-інфраструктури та втрати контролю над ІТ-інфраструктурою.
- За період з початку російського вторгнення, у Товариства відсутнє зберігання первинних документів на територіях населених пунктів, де проводяться чи проводилися бойові дії, звідки їх неможливо вивезти або вивезення пов'язане з ризиком для життя та здоров'я працівників
- Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками ООН, понад 6.5 мільйона громадян були змушені виїхати за межі України, і понад 14 мільйонів громадян полишили свої звичайні місця проживання.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Товариства не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Товариство також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС ЛАЙФ"** Дата (рік, місяць, число) **2022** за ЄДРРНО **35692536**

Територія **Україна** за КАТОТТГ **1** UA80000000000719633

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з додатковою відповідальністю** за КОПФГ **250**

Вид економічної діяльності **Страхування життя** за КВЕД **65.11**

Середня кількість працівників **2 44**

Адреса, телефон **вулиця ІЛЛІНСЬКА, буд. 8, м. КИЇВ, 04070** **4967286**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	754	1 678
первісна вартість	1001	991	2 104
накопичена амортизація	1002	237	426
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 410	1 022
первісна вартість	1011	2 007	2 192
знос	1012	597	1 170
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	89 820
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	139	55
Відстрочені податкові активи	1045	8	2 095
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	2 389
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 311	97 059
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	97	16
виробничі запаси	1101	97	16
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	6 645	6 965
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	15
з бюджетом	1135	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	48	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	105	718
Поточні фінансові інвестиції	1160	104 117	67 089
Гроші та їх еквіваленти	1165	36 476	25 677
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	36 476	25 677
Витрати майбутніх періодів	1170	1 948	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 156	462
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	1 156	78
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	384

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	150 592	100 946
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	152 903	198 005

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	29 300	29 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	54 466	68 798
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	83 766	98 098
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 122	373
Довгострокові забезпечення	1520	3 634	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	2 875	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	50 311	69 460
у тому числі:	1531	41 336	57 665
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	8 975	11 795
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	55 067	69 833
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1 481
розрахунками з бюджетом	1620	4 526	4 635
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 484	4 625
розрахунками зі страхування	1625	4	6
розрахунками з оплати праці	1630	23	22
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	8 844	8 683
Поточні забезпечення	1660	-	15 247
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	673	-
Усього за розділом III	1695	14 070	30 074
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	152 903	198 005

Керівник

Головний бухгалтер

ЕПТ Гавриленко
Вячеслав
Віталійович

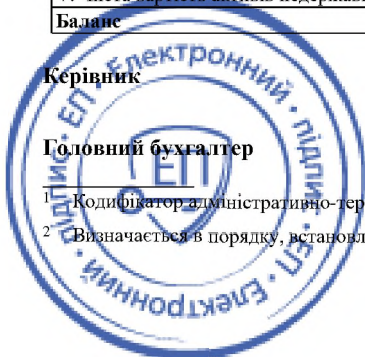
ЕПТ Груба Інна
Іванівна

Гавриленко Вячеслав Віталійович

Груба Інна Іванівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС ЛАЙФ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

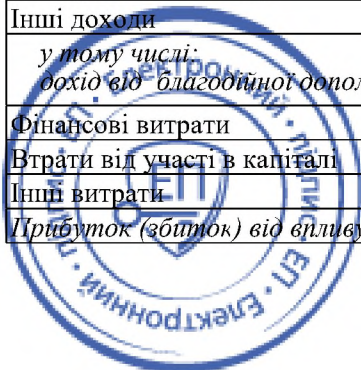
КОДИ		
2022	01	01
35692536		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	320 571	256 008
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	320 907	259 631
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	336	3 623
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(4 576)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	48 869	34 063
Валовий:			
прибуток	2090	271 702	217 369
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	(17 407)	(8 585)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(2 435)	(4 572)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	(2 819)	(4 572)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	384	-
Інші операційні доходи	2120	708	1 103
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(34 550)	(24 940)
Витрати на збут	2150	(187 716)	(156 729)
Інші операційні витрати	2180	(6 616)	(1 159)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	23 686	22 487
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	14 884	14 229
Інші доходи	2240	2 054	4 915
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(44)	(54)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(4 301)	(2 373)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	36 279	39 204
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(15 159)	(12 973)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	21 120	26 231
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

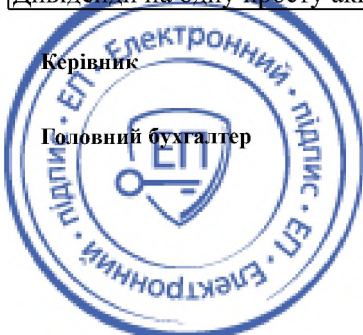
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21 120	26 231

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	271	58
Витрати на оплату праці	2505	13 401	10 103
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 539	1 846
Амортизація	2515	762	788
Інші операційні витрати	2520	322 182	170 033
Разом	2550	339 155	182 828

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-



Керівник

Головний бухгалтер

Вячеслав
ВіталійовичЕП Груба Інна
Іванівна

Гавриленко Вячеслав Віталійович

Груба Інна Іванівна

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРКС ЛАЙФ" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
35692536		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	1 485
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	320 967	257 832
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(17 013)	(13 611)
Праці	3105	(10 311)	(6 832)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 582)	(1 759)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24 154)	(17 709)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(16 273)	(11 391)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(161)	(54)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7 720)	(6 264)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(235 332)	(194 541)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(827)	(173)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	30 748	24 692
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	56 409	33 190
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	16 865	13 277
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	94	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	69 000	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(88 352)	(70 947)
необоротних активів	3260	(1 136)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(40)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(75 000)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-22 120	-24 520
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	153
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(370)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-370	-153
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	8 258	19
Залишок коштів на початок року	3405	17 476	35 988
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(57)	469
Залишок коштів на кінець року	3415	25 677	36 476

Керівник

Вячеслав
Віталійович

Гавриленко Вячеслав Віталійович

ЕП Груба Інна
Іванівна

Груба Інна Іванівна

Головний бухгалтер



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "АРКС ЛАЙФ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

35692526

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	29 300	-	-	-	54 466	-	-	83 766
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(6 788)	-	-	(6 788)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	29 300	-	-	-	47 678	-	-	76 978
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	21 120	-	-	21 120
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	21 120	-	-	21 120
Залишок на кінець року	4300	29 200	-	-	-	68 798	-	-	98 098

Керівник

Вячеслав Віталійович

Гавриленко Вячеслав Віталійович

Головний бухгалтер

ІІІ Груба Інна Іванівна

Груба Інна Іванівна

