**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Генеральний директор

ТДВ «СК «Арсенал Лайф»

Іваненко Ю.С.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«25» січня 2022 року

**ПРИМІТКИ ДО ПОВНОГО КОМПЛЕКТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «Арсенал Лайф»**

**за 12 місяців 2021 року станом на 31.12.2021 року, складеної у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ)**

Повний комплект фінансової звітності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» (надалі за текстом –ТДВ ) за 12 місяців 2021 року, станом на 31.12.2021 року, складається з наступних компонентів:

1. **ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС);**
2. **ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ТА ЗБИТКИ;**
3. **ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ;**
4. **ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ;**
5. **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.**

Фінансова звітність ТДВ «СК «Арсенал Лайф» підготовлена у відповідності до принципів та вимог, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Представлення товариства**

**ТДВ «СК «Арсенал Лайф»**

Україна, 03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 122.

Компанія має безстрокову ліцензію Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування життя АЕ №293797 від 27.05.2014р.

Валюта представлення – українська гривня, одиниця виміру – тисяча гривень (тис. грн.).

Керівництво в своїх оцінках, представлених у фінансовій звітності ТДВ, керується очікуванням подальшої безперервної діяльності товариства.

Фінансова звітність ТДВ підготовлена (крім Звіту про рух грошових коштів) за методом нарахування, з врахуванням концепції співвідношення, як цього вимагають МСФЗ (МСФЗ 1).

**На думку керівництва, складений комплект фінансової звітності ТДВ «СК «Арсенал Лайф» достовірно представляє фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів ТДВ та відповідає МСФЗ в усіх суттєвих аспектах.**

# 

# Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

Розвиток економіки України супроводжується циклічними кризами, які характеризуються коливанням курсу національної валюти, знеціненням доходів населення, стагнацією фінансових ринків. В економіці водночас зростає безробіття і рівень цін, відбувається спад виробництва при дефіцитному державному бюджеті. Протягом 12 місяців 2021 року спостерігалося погіршення економічної ситуації, що було обумовлено військовими подіями на сході України, низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки та введенням карантинних заходів у зав’язку з пандемією, викликаною короновірусом.

У зв'язку з політичною, фінансовою та економічною кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах, у тому числі на ринку страхування.

Основні показники діяльності страхового ринку за 12 місяців 2021 року характеризуються скороченням обсягів надходжень валових страхових премій та чистих страхових премій.

Вищезазначені показники безпосередньо вплинули і на діяльність ТДВ «СК «Арсенал Лайф» в частині отриманих страхових премій.

# Плани щодо безперервної діяльності

Компанія складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2021 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

**Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність затверджена до випуску керівником Компанії 25 лютого 2022 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не будуть мати права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 39 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого, аналогічного за характером, інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків, залучення спеціалістів з оцінки або інші моделі визначення справедливої вартості.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

**Інформація про зміни в облікових політиках**

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

З 01.01.2021 року відбулися зміни до облікової політики товариства в зв’язку з визнанням нежитлового приміщення, яке знаходиться у власності товариства як інвестиційної нерухомості, так як більше 50 % площі приміщення здається в оренду і відповідно до облікової політики підприємства, такий актив обліковується як інвестиційна нерухомість.

**МСФЗ, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової** **звітності:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Назва | Статус | Дата набуття чинності (річні періоди, що починаються на зазначену дату або після неї) |
| Поправки до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових» (включаючи поправку до МСФЗ (IAS) 1 – «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових – перенесення дати набуття чинності», випущене у липні 2020 року) | Допускається дострокове застосування | 01.01.2023 |
| Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19» | Обов'язкова | 01.06.2020 |
| Поправки до МСФЗ (IAS) 37 – «Обтяжувальні договори: витрати на виконання договору» | Допускається дострокове застосування | 01.01.2022 |
| Поправки до МСФЗ (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням» | Допускається дострокове застосування | 01.01.2022 |
| «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років»: Поправки до МСФЗ (IFRS) 9: «Фінансові інструменти» – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань | Допускається дострокове застосування | 01.01.2022 |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 – «Посилання на Концептуальні основи» | Допускається дострокове застосування | 01.01.2022 |
| Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки – етап 2» | Обов'язкова | 01.01.2022 |
| Поправки до МСФЗ (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок" | Допускається дострокове застосування | 01.01.2023 |
| Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику» | Допускається дострокове застосування | 01.01.2023 |
| Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, чинні після 30 червня 2021 року» | Допускається дострокове застосування | 01.04.2021 |
| Поправки до МСФЗ 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції» | Допускається дострокове застосування | 01.01.2023 |

Консолідована фінансова звітність

В МСФЗ 10 в визначенні контролю основна увага приділяється наявності впливу та змінної доходності, без яких контроль неможливий. Вплив означає наявність можливості направляти діяльність, яка суттєво впливає на дохідність. Дохідність повинна змінюватися та може бути позитивною, від’ємною або включати і те, й інше. Визначення впливу ґрунтується на поточних фактах та обставинах і повинно оцінюватися на постійній основі. Той факт, що контроль, як очікується, буде мати тимчасовий характер, не відміняє вимоги консолідувати об’єкти інвестування, які знаходяться під контролем одного інвестора. Про наявність у інвестора впливу можуть свідчити права голосу або договірні права, або їх поєднання.

МСФО 10 також включає керівництво з визначення прав участі та прав захисту. Права участі дають інвестору можливість направляти діяльність об’єкта інвестування, яка суттєво впливає на доходність. Права захисту дають інвестору можливість блокувати певні рішення, які виходять за рамки звичайної діяльності.

Станом на 31.12.2021 р. товариство не має інвестицій в будь-які корпоративні права, тому не складає консолідованої фінансової звітності.

**Стислий виклад принципів облікової політики**

Основа підготовки.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р №996-XIV, Порядку подання фінансової звітності, затвердженому Постановою Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами та доповненнями, Листа Національного Банку України, Міністерства Фінансів України, Державної служби статистики Україна від 07.12.2011 р №12-208/1757-14830, №31-08410-06-5/30523, №04/4-07/702 "Про застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у ході початкового визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, та переоцінки фінансових активів, доступних для продажу, й фінансових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю у складі прибутків або збитків. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

**Фінансові інструменти - основні терміни оцінки**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов’язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов’язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов’язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб’єкта господарювання для управління фінансовими активами;

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов’язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.1 цих Приміток.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

**Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити та дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від одного до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума кредитного збитку складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми кредитних збитків. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів підприємства на кожну зітну дату.

**Дебіторська заборгованість та передплата**

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Станом на 31.12.2021р. не має простроченої дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2021 р. резерв знецінення склав 0,0 тис.грн.

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон’юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон’юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

**Зобов'язання**

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

Поточні зобов’язання – це зобов’язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов’язання або зобов’язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов’язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов’язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов’язань.

Поточні зобов’язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

**Згортання фінансових активів та зобов'язань**

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

**Обладнання та інші основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби».

Первісно Товариство оцінює основні засоби за первісною вартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво проводить переоцінку вартості основних засобів до справедливої вартості. Дооцінка основних засобів здійснються за рахунок капіталу.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторгується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20 000 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА). Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об’єкта в розмірі 100%.

**Амортизація**

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Строки експлуатації, років |
| Будівлі та споруди  Машини та обладнання | 20  10 |
| Транспортні засоби | 10 |
| Інші основні засоби | 5 |

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

**Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп’ютерне програмне забезпечення та ліцензії компанії. 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 для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

**Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

Визнання інвестиційної нерухомості.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду, якщо в фінансову оренду здається більше 50 % площі власного приміщення та з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності. В разі якщо в оренду здається менше 50 % власного приміщення, товариством прийняло рішення розглядати даний актив в складі основних засобів.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов’язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та послідуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов’язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об’єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об’єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

**Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

**Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов’язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

На дату початку оренди актив з права користування оцінюється за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов’язання;

- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням стимулів до оренди;

- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

- оцінку витрат, які будуть понесені у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів.

Зобов’язання щодо таких витрат визнаються та оцінюються із застосуванням МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи».

На дату початку оренди орендне зобов’язання оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити.

Якщо таку ставку не можна легко визначити, то застосовується ставка додаткових запозичень орендаря.

Після дати початку оренди актив з права користування оцінюється по моделі собівартості.

При нарахуванні амортизації активу з права користування застосовуються вимоги МСБО 16 «Основні засоби».

Якщо оренда передає право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбання, то амортизація нараховується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

В інших випадках амортизація нараховується з дати початку оренди до більш ранньої з двох дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;

- кінець строку оренди.

Після дати початку оренди орендне зобов’язання оцінюється:

- збільшуючи балансову вартість на процент за орендним зобов’язанням;

- зменшуючи балансову вартість на суму здійсненних орендних платежів.

Після дати початку оренди у прибутку або збитку визнаються:

- проценти за орендним зобов’язанням;

- змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов’язання.

Подання:

Або подає у звіті про фінансовий стан або у Примітках розкриває:

а) активи з права користування окремо від інших активів. Якщо активи з права користування не подаються окремо у звіті про фінансовий стан, то:

- активи з права користування включаються у той самий рядок , у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були у власності; та

- розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі активи з права користування.

б) орендне зобов’язання окремо від інших зобов’язань. Якщо орендне зобов’язання не подається окремо у звіті про фінансовий стан, то розкривається інформація про те, у які рядки звіту про фінансовий стан включені такі зобов’язання.

У звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) мають подаватися процентні витрати за зобов’язанням з оренди окремо від амортизаційних відрахувань за актив з права користування.

Процентні витрати за орендним зобов’язанням – це компонент фінансових витрат, які МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вимагає подавати окремо у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

У звіті про рух грошових коштів відносяться:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов’язання – до фінансової діяльності;

- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов’язанням – застосовуючи вимоги МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо сплачених процентів;

- короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов’язання, - до операційної діяльності.

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

На дату початку оренди визнається актив з права користування та орендне зобов’язання у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- короткострокової оренди;

- оренди, за якою базовий актив – є малоцінним.

Орендні платежі, пов’язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Для цілей застосування МСФЗ 16 «Оренда» Товариство визнає малоцінним актив, вартість якого становить менше 5000 доларів США за курсом НБУ на дату укладання договору оренди.

**Податки на прибуток**

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі 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 перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Резерви за зобов'язаннями та платежами**

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

**Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об’єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

***Виплати працівникам***

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

***Пенсійні зобов'язання***

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

**Визнання доходів і витрат**

Відсоткові доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу відсоткових доходів і витрат та розподіляє на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, включають платежі за надання, одержання або які виплачуються компанією при створенні або придбанні фінансового активу, або випуску фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого відсотковий дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Страхові премії

Валові премії підписані складаються з усіх сум премій за страховими контрактами та є мірою продажів. Валові премії, підписані за страховими контрактами, включають валову суму до сплати власником страхового полісу за контрактом, а також премії за весь період ризику, покритого контрактом, який укладений протягом облікового періоду, незалежно від того, чи підлягають вони сплаті у повному обсязі в цьому обліковому періоді. Валові премії підписані визнаються з дати, з якої страхове покриття за страховими контрактом набуває чинності. Премії за страховими контрактами визнаються у складі доходу протягом строку дії контракту пропорційно сумі забезпеченого страхового покриття.

Премії, передані у перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними компанією. Премії, передані у перестрахування, та частка перестраховиків у страхових резервах визнаються та у подальшому оцінюються узгоджено із сумами, пов’язаними з перестрахованими страховими контрактами, відповідно до умов кожного договору перестрахування. Премії до сплати за короткостроковими страховими контрактами обліковуються як премії перестрахування, передані на дату виникнення відповідальності з перестрахування, і включають загальну суму премій до сплати за весь період покриття, забезпеченого договором перестрахування, який набув чинності в обліковому періоді. Премії, передані у перестрахування, визнаються у складі витрат пропорційно тому, як скорочується період перестрахованих ризиків.

Страхові виплати та викупні суми

Страховими виплатами, понесеними в страховій діяльності, є страхові виплати, понесені на протязі звітного періоду, та складаються з виплат, виплачених в фінансовому році, відповідних затрат з врегулювання збитків (витрати по врегулюванню збитків), а також змін в резервах збитків. Виплачені претензії зменшуються на суму збитків, відшкодованих шляхом перестрахування або суброгації. Викупні суми, понесені у звітному періоді, розраховуються математично, згідно з методикою та належать до собівартості реалізованих послуг.

Валова сума страхових виплат визнається у тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов’язань з компенсації, що підлягає виплаті власнику страхового поліса. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат разом із відповідною сумою кредиторської заборгованості перед власниками страхових полісів з одночасним зменшенням резерву збитків за цими виплатами.

Страхові резерви

Компанія створює страхові резерви, щоб відобразити оцінку зобов’язань, що виникли за договорами страхування: життя, а саме, резерв довгострокових зобов’язань (математичні резерви) та резерв належних виплат. Доля перестраховиків в страхових резервах розкривається в звіті про фінансовий стан Компанії.

Величину страхових резервів, а саме: математичні резерви розраховують актуарно згідно з методикою формування резервів, затвердженою чинним законодавством України. Резерв належних виплат формується у випадку, якщо на звітну дату має місце не врегульований страховий випадок, тобто страховий випадок щодо якого не прийняте рішення про розмір належної виплати, та становить до 100% від суми очікуваної виплати.

Також, на кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов’язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуючого грошового потоку з балансовою вартістю зобов’язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат.

При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов’язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов’язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви. Резерви Компанії розміщенні з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості згідно «Правил розміщення страхових резервів із страхування життя» за № 576 від 23.07.2009 року та представленні визначеними активами в розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика» пункт 6.3.2.

Тест адекватності зобов`язань

За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестрахування

У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестрахування. Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахувальних компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестрахування.

Компанія регулярно оцінює свої активи перестрахування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестрахування знецінено, Компанія зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Компанія збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестрахування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Визнання доходів від страхової діяльності

В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Товариству за договорами (контрактами) довгострокового та короткострокового страхування (перестрахування), що набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування.

Дохід від наданих послуг визначається у звіті про сукупний дохід у вигляді зароблених премій відповідно до Закону України «Про страхування» та облікової політики Товариства. Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності.

Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає від операцій страхування та перестрахування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик.

**Взаємозаліки**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування**

Заробітна плата, єдині соціальні внески до державного бюджету України, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

**Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики.**

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Судження щодо резерву на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків**

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана за договорами страхування: життя, а саме, резерв довгострокових зобов’язань (математичні резерви) та резерв належних виплат.

Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій.

При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум першочергово створених резервів.

Також, на кожну звітну дату керівництво Компанії визначає достатність (адекватність) признаних страхових зобов’язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння цих розрахунків прогнозуючого грошового потоку з балансовою вартістю зобов’язань за вирахуванням відкладених аквізиційних витрат.

При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорах страхування і пов’язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування. Якщо тест покаже, що врахована сума зобов’язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому.

**Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

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

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

**Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

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

**Використання ставок дисконтування**

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлянням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

**Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов’язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вхідні дані |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня |

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

**Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

**Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

**Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

**Розшифровка інформації щодо нематеріальних активів**

ТДВ СК «Арсенал Лайф» визнає в Звіті про фінансовий стан (балансі) нематеріальні активи, які є немонетарними активами, та не мають фізичного втілення за умови, що їх можна ідентифікувати, контролювати, отримати майбутні економічні вигоди від використання та надійно оцінити вартість.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації (МСФО38).

До складу нематеріальних активів ТДВ віднесено безстрокову ліцензію на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя, строк корисного використання, яких становить 120 місяців - на суму 12 тис. грн. та комп’ютерної програми, строк корисного використання якої становить 60 місяців - на суму 2 тис. грн. За 2021 рік придбання нематеріальних активів не було.

Перелік ліцензій:

|  |
| --- |
| Страхування на право здійснення страхової діяльності зі страхування життя Ліцензія серії АЕ №293797, безстрокова |

Нарахування амортизації здійснюється за прямолінійним методом.

**Розшифровка інформації щодо нематеріальних активів (Примітка 1)**

Станом на 31.12.2021 тис грн.

|  |  |
| --- | --- |
| **СТАТТІ** | **31.12.2021 р.** |
| **Первісна вартість на початок року, в т. ч.** | **14** |
| ліцензія | 12 |
| комп’ютерні програми | 2 |
| **Придбання нематеріальних активів, в т.ч.** | **0** |
| комп’ютерні програми | 0 |
| **Накопичена амортизація нематеріальних активів, в т.ч.** | **2** |
| комп’ютерні програми | 2 |
| **Балансова вартість нематеріальних активів, в т.ч.** | **12** |
| ліцензії | 12 |
| комп’ютерні програми | 0 |

Основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу (МСФО 16).

**Розшифровка інформації щодо основних засобів та інвестиційної нерухомості (Примітка 2)**

Станом на 31.12.2021 тис. грн.

|  |  |
| --- | --- |
| **СТАТТІ** | **31.12.2021 р.** |
| **Первісна (переоцінена) вартість** | **10 110** |
| Земельні ділянки | 9 972 |
| Інші необоротні матеріальні активи | 138 |
| **Знос необоротних матеріальних активів** | **138** |
| **Балансова вартість основних засобів** | **9 972** |
| Земельні ділянки | 9 972 |
| **Інвестиційна нерухомість** | **41 913** |
| Знос інвестиційної нерухомості | 1 230 |
| **Балансова вартість інвестиційної нерухомості** | **40 683** |

**Грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 3)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2021 |
| Грошові кошти у касі | 0 | 0 |
| Грошові кошти на поточних банківських рахунках | 21 163 | 20 909 |
| Грошові кошти на депозитних банківських рахунках | 73 720 | 49 505 |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 94 883 | 70 414 |

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Кредит Рейтинг, IBI Rating, Експерт Рейтинг, РА Рюрік, Стандарт Рейтинг, РА «Fitch Rating».

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2021 |
| --- | --- | --- |
| Не прострочені і не знецінені |  |  |
| - рейтинг uaA- та вище | 21 163 | 20 909 |
| - рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ |  |  |
| - рейтинг uaBB+ та нижче |  |  |
| - без рейтингу |  |  |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі | 21 163 | 20 909 |

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 14 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів від 0,1 тисячі гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 70 414 тисяч гривень.

# Депозити в банках

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2021 |
| Депозити в гривнях | 73 720 | 49 505 |
| Депозити в доларах США | - | - |
| Всього депозитів в банках | 73 720 | 49 505 |

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Експерт Рейтинг, Кредит Рейтинг, РА Рюрік, Стандарт Рейтинг, РА «Fitch Rating».

| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2021 |
| --- | --- | --- |
| Не прострочені і не знецінені |  |  |
| - рейтинг uaA та вище | 73 720 | 49 505 |
| - рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ |  |  |
| - рейтинг uaBB+ та нижче |  |  |
| - без рейтингу |  |  |
| Всього депозитів в банках | 73 720 | 49 505 |

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 4-8 % річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії було 4 банки-контрагента із загальною сумою депозитів в банках від 9 5005 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складає 49 505 тисяч гривень.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо депозитів в банках.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює: | 31.12.2020 | 31.12.2021 | Причина змін |
| 12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,  В т.ч. за депозитами | 0 | 0 | 0 |

**Поточні та довгострокові фінансові інвестиції (Примітка 4)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Інвестиції | Код ЄДРПОУ | Кількість | Вартість |
| у тому числі таких емітентів (назва та код ЄДРПОУ емітента): |  |  |  |
| ПАТ "ЗНКІФ "Голден Вертекс Фонд" | 36085513 | 1084 | 0,9 |
| ПАТ "ЗНКІФ "Альтера фінанс фонд нерухомості" | 35689764 | 126 | 0,1 |
| ПАТ ЗН КВІФ АКУЛА | 35083494 | 14268 | 45 848 |

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень  (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень  (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень  (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
| 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 |
| Дата оцінки | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 30.12.21 |
| Фінансові інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю |  |  | 1 | 1 | 23 559 | 45 847 | 23 560 | 45 848 |

**Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості за 12 місяців 2021 року не було.

**Розшифровка дебіторської заборгованості (Примітка 5)**

Станом на 31.12.2021 р. на балансі товариства обліковується «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 149 107 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість з постачальниками. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює: | 31.12.2020 | 31.12.2021 | Причина змін |
| 12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,  В т.ч. за депозитами | 0 | 0 | 0 |

# Страхові та інші фінансові зобов’язання (Примітка 6)

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2020 | 30 грудня 2021 |
| Комісійні винагороди агентам до виплати | 17 567 |  |
| Премії за договорами страхування та перестрахування до виплати | 0 | 0 |
| Інша кредиторська заборгованість | 35 740 | 720 |
| Всього страхових та інших фінансових зобов’язань | 53 307 | 720 |

**Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах (Примітка 7)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2020 | 30 грудня 2021 |
| Загальні суми |  |  |
| Резерв довгострокових зобов'язань | 64 698 | 64 586 |
| Резерв належних виплат |  | 273 |
| Всього страхових резервів, загальна сума | 64 698 | 64 859 |
| Частка перестраховика |  |  |
| Всього страхових резервів, чиста сума | 64 698 | 64 859 |

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2021 рік | | |
|  | Загальна сума | Доля перестраховика | Чиста сума |
| Резерв довгострокових зобов'язань |  | 0 |  |
| 31 грудня 2020 р. | 64 698 | 0 | 64 698 |
| Збільшення/(зменшення) за період | 161 | 0 | 161 |
| Всього страхових резервів на 30 вересня 2021 р. | 64 859 | 0 | 64 859 |

**Статутний капітал (Примітка 8)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Всього |
| На 31 грудня 2020 р. | 200 000 |
| На 31 грудня 2021 р. | 200 000 |

Нижче подано інформацію про Учасників Компанії станом на 31 вересня 2021 року:

Абрасімов Андрій Всильович, і.п.н. 2611110694, частка в статутному капіталі складає – 49,6 тис. грн., що складає – 24,8%;

Антоненко Вікторія Павлівна, і.п.н. 3151813588, частка в статутному капіталі складає – 34,0 тис. грн., що складає – 17,0 %;

Іваненко Юлія Степанівна, і.п.н. 2913108346, частка в статутному капіталі складає – 48,8 тис. грн., що складає – 24,4 %;

Педченко Роман Григорович, і.п.н. 2790218418, частка в статутному капіталі складає – 49,8 тис. грн., що складає – 24,9 %;

Шалуєв Денис Вячеславович, і.п.н. 2924802932, частка в статутному капіталі складає – 17,8 тис. грн., що складає – 8,9 %.

**Капітал у дооцінках (Примітка 9)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Всього |
| На 31 грудня 2020 р. | 58 502 |
| На 31 грудня 2021 р. | 29 474 |

Станом на 31.12.2021р. капітал у дооцінках було сформовано за рахунок дооцінки нежитлового приміщення, які знаходиться у власності товариства.

**Забезпечення (Примітка 10)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Всього |
| На 31 грудня 2020 р. | 123 |
| На 31 грудня 2021 р. | 236 |

Забезпечення витрат персоналу на формування резерву відпусток.

# Адміністративні та інші операційні витрати (Примітка 11)

|  |  |
| --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31.12.2021р. |
| Витрати на персонал | 1 516 |
| Відрахування на соціальні заходи | 346 |
| Амортизація | 18 |
| Інші адміністративні витрати | 447 693 |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | 449 573 |

До складу витрат на персонал включені обов'язкові внески до фондів соціального страхування у сумі 346 тисяч гривень.

# Податки на прибуток (Примітка 12)

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

|  |  |
| --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31.12.2021 р. |
| Поточний податок | 1 475 |
| Відстрочений податок |  |
| Витрати з податку на прибуток за рік | 1 475 |

Станом на 31 грудня 2020 року і 31 грудня 2021 року зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов’язань.

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 0% за договорами з довгострокового страхування життя, 3 % за іншими договорами страхування. Весь інший дохід (який включає переважно отримані відсотки, винагороду за надання страхових послуг іншим страховим компаніям та прибуток від курсових різниць) зменшений на витрати, визначені відповідно до бухгалтерського обліку обкладається податком на прибуток за ставкою 18%. На витрати для цілей оподаткування відносяться витрати, які безпосередньо чи опосередковано стосуються діяльності підприємства, витрати, понесені безпосередньо в результаті операцій страхування або пов'язані зі збитками від інвестиційної діяльності та Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 2021 рік |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 1 762 |
| Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3% | 1 410 |
| Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% | 65 |
| Податковий ефект статей, які оподатковуються за ставкою, відмінною від 3% | 0 |
| Витрати з податку на прибуток за рік | 1 475 |
| Прибуток ( збиток ) поточного року | 287 |

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 3% для страхової діяльності.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31 грудня  2020 | Віднесено на прибуток або збиток | 31 грудня  2021 |
| Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування | 0 |  | 0 |
| Резерви незароблених премій, чиста сума | 0 | 0 | 0 |
| Актив із відстроченого податку на прибуток | 0 |  | 0 |

# Розкриття інформації щодо фінансових активів, придатних для торгівлі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2020 | 31 грудня 2021 |
| Оцінені за справедливою вартістю | 23 560 | 45 848 |
| Оцінені за собівартістю |  |  |
| Збитки від зменшення корисності |  |  |
| Всього фінансових активів, придатних для торгівлі | 23 560 | 45 848 |

# Управління фінансовими і страховими ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 «Страхові контракти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», компанія розкриває:

цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.

інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;

інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики – найпоширеніші ризики, з якими компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

У страховика організована і функціонує Система управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується Генеральному директору і безпосередньо виконує функції з управління ризиками, а саме:

* розробляє програми і стратегії управління ризиками;
* розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позапланових втрат;
* готує звіти для Генерального директора і зацікавлених сторін;
* розробляє і переглядає процеси управління ризиками;
* здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у ТДВ «СК «Арсенал Лайф» є уникнення і мінімізація ризиків, пом’якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Основними елементами системи управління ризиками ТДВ «СК «Арсенал Лайф» є: ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності); квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику); контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків); управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків); моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв’язку).

ТДВ «СК «Арсенал Лайф» здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

* андеррайтинговий ризик, що включає: ризик недостатності страхових премій і резервів (ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків), катастрофічний ризик (ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків);
* ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів, зобов’язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій); ризик процентної ставки (ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання курсів обміну валют); ризик спреду (ризик, пов’язаний із чутливістю активів та зобов’язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення); майновий ризик (ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість); ризик ринкової концентрації (ризик, пов’язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв’язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів);
* ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед страховиком);
* операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу);
* ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик).

ТДВ «СК «Арсенал Лайф» проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

Станом на «31» грудня 2019 р. страхова компанія наражається на наступні ризики:

Ризики, впливу яких піддається компанія

|  |  |
| --- | --- |
| * Назва | * Ступінь впливу |
| * Ризик недостатності страхових премій і резервів | * низький рівень ризику |
| * Катастрофічний ризик | * низький рівень ризику |
| * Валютний ризик | * низький рівень ризику |
| * Ризик ринкової концентрації | * середній рівень ризику |
| * Ризик дефолту контрагента | * низький рівень ризику |
| * Ризик інвестицій в акції | * середній рівень ризику |
| * Операційні ризики | * низький рівень ризику |
| * Ризик учасника фінансової групи | * низький рівень ризику |

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

6) стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів;

Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції 12.03.2014 за № 352/25129 (далі – Вимоги), ТДВ «СК «Арсенал Лайф» проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

**Результат проведеного стрес-тестування**

Проведене стрес-тестування не виявило чутливості страховика до жодної зі стресових подій. В першу чергу це пояснюється великим обсягом нетто-активів, консервативним базисом розрахунку резервів зі страхування життя.

**Заходи щодо зменшення впливу ризиків**

Результати проведеного стрес-тестування показали, що страховик не потребує жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків. Жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на здатність страховика виконувати свої зобов’язання. Разом із тим страховик продовжує постійний моніторинг впливу ризиків у відповідності до Стратегії управління ризиками та у разі необхідності вживатиме відповідні заходи..

**Управління капіталом**

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів участникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія у 2021 році дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу.

# Умовні та інші зобов`язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

**Зобов'язання з операційної оренди.**

# ТДВ «СК «Арсенал Лайф» має власне приміщення, в оренду приміщення не винаймає.

# Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 31 грудня 2021 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок.

# Розкриття інформації щодо фінансових активів, придатних для торгівлі:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| У тисячах українських гривень | 31 грудня 2021 р. | 31 грудня 2020 р. |
| Оцінені за справедливою вартістю | 45 849 | 23 560 |
| Оцінені за собівартістю |  |  |
| Збитки від зменшення корисності |  |  |
| Всього фінансових активів, придатних для торгівлі | 45 849 | 23 560 |

**Наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування)**

Справа № 752/11758/20 за позовом Денисова Олександра Васильовича щодо виплати страхового відшкодування.

Між Відповідачем та Позивачем укладено Договір добровільного страхування життя позичальника ТОВ «СІМПЛ МАНІ» № SM-00017503 від 22.05.2018 (далі – Договір страхування), Страхова сума за Договором страхування становить 15 000,00. (п’ятнадцять тисяч) гривень. Страховими випадками за договором страхування є:

Смерть застрахованої особи з будь-якої причини в період дії Договору страхування.

Страхування на випадок дожиття застрахованої особи.

Смерть застрахованої особи внаслідок нещасного випадку.

Стійка непрацездатність застрахованої особи внаслідок нещасного випадку.

Підпунктом 5.2.2. пункту 5.2. Договору страхування встановлено, підставою для відмови Страховика у здійсненні страхових виплат є несвоєчасне повідомлення

Страхувальником про настання страхового випадку без поважних на причин.

У зв’язку з тим, з моменту встановлення Позивачу інвалідності другої групи (09.07.2019), до моменту повідомлення страхової компанії Відповідача (17.02.2020) пройшло понад 7 місяців без поважних (документально підтверджених) причин, Позивачем порушено умови договору страхування та створено перешкоди у визначені обставин настання страхового випадку.

Рішення страхової компанії Відповідача, щодо відмови Позивачу у виплаті страхового відшкодування прийнято у відповідності до положень п. 5.2.2 Договору страхування, укладеного між Позивачем та Відповідачем, а також у відповідності до положень статті 26 ЗУ «Про страхування».

Враховуючи вищенаведене, листом від 24.02.2020 страхувальнику відмовлено у виплаті страхового відшкодування.

Не погодившись з цим, Денисов О.В. звернувся до суду, але ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» не очікуючи рішення суду здійснено перегляд свого рішення та здійснено виплату страхового відшкодування у розмірі, встановленому договором страхування, про шо повідомлено Голосіївський районний суд міста Києва клопотанням від 09.06.2021.

Розгляд справи призначено на 03.03.2022 року.

Справа №462/7601/20 за позовом Деревецького Ярослава Івановича щодо виплати страхового відшкодування.

Деревецький Я.І. звернувся до суду з позовом про стягнення страхового відшкодування в розмірі 15 000,00 грн., покликаючись на те, що 18.03.2019 року між ним та Товариством з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» було укладено договір добровільного страхування життя позивальника № SM-00029074.

04.04.2019 року позивачу було зроблено хірургічну операцію, в результаті якої був встановлений діагноз: Са ротоглотки рТ4арN1MO ст. ІVа, стан після хірургічного лікування, кл. гр.ІІ, і відповідно до довідки МСЕК від 21.06.2019 року, серії 12ААБ№298106, позивачу встановлено пергу «Б» групу інвалідності.

Для отримання страхової виплати у зв`язку із настанням страхового випадку позивач надав страховику пакет документів, що на його думку підтверджують настання страхового випадку.

Вивчивши матеріали справи у виплаті страхового відшкодування було відмовлено у зв’язку з тим, що стійка непрацездатність Позивача (інвалідність) відбулась не внаслідок нещасного випадку (обмежена в часі подія або раптовий вплив небезпечного фактору), а внаслідок загального захворювання, яке виникло до моменту укладання Договору страхування, що підтверджено медичною документацією, випадок, що стався із Позивачем не є страховим, оскільки ризик в частині отримання стійкої непрацездатності передбачений договором страхування стосується виключно нещасних випадків, та не поширюється на будь-які причини отримання такої непрацездатності.

Не погодившись із відмовою, Деревецький Я.І. звернувся до суду.

Рішенням Залізничного районного суду м. Львова від 28.09.2021 у справі № 462/7601/20 задоволено позовні вимоги Деревецького Ярослава Івановича та стягнуто з Відповідача на користь Позивача страхове відшкодування в розмірі 15 000,00 грн. (п’ятнадцять тисяч гривень), а також судовий збір на користь держави у розмірі 840,80 грн. (вісімсот сорок гривень 80 копійок).

Станом на 16.02.2022 року ТДВ «СК «АРСЕНАЛ ЛАЙФ» не погодившись з рішенням подано апеляційну скаргу, яку прийнято та відкрито апеляційне провадження.

Розгляд призначено на 19.04.2022 року.

**Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін**

До пов’язаних сторін або операцій з пов’язаними сторонами, як зазначено у МСБО24 «Розкриття інформації про пов’язані сторони», відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв’язаною стороною із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

1) контролює суб’єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

2) має суттєвий вплив на суб’єкт господарювання, що звітує;

3)є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб’єкта господарювання, що звітує.

б) суб’єкт господарювання є зв’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

1) суб’єкт господарювання та суб’єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв’язані одне з одним);

2) один суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб’єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб’єкт господарювання);

3) обидва суб’єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

4) один суб’єкт господарювання є спільним підприємством третього суб’єкта господарювання, а інший суб’єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб’єкта господарювання;

5) суб’єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб’єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб’єкта господарювання, який є зв’язаним із суб’єктом господарювання, що звітує. Якщо суб’єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв’язаними із суб’єктом господарювання, що звітує;

6) суб’єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

7) особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб’єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб’єкта господарювання (або материнського підприємства суб’єкта господарювання).

тис. грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Найменування юридичної особи / П.І.Б. фізичної особи | Код за ЄДРПОУ, РНОКПП фіз. особи | Ознака пов'язаної особи (згідно з пп.28 ст.1 ЗУ "Про фінпослуги") | Операції із повязаними особами | Сума операцій за період з 01.07.2021 до 31.12.2021 (включно) |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1 | Іваненко Юлія Степанівна | 2913108346 | керівник фінансової установи, член виконавчого органу | - | 0,00 |
| 2 | Іваненко Ігор Вікторович | 3038019191 | члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи | - | 0,00 |
| 3 | Іваненко Віолетта Ігорівна | 16 років (РНОКПП -немає) | члени сім'ї фізичної особи, яка є керівником фінансової установи | - | 0,00 |
| 4 | Гаврилова Олена Михайлівна | 2229500446 | керівник підрозділу внутрішнього аудиту | - | 0,00 |
| 5 | Журавська Олена Сергіївна | 2725910903 | Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки ризиків | - | 0,00 |
| 6 | Цимбаленко Олег Анатолійович | 2418824114 | члени сім'ї фізичної особи, яка відповідальним працівником, що виконує функції оцінки ризиків | - | 0,00 |
| 7 | Журавський Андрій Андрійович | 3846305572 | члени сім'ї фізичної особи, яка відповідальним працівником, що виконує функції оцінки ризиків | - | 0,00 |
| 8 | Журавський Денис Андрійович | 3452414157 | члени сім'ї фізичної особи, яка відповідальним працівником, що виконує функції оцінки ризиків | - | 0,00 |
| 9 | Педченко Роман Григорович | 2790218418 | бенефіціар, контролер афілійованої особи фінансової установи | Поворотна фін допомога | 1440 |
| 10 | Педченко Надія Миколаївна | 2876614260 | члени сім'ї фізичної особи, яка є контролером афілійованої особи | - | 0,00 |
| 11 | Педченко Олесь Романович | 11 років (РНОКПП -немає) | члени сім'ї фізичної особи, яка є контролером афілійованої особи | - | 0,00 |
| 12 | Абрасімов Андрій Васильович | 2611110694 | Контролер | - | 0,00 |
| 13 | Абрасімов Ярослав Андрійович | 3466709216 | Члени сім'ї контролера | - | 0,00 |
| 14 | Лемешко Наталія Сергіївна | 2562403768 | Члени сім'ї контролера | - | 0,00 |
| 15 | Антоненко Вікторія Павлівна | 3151813588 | Контролер | - | 0,00 |
| 16 | Білоконський Платон Артемович | 3 роки (РНОКПП -немає) | Члени сім'ї контролера | - | 0,00 |
| 17 | ПАТ "ЗНКВІФ "АКУЛА" | 35083494 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | договор аренды (арендатор, платит 2502,5 в месяц) | 15,00 |
| 18 | ПАТ "ЗНКВІФ "АКУЛА" | 35083494 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | Оплата згідно договору купівлі ЦБ (Договір АК-21-05/2) | 45 848,00 |
| 19 | ТОВ "СПРІНТ-КАПІТАЛ" | 40932123 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 20 | ТОВ "КВАРК-ПЛЮС" | 25393905 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 21 | ТОВ "МУХЛАЙ" | 20571153 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 22 | ТОВ "ШАТО" | 33236760 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 23 | ТОВ "АККАУНТГРУП" | 43208698 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 24 | ТОВ "РА-ДЕВЕЛОПМЕНТ" | 43466161 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 25 | ТОВ "СТАРГРАД-БУД" | 44639347 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 26 | ТОВ "КІНГІНВЕСТ" | 43085978 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 27 | ТОВ "КЕРУЮЧА КОМПАНІЯ "ЧЕРРІ МОЛЛ СЕРВІС" | 43182778 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 28 | ТОВ "КУА "ХЕДЖ ІНВЕСТ" | 35203454 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 29 | ТОВ "КОМПАНІЯ "ЛЕНДКОМ" | 42645249 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 30 | ТОВ "КЗЗО" | 00222249 | ПЕДЧЕНКО РОМАН ГРИГОРОВИЧ-бенефіцар | - | 0,00 |
| 31 | ТОВ "ФІН-ТАЙМ" | 40779697 | АБРАСІМОВ АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ-бенефіціар | - | 0,00 |
| 32 | ТОВ "САЙБЕКС" | 40281162 | АБРАСІМОВ АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ-бенефіціар | - | 0,00 |
| 33 | ТОВ "АЛЕРТ ІНТЕРНЕШНЛ" | 33941333 | АБРАСІМОВ АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ-бенефіціар | - | 0,00 |
| 34 | ТОВ"ЕЙ.ПІ.РІЕЛТІ ГРУП" | 39325934 | АБРАСІМОВ АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ-бенефіціар | - | 0,00 |
| 35 | ТОВ "ТОЛСТОЙ ПРОПЕРТІ МЕНЕДЖМЕНТ" | 35791529 | АБРАСІМОВ АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ-бенефіціар | - | 0,00 |
| 36 | ТОВ "КВАРК ГРУП" | 42412120 | АБРАСІМОВ АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ-бенефіціар | - | 0,00 |
| 37 | ТОВ "ТРАНС ЛТС" | 35509522 | АБРАСІМОВ АНДРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ-бенефіціар | - | 0,00 |

**Події після дати балансу**

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариство повинно було розкрити, не відбувалися.

**Додаткова інформація:**

**ТДВ «Страхова компанія «Арсенал Лайф»** зареєстроване 15.04.2014, номер запису 10731020000026328, Солом’янська районна в м. Києві державна адміністрація.

**Юридична адреса:**

Україна, 03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 122.

**Основний вид діяльності:**

• страхування життя.

25 січня 2022 року \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Головний бухгалтер Журавська О.С.

ТДВ «СК «Арсенал Лайф»