

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

**Примітки до фінансової звітності
за 1 квартал, що закінчився
31 березня 2024 року**

1. Товариство та його діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що стосуються підготовки фінансової звітності, станом на 31 березня 2024 року та за 1 квартал 2024 рік для Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «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 Товариство «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 Товариство «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 Товариство «АРКС ЛАЙФ»

Скорочене найменування : ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ»

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

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

Товариство Fairfax Financial Holdings Limited здійснює фактичний контроль ТДВ «СК «АРКС ЛАЙФ». Станом на 31 березня 2024 року виконавчий директор Товариства Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє часткою 43.9% у статутному капіталі Fairfax Financial Holdings Limited, та має суттєвий вплив на компанію Fairfax Financial Holdings Limited (станом на 31 березня 2023 року – частка володіння складала 43.9%).

Склад учасників Товариства розкрито у Примітці 15.

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

Товариство здійснює страхування життя на підставі ліцензії, а також перестрахування 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

Економіка України демонструє ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її подальший розвиток зазнає значного впливу податково-бюджетної та грошово-кредитної політики, яку реалізує уряд, а також юридичних, регуляторних і політичних тенденцій, які швидко змінюються.

24 лютого 2022 року російські збройні сили розпочали повномасштабне вторгнення в Україну, яке вплинуло на всі сфери життя громадян та економіку України. На початку війни території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частини Херсонської областей були окуповані, проте в подальшому були звільнені. Станом на 31 березня 2023 року Крим і основні території Донецької,

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

Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій, хоча з 2022 року лінія фронту суттєво не змінилася. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на Товариства і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2023 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським портовим об'єктам та портовим об'єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Попри цю ситуацію, з серпня 2023 року відбулося відновлення експорту морськими шляхами, проте наприкінці 2023 року виникли додаткові труднощі з наземними перевезеннями через страйки польських перевізників, які блокували пункти перетину кордону з Україною. Ситуація залишається напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

З метою контролю інфляції у 2022 році НБУ також ввів низку адміністративних обмежень, зокрема, на валютні операції та виведення капіталу, включно з обмеженнями на виплату процентів і дивідендів в іноземній валюті за межі України. У червні 2023 року НБУ зняв деякі валютні обмеження, зокрема, пов'язані з перерахуванням коштів за кордон для обслуговування та погашення зовнішніх кредитів та позик, отриманих після 20 червня 2023 року (за умови одночасного дотримання низки вимог), а також наданих раніше через міжнародну фінансову організацію або забезпечених іноземним експортно-кредитним агентством чи іноземною державою. Крім того, з 1 грудня 2023 року НБУ ввів нові послаблення валютних обмежень, що стосуються, крім іншого, скасування обмежень на продаж іноземної валюти для банків та небанківських фінансових установ, а також дозволу для Експортно-кредитного агентства на перерахування коштів за кордон для виплат за договорами страхування та перестраховування.

Водночас з 1 серпня 2023 року було припинено деякі інші регуляторні послаблення, надані раніше урядом, зокрема, частково скасовано мораторій на проведення податкових перевірок.

З початку війни бюджет України зазнає значного дефіциту, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів та інших засобів. В результаті надходження міжнародної допомоги валютні резерви станом на 31 липня 2023 року досягли нового рекордного рівня у розмірі 41,7 мільярда доларів США, що є найвищим показником резервів за понад 30 років. У подальшому, уповільнення надання міжнародної допомоги призвело до скорочення валютних резервів України, які станом на 31 березня 2023 року склали 40,5 мільярда доларів США. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу проти агресії, фінансування бюджетного дефіциту та регулярного погашення боргових зобов'язань.

3. Основа підготовки

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. Дана фінансова звітність підготовлена з врахуванням змін МСБО 1, які вступили в дію з 01.01.2023 тому необхідна суттєва інформація про облікову політику включається до відповідних приміток, до яких такі принципи відносяться.

Фінансова звітність, яка підготовлена станом на 31 березня 2024 р. вперше подається з врахуванням вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти». Застосування вимог даного стандарту було проведено із використанням повного ретроспективного методу подання інформації. Вплив первісного застосування відображено через власний капітал Товариства, фінансова звітність подається із змінами за порівняльний період, тобто дані за рік що завершився 31.12.2022 року. Фінансовий вплив від застосування МСФЗ 17 наведено в Примітці 4.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ, вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Товариства її 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 відповідних

Примітках нижче. Принципи облікової політики застосовувались послідовно відносно всіх періодів, представлених у звітності, якщо не зазначено інше.

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 березня 2024 р., гривень	31 березня 2023 р., гривень
1 долар США	39,2214	37,9824
1 євро	42,3670	42,2079

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. Оцінки та судження постійно оцінюються і 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 і 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 її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності російське воєнне вторгнення в Україну продовжується, 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.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства протягом 1 кварталу 2024 року та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в подальших періодах.

4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики

Фактори, що свідчать про здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі :

- Дотримання усіх зовнішніх регуляторних вимог протягом звітного періоду, та наявність достатнього обсягу прийнятних активів, щоб продовжувати дотримуватись усіх регуляторних вимог.
- Наявність достатнього обсягу ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів.
- Спроможність Товариства 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 Товариства фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Товариства, в тому числі щодо страхових відшкодувань.
- Наявність достатньої кількості кваліфікованих працівників та низький рівень плинності кадрів забезпечує можливість надавати своєчасний сервіс страхувальникам.

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

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.

Грошові потоки виконання для страхових контрактів – грошові потоки виконання контрактів включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків, які скориговані для відображення вартості грошей у часі та на фінансовий і нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки відображають точну вартість очікуваного потоку з додатковим коригуванням на нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків відображають думку Товариства про поточні умови станом на звітну дату. Ця інформація включає внутрішні та зовнішні історичні дані про страхові виплати та інший досвід, які актуалізовані для відображення поточних очікувань майбутніх подій, які можуть вплинути на такі грошові потоки. Модель оцінки грошових потоків виконання контрактів може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Товариства, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Товариство визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми.

Коригування на нефінансовий ризик – коригування на нефінансовий ризик являє собою компенсацію, яку вимагає Компанія у зв'язку з невизначеністю щодо суми та строків грошових потоків внаслідок нефінансового ризику за оформленими Товариством страховими. Коригування на ризик відображає суму, яку страхова компанія вимагатиме для усунення невизначеності, що майбутні грошові потоки перевищать очікувану суму страхового відшкодування.

Товариство визначає коригування на нефінансовий ризик окремо для зобов'язання на залишок покриття (LRC) та для зобов'язання за страховими вимогами (LIC).

Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2024

Для визначення коригування на нефінансовий ризик для зобов'язання за страховими вимогами (LIC) першим кроком процесу є розрахунок резерву під найкращі оцінки, за якими існує рівноймовірна можливість того, що фактична сума, необхідна для здійснення майбутніх страхових виплат, буде більшою або меншою за суму, розраховану на основі найкращої оцінки. Товариство використовує метод стохастичного бутстреппінгу для розрахунку резервів під збитки за страховими вимогами. Товариство застосовує підхід рівня довіри (вартість під ризиком) відповідно до положень МСФЗ 17. Коригування на калібрований ризик (з використанням вартості під впливом ризику) полягає у тому, що утримувані технічні резерви знаходяться на 70-му перцентилі розподілу остаточних збитків.

Для визначення коригування на нефінансовий ризик для зобов'язання на залишок покриття (LRC) Товариство оцінює сценарії збільшення очікуваної суми страхових виплат. Для здійснення оцінки Товариство використовує метод стохастичного бутстреппінгу. Цей метод базується на історичних даних Компанії щодо середнього значення суми збитку за одиницю часу дії контракту щодо однієї застрахованої особи (burning cost). Для розрахунку коригування на нефінансовий ризик в LRC Товариство використовує метрику умовної вартості під ризиком, що відповідає 70-му перцентилі розподілу середніх значень суми збитку (burning cost).

Межі контрактів – оцінка меж контракту визначає, які грошові потоки включаються до оцінки контракту, та вимагає застосування суджень і аналізу суттєвих прав та зобов'язань Товариства за контрактом. Крім того, для визначення розподілу витрат між портфелями контрактів необхідне суттєве судження. Загалом Товариство розподіляє аквізиційні витрати на основі нарахованих премій, витрати на врегулювання страхових вимог - на основі кількості оплачених страхових вимог і витрати на обслуговування й адміністрування - на основі зароблених страхових премій, зменшених на зароблену комісію.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

З 1 січня 2023 року набули чинності такі нові стандарти та зміни стандартів:

МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв організаціям 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 стандартом обліку всіх видів договорів страхування, у тому числі договорів перестраховування, наявних у страховика. Відповідно до цього стандарту, визнання та оцінка груп договорів страхування слід виконувати за: (i) приведеною вартістю майбутніх грошових потоків (грошових потоків 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) або мінус (якщо вартість є активом) (ii) сумою, яка являє собою незароблений прибуток по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики відобразатимуть прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і тією мірою, якою вони звільняються від ризику. Якщо група договорів є чи стає збитковою, організація негайно відобразатиме збиток. Вплив на фінансову звітність у результаті першого застосування стандарту наведено нижче.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

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.

Інші зміни: Інші зміни включають виключення зі сфери застосування для певних договорів кредитних карт (або аналогічних договорів) і для певних кредитних договорів; подання 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.

Перехідна опція для страхових компаній, що застосовують МСФЗ 17, – зміни МСФЗ 17 (опубліковані 9 грудня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим Товариством опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене у порівняльному періоді (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується). Зміна стандарту допоможе страховим Товариством уникнути цих тимчасових облікових невідповідностей, отже, підвищить корисність порівняльної інформації для інвесторів. Для цього страховим Товариством надається опція щодо представлення порівняльної інформації про фінансові активи. При початковому застосуванні МСФЗ 17 організаціям для цілей подання порівняльної інформації дозволяється застосовувати підхід накладання при класифікації фінансових активів, за якими організація не коригує порівняльну інформацію згідно з МСФЗ 9. Перехідна опція може застосовуватися окремо за кожним інструментом, дозволяє організаціям подавати порівняльну інформацію так, якби до цього фінансового активу застосовувалися вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки, але не вимагає від організацій застосовувати вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, а також вимагає від організацій, які застосовують при класифікації фінансового активу підхід накладання, використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, наявну на дату переходу на облік згідно зі стандартом для визначення того, як організація очікує класифікувати цей фінансовий актив із застосуванням МСФЗ 9.

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 1 вимагають від організацій розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли би зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати розуміння суттєвої інформації про облікову політику. На підтримку цих змін також були внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику.

Зміни МСБО 8: визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 8 уточнюють, як організації повинні відрізнити зміни облікової політики від змін облікових оцінок.

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). Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У визначених обставинах організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання. Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив і зобов'язання. Зміни уточнюють, що звільнення не застосовується, і організації повинні визнавати відстрочений податок за такими операціями. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування.

Зміни МСБО 12 «Податки на прибуток: міжнародна податкова реформа – типові правила другого компонента» (опубліковані 23 травня 2023 року). У травні 2023 року РМСБО випустила зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 12 «Податки на прибуток». Цю зміну було запроваджено у відповідь на заплановане впровадження типових правил другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) у результаті міжнародної податкової реформи. Змінами передбачено тимчасовий виняток із дотримання вимог щодо визнання та розкриття відстрочених податків відповідно до діючого або практично введеного в дію податкового законодавства, яким запроваджені типові правила другого компонента. Відповідно до встановленої РМСБО дати набуття чинності, Товариства можуть застосовувати цей виняток негайно, але вимоги до розкриття інформації є обов'язковими для річних періодів, які починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Застосування цих змін не мало значного впливу на консолідовану фінансову звітність Товариства.

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

Зміни МСФЗ 16 «Оренда: зобов'язання з оренди в операції продажу з подальшою зворотною орендою» (опубліковані 22 вересня 2022 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати). Ці зміни стосуються операцій продажу з подальшою зворотною орендою, які відповідають вимогам МСФЗ 15, щоб обліковуватися як операція продажу. Зміни вимагають від орендаря-продавця оцінювати в подальшому зобов'язання, що виникають внаслідок такої операції, і так, що він не визнає прибуток або збиток, пов'язаний із правом користування, яке залишається у нього. Це означає перенесення такого прибутку на майбутні періоди, навіть якщо зобов'язання передбачає здійснення змінних орендних платежів, які не залежать від індексу чи ставки. Наразі Комапнія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань – зміни МСБО 1 (первісно опубліковані 23 січня 2020 року і в подальшому змінені 15 липня 2020 року та 31 жовтня 2022 року; остаточно вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати). Ці зміни уточнюють, що зобов'язання класифікуються у поточні або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Зміна, запроваджена у жовтні 2022 року, визначила, що умови кредиту, які підлягають виконанню після звітної дати, не впливають на класифікацію боргових зобов'язань як поточних або довгострокових станом на звітну дату. Очікування управлінського персоналу щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Зобов'язання класифікуються як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які Товариство може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу організації. Передбачено виняток для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента. Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Зміни МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації: механізми фінансування постачальників» (опубліковані 25 травня 2023 року). У відповідь на занепокоєння користувачів фінансової звітності з приводу недостатнього чи недостовірного розкриття інформації про механізми фінансування, у травні 2023 року РМСБО випустила зміни МСБО 7 та МСФЗ 7, які вимагають від організацій розкривати інформацію про механізми фінансування постачальників (МФП). Ці зміни вимагають розкривати інформацію про механізми фінансування постачальників організації, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити вплив цих механізмів на зобов'язання та грошові потоки організації, а також на її схильність до ризику ліквідності. Мета вимог до розкриття додаткової інформації полягає у підвищенні рівня прозорості механізмів фінансування постачальників. Ці зміни не впливають на принципи визнання чи оцінки, а впливають виключно на вимоги до розкриття інформації. Нові вимоги

до розкриття інформації застосовуватимуться до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Наразі Комапнія оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" (опублікований 30 січня 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). МСФЗ 14 дозволяє організаціям, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнавати

Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2024

суми, що стосуються тарифного регулювання, відповідно до їхніх попередніх загальноприйнятих стандартів бухгалтерського обліку під час переходу на облік за стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ. Однак з метою покращення порівнянності з організаціями, які вже застосовують стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ і не визнають такі суми, стандарт вимагає відображати вплив тарифного регулювання окремо від інших статей. Організації, які вже подають фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, не мають права застосовувати цей стандарт.

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). Ці зміни усувають невідповідність між вимогами МСФЗ 10 і МСБО 28, що стосуються продажу чи внеску активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування змін полягає у тому, що прибуток чи збиток визнається у повному обсязі у тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається лише частина прибутку чи збитку. Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

До категорії грошові кошти та еквіваленти Товариство крім грошових коштів які розміщені на поточних рахунках відносить також фінансові інвестиції із терміном погашення до 3 місяців (депозитні рахунки та цінні папери строк по яким від дати їх розміщення (придбання) до дати погашення не більше 3-х місяців.

Відповідно до обраної моделі обліку фінансових активів, грошові кошти та еквіваленти оцінюються за амортизованою вартістю.

Станом на дату підготовки даної фінансової звітності Компанія для оцінки величини резерву очікуваних кредитних збитків використала інформацію щодо ймовірності дефолтів, яку публікує Moody's Investors' Service.

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
Кошти на поточних банківських рахунках	47 708	29 721
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців	5 000	10 000
Нараховані та несплачені проценти по Строковим депозитам строком до 3х місяців	445	98
Резерв під очікувані кредитні збитки	(84)	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	53 069	39 819

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

8. ПОТОЧНІ ТА ІНШІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 березня 2024р. та 31 березня 2023р. інвестиції Товариства представлені наступними борговими цінними паперами:

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
Строкові депозити із строком розміщення від 3 місяців до 1 року	15 000	35 000
Державні боргові цінні папери із строком погашення від 3 місяців до 1 року	110 498	106 106
Дебіторська заборгованість по нарахованим процентам по строковим депозитам із строком розміщення від 3 місяців до 1 року	112	604
Резерв під очікувані кредитні збитки	(212)	-
Всього поточних та інших фінансових	125 398	141 710

9. Інша дебіторська заборгованість

В даній Примітці Товариство відображає інформацію щодо дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю, тобто вартістю, скоригованою на резерв очікуваних кредитних збитків.

<i>У тисячах гривень</i>	31 березня 2024 р.	31 березня 2023 р.
Довгострокова дебіторська заборгованість	220	1 317
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 541	900
Всього дебіторської заборгованості	1 761	2 217

Станом на 31 березня 2024 року та 31 березня 2023 року дебіторська заборгованість Товариства є непростроченою.

Дебіторська заборгованість Товариства є незабезпеченою.

10. Основні засоби

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

У балансовій вартості основних засобів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень	Актив у формі права користування		Виробниче та інше обладнання	Інші	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	709	787		210	1 706
Накопичений знос	(22)	(614)		(210)	(846)
Балансова вартість на 01 січня 2024 р.	687	173		-	860
Надходження	-	-		-	-
Вибуття	-	-		-	-
Амортизаційні відрахування	(61)	(16)		-	(77)
Первісна вартість на 31 березня 2024 р.	709	787		210	1 706
Накопичений знос	(83)	(630)		(210)	(923)
Балансова вартість на 31 березня 2024 р.	626	157		-	783

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.

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

11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії включають програмне забезпечення.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Витрати на придбання (виготовлення) нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним 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 старіння, юридичних та інших подібних обмежень щодо строку використання та інших факторів і становить 3-10 років.

У тисячах гривень	Програмне забезпечення	Незавершені капітальні вкладення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2024 р.	6 594	2 037	8 631
Накопичена амортизація	(1 399)	-	(1 399)
Балансова вартість на 1 січня 2024 р.	5 195	2 037	7 232
Надходження	2 044	421	2 465
Переведення до іншої категорії	-	(2 044)	(2 044)
Амортизаційні відрахування	(214)	-	(214)
Первісна вартість на 31 березня 2024 р.	8 638	414	9 052
Накопичена амортизація	(1 613)	-	(1 613)
Балансова вартість на 31 березня 2024 р.	7 025	414	7 439

12. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	31 березня 2024 р.	31 березня 2023 р.
<i>Інші фінансові зобов'язання:</i>		
Інші поточні зобов'язання та нарахування під господарські витрати	4 290	4 757
Розрахунки з оплати праці	39	355
Розрахунками зі страхування	156	-
Всього інших фінансових зобов'язань	4 485	5 112
<i>Інші нефінансові зобов'язання:</i>		
Забезпечення інших виплат персоналу	1 534	1 297
Резерв під судові спори	298	2 254
Забезпечення оплати відпусток	1 396	957
Всього інших нефінансових зобов'язань	3 228	4 508
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	7 713	9 620

Керівництво очікує, що сума забезпечення оплати відпусток станом на 31 березня 2024 року буде використана до кінця 2024 року.

13. Зобов'язання з оренди

Станом на звітну дату Товариство визнало наступне зобов'язання з оренди:

У тисячах гривень	31 березня 2024 р.	31 березня 2023 р.
Короткострокові зобов'язання з оренди	221	183
Довгострокові зобов'язання з оренди	479	128
Всього зобов'язань з оренди	700	311

14. Зобов'язання за договорами страхування та перестраховування

Товариство при первісному визнанні страхових договорів за МСФЗ 17 не має контрактів, які відповідають визначенню страхового контракту, але обмежують відшкодування в разі страхових подій сумою, необхідною за інших обставин для здійснення розрахунку за зобов'язанням держателя страхового полісу, що створене таким контрактом (МСФЗ 17.8(a)). Таким чином Компанією на момент первісного визнання визначено відсутність для страхових контрактів винятків зі сфери застосування МСФЗ 17.

Станом на дату річної фінансової звітності, 31 березня 2023 року, Товариство провело необхідні розрахунки та тестування, яких вимагає Стандарт та визначила, що страхові контракти, які утримуються Компанією поділяються на такі, що оцінюються за загальною моделлю оцінки (General Measurement Model - GMM) та такі, до яких Товариство застосовує спрощений метод - на основі розподілу премій (Premium allocation approach - PAA).

Критерії, згідно яких Товариство застосовує спрощений метод оцінки (PAA) до страхових контрактів, наведені нижче:

- період покриття більшості зі страхових контрактів становить один рік або менше (критерій для випущених страхових контрактів) та
- Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування GMM (критерій для утримуваних контрактів перестраховування).

Отже, Товариство використовує встановлене МСФЗ 17 право спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премій до тих контрактів, які відповідають критеріям вище. Після проведення оцінки відповідності груп страхових контрактів критеріям PAA на момент первісного визнання подальші оцінки проводяться лише у випадку змін у продуктах (тобто зміни термінів і умов тривалості періоду покриття або інших змін, які можуть вплинути на мінливість грошових потоків) або у разі підписання додаткових нових договорів страхування. Товариство очікує, що для груп страхових контрактів, які на момент первісного визнання відповідали критеріям PAA, такий аналіз не потрібно буде проводити щороку.

Товариство здійснює коригування балансової вартості зобов'язання на залишок покриття на часову вартість грошей та вплив фінансового ризику.

Товариство не застосовує передбачене МСФЗ 17 право визнавати будь-які аквізиційні грошові потоки як витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року та облік яких відбувається відповідно до підходу на основі розподілу страхових премій (МСФЗ 17.59(a)). Як наслідок незастосування цього параграфу всі аквізиційні витрати Товариства відкладаються на майбутні періоди (тобто визнаються протягом строку дії договору страхування у результаті періоду разом із визнанням страхових доходів від проданих страхових контрактів).

З урахуванням вимог МСФЗ 17 Товариство ідентифікує портфелі страхових договорів на основі виду діяльності, прямих і прийнятих страхових договорів та договорів перестраховання, утримуваних (переданих) у перестраховання. Договори страхування та утримувані договори перестраховання також об'єднуються в портфелі договорів страхування на основі базового ризику та управління цими ризиками, а потім далі об'єднуються в групи на основі базової очікуваної прибутковості та дати випуску, при цьому групи не повинні містити договорів, виданих з різницею в часі більше одного року.

Страхові контракти визнаються з найбільш ранньої з наступних дат:

- початку періоду дії страхового контракту;
- коли настає строк сплати платежів від страхувальника або, якщо дата сплати не передбачена договором, коли вони отримані; та
- коли договір стає обтяжливим.

Страхові договори додаються до існуючої групи договорів, якщо це можливо. Якщо договір страхування не може бути доданий до існуючої групи на основі критеріїв, викладених вище, формується нова група. Групи договорів створюються при первісному визнанні і їх склад не переглядається після того, як всі договори були додані до групи. Межі договору визначають грошові потоки від виконання, які включаються в оцінку групи утримуваних договорів страхування та договорів перестраховання. Для договорів страхування грошові потоки не виходять за межі договору, якщо вони виникають з існуючих матеріальних прав та зобов'язань, за допомогою яких Товариство може змусити страхувальника сплатити страхові премії або має матеріальне зобов'язання надати послуги, включаючи страховий захист. Для утримуваних договорів перестраховання грошові потоки не виходять за межі договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та зобов'язань, що існують протягом звітного періоду, на підставі яких Товариство зобов'язана сплачувати суми перестраховику або має матеріальне право на отримання послуг від перестраховика. Оцінка межі дії договору вимагає судження та врахування суттєвих прав та зобов'язань Товариства за договором.

Грошові потоки від виконання в межах договору

Грошові потоки від виконання - це поточні оцінки грошових потоків у межах групи договорів, які включають премії, страхові виплати, аквізиційні витрати та інші витрати, які очікує Товариство, скориговані для відображення строків та невизначеності цих сум з явним коригуванням ризику на нефінансовий ризик. Існує два типи витрат, що прямо відносяться до страхового контракту:

- аквізиційні витрати, що складаються з комісійних брокерів, податків з премій, витрат на андеррайтинг та відповідних накладних витрат; та
- інші витрати, понесені при виконанні страхових контрактів, що включають всі інші витрати, що прямо відносяться до страхового контракту, які не були віднесені до категорії аквізиційних витрат, і включають збитки від страхових виплат та відповідні накладні витрати.

Дисконтування

Для дисконтування використовується висхідний підхід, коли грошові потоки дисконтуються з використанням кривих безризикової дохідності, скоригованих для відображення характеристик грошових потоків та ліквідності укладених договорів страхування та перестраховання. Товариство визначає безризикові ставки, використовуючи комерційно доступні ставки для конкретних валют та премії за неліквідність.

Товариство використовує наступний підхід щодо дисконтування за якого премія за неліквідність дорівнюватиме нулю для контрактів у функціональній валюті (гривні) через наступні фактори:

- 1) бракує інформації для визначення премії за неліквідність для гривневих контрактів, доступної без надмірних витрат або зусиль;
- 2) за поточних операційних умов в Україні безризикова ставка в гривні (як відправна точка для визначення ставки дисконтування за висхідним підходом) видається вищою, ніж процентна ставка, визначена на основі кривої дохідності за низхідним підходом;
- 3) за нинішніх умов в Україні українські державні облігації (дохідність за якими (тобто безризикова ставка) є відправною точкою для визначення ставки дисконтування за висхідним підходом) не є високоліквідними, що в кінцевому підсумку зменшує потенційну поправку на неліквідність (тобто певна частина поправки на неліквідність вже включена в дохідність українських державних облігацій).

Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2024

Для гривневих страхових контрактів Товариство застосовує безризикову ставку, яка визначається на основі кривої дохідності безкупонних облігацій за моделлю Свенссона, що публікується Національним банком України.

Для грошових потоків у валюті відмінній від української гривні Товариство використовує ставки запропоновані Moody's analytics.

Розрахунок **поправки на ризик** здійснюється Компанією з використанням методології, яка відповідає керівним принципам МСФЗ (IFRS) 17. Враховуючи різноманітність практик, ризиків, що приймаються на страхування, та регуляторних вимог, Товариство визначила, що двома основними квантильними методами для визначення поправки на ризик, є метод вартості під ризиком та умовне хвостове очікування. Товариство очікує, що для більшості портфелів страхових контрактів довірчий інтервал буде знаходитися в діапазоні від 60-го до 75-го перцентилля на диверсифікованій основі на рівні сукупної дочірньої Товариства. Товариство відображає вигоду від диверсифікації в рамках поправки на ризик в тій мірі, в якій Товариство враховує диверсифікацію продуктів, що приймаються на страхування, їх географічні характеристики та обсяги бізнесу.

Обмін іноземної валюти

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту Товариства за обмінним курсом, що діє на дату операції. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають в результаті розрахунків за такими операціями та перерахунку за обмінним курсом на кінець періоду монетарних активів та зобов'язань, деномінованих в іноземній валюті, які відносяться до активів та зобов'язань за договорами страхування, а також активів та зобов'язань за договорами перестраховування, відображених у балансі, визнаються у складі чистого фінансового доходу або витрат за договорами страхування та чистого фінансового доходу або витрат за договорами перестраховування, що утримуються, у звіті про прибутки і збитки. Для груп договорів страхування та договорів перестраховування, що оцінюються за Загальною Моделлю Оцінки (GMM), Товариство використовуватиме переважаючу валюту в групі в якості валюти, що управляється за контрактною сервісною маржою (CSM). У разі зміни нефінансових припущень, при визначенні сальдо у валюті, що оцінюється за CSM, буде здійснюватися коригування за фіксованим курсом.

Незароблені премії та відстрочені аквізиційні витрати на момент первісного визнання оцінюються Товариством як фактичні грошові потоки від отриманих премій за вирахуванням сплачених страхових аквізиційних грошових потоків і включаються в нетто-величину зобов'язання на залишок періоду покриття LRC та активу залишкового покриття ("ARC").

Грошові потоки від виконання - це поточні оцінки грошових потоків у межах групи договорів, які включають витрати, скориговані з урахуванням строків та невизначеності з явним коригуванням на ризик. Страхові аквізиційні грошові потоки (IACF), сплачені до визнання відповідної групи договорів, визнаються як актив, а згодом припиняють визнаватися і включаються до групи договорів на етапі визнання. Збитки від знецінення страхових контрактів визнаються, коли балансова вартість активу перевищує очікувані чисті надходження грошових коштів за групою страхових контрактів. Товариство сторнує будь-які збитки від зменшення корисності та збільшує балансову вартість активу в тій мірі, в якій відновилися умови зменшення корисності.

Товариство обрало дозволене МСФЗ 17 право не розкривати інформацію про динаміку страхових вимог, у зв'язку з тим, що невизначеність щодо суми та строків виплат, як правило, вирішується протягом одного року.

Перестраховування (Reinsurance)

Залишки за операціями перестраховування у третіх осіб відображаються в балансі на валовій основі для відображення розміру кредитного ризику, пов'язаного з перестраховуванням у третіх осіб, та зобов'язань Товариства як страховика перед своїми страхувальниками. Чисті зароблені премії та збитки за страховими випадками відображаються у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням сум, переданих перестраховикам, та сум, що підлягають відшкодуванню від перестраховиків.

Момент визнання

Утримувані договори перестраховування, які надають пропорційне перестраховальне покриття, визнаються з більш пізньої з наступних дат:

- початку періоду покриття за договором перестраховування; або
- при первісному визнанні базових договорів страхування.

Інші утримувані договори перестраховування визнаються на початку періоду покриття за договором перестраховування, за винятком випадків, коли Товариство визнає обтяжливі страхові контракти на більш ранню дату, які передаються в перестраховування, і відповідний договір перестраховування був укладений до визнання обтяжливого контракту, в такому випадку утримувані договори перестраховування визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових страхових контрактів.

Активи перестраховування включають залишки заборгованості перестрахових компаній за виплачені та невикладені збитки, витрати на врегулювання збитків та передані незароблені премії.

Договори перестраховування, що утримуються на умовах загальної моделі оцінки РАА (первісна оцінка)

При первісному визнанні кожної групи договорів перестраховування балансова вартість активу на залишок покриття ARC оцінюється як премії, сплачені (тобто передані) при первісному визнанні, та коригується на будь-які суми, раніше визнані для грошових потоків, пов'язаних з групою. За утримуваними договорами перестраховування не визнається жодних страхових аквізиційних грошових потоків IACF.

Договори перестраховування, що утримуються на умовах загальної моделі оцінки РАА (подальша оцінка)

При подальшій оцінці балансова вартість активу на залишок покриття ARC збільшується на суму сплачених премій та зменшується на суму, визнану як вартість перестраховування отриманих послуг. Для контрактів, що оцінюються за загальною моделлю оцінки РАА, актив за страховими вимогами АІС оцінюється так само, як і за Загальною Моделлю Оцінки GMM, і відображає коригування ризику на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі (оскільки більшість договорів перестраховування Товариства, що утримуються та оцінюються за РАА як правило, мають розрахунковий період понад один рік).

Договори, що оцінюються за Загальною Моделлю Оцінки (GMM) (первісна оцінка)

Для договорів страхування та перестраховування, які оцінюються за Загальною Моделлю Оцінки ("GMM"), Товариство первісно оцінює групу договорів страхування як сукупність:

- грошових потоків від виконання, які включають оцінку майбутніх грошових потоків, скоригованих з урахуванням вартості грошей у часі та фінансових і нефінансових ризиків, та
- контрактної сервісної маржі ("CSM"), яка являє собою незароблений прибуток.

Грошові потоки від виконання груп страхових контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок майбутніх грошових потоків, поточних ставок дисконтування та поточних оцінок коригування на нефінансовий ризик.

При первісному визнанні групи договорів страхування контрактна сервісна маржа (CSM) визнається як чисте надходження загальної суми грошових потоків від виконання та будь-якої суми, що виникає в результаті припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних з групою (включаючи активи від страхових аквізиційних грошових потоків).

Договори, що оцінюються за Загальною Моделлю Оцінки (GMM) (подальша оцінка)

Балансова вартість групи договорів страхування на кожну звітну дату є сумою зобов'язання за залишковим покриттям ("LRC") та зобов'язання за заявленими збитками ("LIC").

Зобов'язання за залишковим покриттям (LRC) включає грошові потоки від реалізації, які відносяться до майбутнього страхового покриття та послуг, а також залишок контрактної сервісної маржі (CSM). Зобов'язання за заявленими збитками (LIC) включає грошові потоки від виплачених страхових відшкодувань. Кредиторська заборгованість за врегульованими збитками не включається до LIC, оскільки сплачені збитки вважаються сплаченими при нарахуванні, але деякі з них фактично не сплачені на звітну дату і будуть сплачені через кілька днів.

Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2024

Для укладених договорів страхування частина коригування на нефінансовий ризик, що відноситься до LRC, визнається у складі доходу від реалізації страхових послуг, тоді як частина, що відноситься до LIC, визнається у складі витрат на страхові послуги.

Вся зміна коригування на ризик включається до результату від страхових послуг у звіті про прибутки та збитки. Зміни в очікуваних грошових потоках від виконання, які стосуються майбутніх послуг, коригують CSM або визнаються у звіті про прибутки та збитки, якщо є компонент збитків або контрактна сервісна маржа відсутня. Зміни в грошових потоках від виконання, які стосуються поточних або минулих послуг, визнаються у звіті про прибутки та збитки. Будь-які зміни внаслідок впливу часової вартості грошей або фінансового ризику визнаються у складі чистого фінансового доходу (витрат) за договорами страхування у звіті про прибутки та збитки. Контрактна сервісна маржа CSM кожної групи контрактів коригується для відображення змін у незаробленому прибутку, включаючи вплив нових контрактів, нарахування відсотків на CSM, зміни припущень, які стосуються майбутніх послуг і впливають на грошові потоки від виконання, вплив курсових різниць на CSM, а також CSM, визнаний у складі доходу за послуги, надані у звітному періоді.

Чистий результат перестрахування

Чистий результат перестрахування складається з вартості перестрахування за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків. Товариство визнає вартість перестрахування у звіті про прибутки та збитки по мірі отримання послуг від перестраховика протягом періоду покриття. Відшкодування від перестраховиків визнаються у звіті про прибутки та збитки в міру відшкодування страхових виплат та інших витрат на страхові послуги, а також будь-яких змін в очікуваннях щодо цих сум, а також відшкодувань та сторнувань відшкодувань компонента витрат на відшкодування збитків.

Передача ризику

Існує обґрунтована ймовірність того, що підприємство, яке приймає ризик, може зазнати значних збитків від операції. Значний збиток може бути оцінений шляхом порівняння теперішньої вартості всіх грошових потоків між підприємствами, що передають і приймають ризик, при обґрунтовано можливих результатах і теперішньої вартості сум, сплачених або таких, що вважаються сплаченими перестраховику.

Припинення визнання та модифікація договору

Визнання Компанією страхового контракту припиняється, коли він погашається, тобто коли визначені в контракті зобов'язання закінчуються, виконуються або анулюються. Товариство також припиняє визнання страхового контракту, якщо його умови змінені таким чином, що це суттєво змінило б облік такого контракту, якби нові умови існували завжди, і в цьому випадку визнається новий контракт, заснований на змінених умовах. Якщо модифікація страхового контракту не призводить до припинення визнання, то зміни в грошових потоках, спричинені модифікацією, розглядаються як зміни в оцінках грошових потоків від виконання.

Подання інформації

Товариство окремо розкриває у звіті про фінансовий стан балансові вартості портфелів:

- випущених страхових контрактів, що є активами;
- випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- утримуваних контрактів перестрахування, що є активами, та
- утримуваних контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями.

Будь-які активи або зобов'язання, визнані для грошових потоків, що виникають до визнання відповідної групи договорів (включаючи будь-які активи для страхових аквізиційних грошових потоків), включаються до балансової вартості відповідних портфелів договорів.

Товариство розподіляє суми, визнані у звіті про прибутки та збитки за договорами страхування на:

- результат від надання страхових послуг, який складається з доходів від страхування та витрат на надання страхових послуг; та
 - чисті фінансові доходи або витрати за договорами страхування.
- Доходи та витрати за утримуваними договорами перестрахування відображаються окремо від доходів та витрат за договорами страхування і подаються на нетто-основі. Усі зміни в коригуванні ризику на нефінансовий ризик включаються до результату від страхових послуг у звіті про прибутки та збитки (тобто не розподіляються на результат від страхових послуг та чисті фінансові доходи або витрати за договорами страхування).

Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2024

Зобов'язання Товариства за договорами страхування та утримуваними контрактами перестраховування станом на 31 березня 2024 року та 31 березня 2023 року представлені наступним чином:

У тисячах гривень	31 березня 2024 р.			31 березня 2023 р.		
	РАА	GMM	Усього	РАА	GMM	Усього
Випущені страхові контракти	25 311	19 011	42 322	21 775	17 872	39 647
Утримувані контракти перестраховування	1 218	-	1 218	747	-	747

У тисячах гривень	31 березня 2024 року	31 березня 2023 року
Контракти в позиції активу	295	40
Випущені страхові контракти	-	-
Актив на залишок періоду покриття (ARC)	-	-
Актив за страховими вимогами (AIC)	-	-
Утримувані контракти перестраховування	295	40
Актив на залишок періоду покриття (ARC)	(823)	(869)
Актив за страховими вимогами (AIC)	1 118	909
Всього страхових контрактів у позиції активу, валова сума	295	40
Контракти в позиції зобов'язання	61 264	61 593
Випущені страхові контракти		
Зобов'язання на залишок періоду покриття (LRC)	45 582	39 851
Зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	15 682	21 742
Утримувані контракти перестраховування	-	-
Зобов'язання на залишок періоду покриття (LRC)	-	-
Зобов'язання за страховими вимогами (LIC)	-	-
Всього страхових контрактів у позиції зобов'язання, валова сума	61 264	61 763

15. Зареєстрований 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.

Керівництво вважає, що кожен із зазначених в п. 16А та 16В МСБО 32 критеріїв виконується, тому чисті активи Товариства класифікуються як власний капітал.

Номінальна зареєстрована сума статутного капіталу Товариства складає 29 300 тисяч гривень (на 31 березня 2024 року – 29 300 тисяч гривень).

Учасники Товариства станом на 31 березня 2024 року:

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

16 Доходи від страхування

РАА - визнання доходу

Товариство визнає страховий дохід за договорами страхування, до яких застосовується підхід на основі розподілу премій ("РАА"), на основі проходження часу протягом періоду покриття групи договорів, за винятком випадків, коли звільнення від ризику суттєво відрізняється від проходження часу, і в цьому випадку страховий дохід визнається на основі звільнення від ризику (при цьому витрати на придбання амортизуються рівномірно протягом періоду покриття).

GMM - визнання доходу

Дохід від страхової діяльності визнається протягом строку дії страхового полісу відповідно до рівня наданого захисту. Для договорів, які оцінюються за Загальною Моделлю Оцінки (GMM), дохід від страхової діяльності, пов'язаний з наданим покриттям за кожний період, являє собою загальну суму змін зобов'язання на залишок покриття LRC, за яку Товариство очікує отримати відшкодування, і включає наступне:

- вивільнення контрактної сервісної маржі CSM;
- зміни в коригуванні ризику;
- виплати страхових відшкодувань та інші витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду;
- амортизацію страхових аквізиційних потоків;
- системні відрахування до компонента збитків за зміни в коригуванні ризику та понесені виплати страхових відшкодувань і інші витрати на страхові послуги;
- інші суми, включаючи коригування на основі досвіду нарахування страхових премій.

Сума контрактної сервісної маржі (CSM), яка визнається як дохід від страхової діяльності в кожному періоді, визначається шляхом розрахунку суми страхових послуг, наданих у поточному періоді, порівняно з майбутніми періодами протягом очікуваного періоду покриття. Очікуваний період покриття відображає очікування щодо настання страхових випадків, які можуть вплинути на очікуваний період покриття.

GMM – компонент збитку

Якщо грошові потоки від виконання за групою договорів страхування, оцінені за GMM, є чистим відтоком, то група договорів страхування є обтяжливою і при первісній оцінці чистий відтік визнається як збиток у складі витрат на страхові послуги у звіті про прибутки та збитки, а компонент збитків у складі зобов'язання на залишок покриття (LRC) у балансі, відображений в активах або зобов'язаннях за договорами страхування, визнається для відображення суми чистого відтоку грошових коштів, що визначає суми, які згодом відображаються в доходах від реалізації страхових продуктів та витратах

Примітки до фінансової звітності – 31 березня 2024

на страхові послуги. Згодом, коли відбуваються зміни у грошових потоках від реалізації в межах зобов'язання на залишок покриття (LRC), вони розподіляються між компонентом збитків та зобов'язанням на залишок покриття (LRC) за винятком компонента збитків, на систематичній основі. Систематичний підхід визначається часткою компонента збитків відносно загальної оцінки теперішньої вартості майбутніх відтоків грошових коштів плюс коригування на нефінансовий ризик на початок кожного року (або при первісному визнанні, якщо група контрактів первісно визнається в цьому році). Зменшення майбутніх грошових потоків при виконанні зобов'язань зменшує компонент збитків, що залишився, і відновлює зобов'язання на залишок покриття (LRC) після того, як компонент збитків зменшується до нуля, і навпаки, збільшення майбутніх грошових потоків при виконанні зобов'язань збільшує компонент збитків, при цьому зміни в компоненті збитків визнаються у складі витрат на страхові послуги у звіті про прибутки і збитки. Систематичний розподіл застосовується спочатку до збільшення та зменшення компоненту збитків, пов'язаного з майбутніми послугами, у кожному звітному періоді. Доходи або витрати від страхового фінансування розподіляються на компонент збитків як частина систематичного розподілу за поточними ставками.

Дохід від страхування поділяється на дохід за договорами, що обліковуються за РАА та договорами, які обліковуються за GMM.

Доходи від страхування за 1 квартал 2024 та 1 квартал 2023 роки подані у таблиці нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Дохід від страхування за договорами, що обліковуються за РАА	72 360	71 039
Дохід від страхування за договорами, що обліковуються за GMM:	6 725	8 148
Всього доходів від страхування	79 085	79 187

17. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

Чисті понесені збитки за страховими виплатами складаються з витрат за понесеними збитками за договорами страхування та перестраховування.

Чисті понесені збитки Товариство за страховими виплатами за 1 квартал 2024 року та 1 квартал 2023 року подані у таблиці нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Витрати за понесеними збитками за договорами страхування	15 386	15 964
Витрати за понесеними збитками за договорами перестраховування	297	(503)
Витрати за понесеними збитками за обтяжливими договорами	94	-
Всього доходів від страхування	15 777	15 461

18. Витрати на збут

У таблиці нижче представлені витрати Товариства на збут станом за 1 квартал 2024 року та 1 квартал 2023 року.

<i>У тисячах гривень</i>	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Витрати на оплату праці	1 034	1 133
Податок на дохід за договорами страхування	2 328	2 459
Комісійна винагорода страхових агентів	40 158	44 270
Інші витрати	47	51
Всього витрат на збут	43 567	47 913

19. Інші фінансові доходи

<i>У тисячах гривень</i>	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Відсоткові доходи за інвестиціями у боргові цінні папери	7 737	3 831
Відсоткові доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	2 203	3 206
Амортизація дисконту	8	
Курсові різниці	(467)	(1)
Всього відсоткових доходів	9 481	7 036

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

20 Інші доходи та інші витрати

<i>У тисячах гривень</i>	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 445	1 295
Всього	3 445	1 295

23. Фінансові витрати за договорами страхування та перестраховування

Фінансові витрати Товариства включають в себе переважно чисті фінансові доходи або витрати за договорами страхування, відображені у звіті про прибутки та збитки, які складаються зі змін у балансовій вартості договорів страхування та перестраховування, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі. Джерела фінансових доходів та витрат від страхової діяльності виникають внаслідок дисконтування грошових потоків за зобов'язаннями за страховими вимогами (LIC) за поточними ставками.

У таблиці нижче представлені фінансові витрати Товариства за 1 квартал 2024 року та 1 квартал 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Фінансові витрати за виданими договорами страхування	892	1 231
Фінансовий дохід від укладених договорів перестраховування	(12)	(9)
Процентні витрати по орендним зобов'язанням	13	5
Результат зміни резерву під очікувані кредитні збитки	(481)	-
Величина дисконту (витрати) позика	20	-
Всього чистих фінансових доходів або витрат	432	1 227

24. Інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Чисті витрати за утримуваними договорами перестраховування	139	120
Інші операційні витрати	44	-3
Виплати персоналу	6 076	4 538
Аудиторські та консалтингові послуги сторонніх організацій	973	243
Витрати по податку	13	8
Страхові витрати		
Витрати на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів	238	124
ІТ-витрати	421	1 454
Рекламні витрати	53	67
Витрати на комунальні послуги	135	123
Канцелярські витрати	123	126
Витрати на банківські комісії	241	183
Благодійні внески		
Всього інших операційних витрат	8 456	6 983

25. Витрати з податку на прибуток

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 складаються з таких компонентів:

	1 квартал 2024 рік	1 квартал 2023 рік
Податок на прибуток	(4 535)	(1 477)
Відстрочений податок	331	(1 840)
Штрафні санкції за результатом податкової перевірки	-	-
Усього витрат з податку на прибуток за рік	(4 204)	(3 317)

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 березня 2024 року та 31 березня 2023 року.

26. Події після закінчення звітного періоду

Після 31 березня 2024 року не відбулося жодних подій інформація про які потребує розкриття у цій фінансовій звітності.