

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«ВІДІ – СТРАХУВАННЯ»**

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	8
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД).....	9
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ	11
Примітки до фінансової звітності ТДВ "Страхова компанія "ВіДіСтрахування	12
1. Загальна інформація про компанію.....	12
2. Основа підготовки фінансової звітності.....	12
3. Економічне середовища, в якому Компанія здійснює діяльність	13
4. Зведена інформація щодо найбільших суттєвих положень облікової політики.....	13
5. Управління страховими та фінансовими ризиками.....	31
6. Справедлива вартість фінансових інструментів	41
7. Основні засоби	45
8. Нематеріальні активи.....	47
9. Запаси	47
10. Фінансові активи.....	48
11. Дебіторська заборгованість.....	48
12. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	48
13. Статутний капітал	50
14. Капітал у дооцінках та інші фонди	51
15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування.....	51
16. Заборгованість перед працівниками.....	52
17. Податок на прибуток	52
18. Оголошений та виплачений розподіл прибутку	53
19. Чиста виручка від страхових премій.....	53
20. Інвестиційні доходи	54
21. Чисті витрати на страхові виплати.....	54
22. Витрати на управління.....	54
23. Інші доходи та витрати	55
24. Операційні витрати за елементами	56
25. Витрати на оплату праці.....	56
26. Короткострокова кредиторська заборгованість.....	56
27. Операції з пов'язаними особами	57
28. Умовні активи та зобов'язання	57
29. Події після дати балансу	57

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2019 року

	Примітки	На 31.12.2019	На 31.12.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	71 516	52 459
Кошти на короткострокових депозитних рахунках	10	3 244	7 729
Кошти на довгострокових депозитних рахунках	10	1 498	1498
Боргові цінні папери	10	6 550	3 565
Пайові цінні папери	10	74	85
Дебіторська заборгованість страхувальників	11	19 651	32 462
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	11	1 337	826
Інша дебіторська заборгованість	11	1 029	728
Частка перестраховиків у страхових резервах	15	1 219	1 215
Оборотні запаси	9	10	28
Основні засоби	7	8 240	8 408
Нематеріальні активи	8	339	384
Всього активи		114 707	109 387
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	13	11 628	11 628
Капітал у дооцінках	14	4 708	4 979
Резервний капітал	14	1 619	1 409
Накопичений прибуток/збиток	18	11 885	14 033
Всього капітал		29 840	32 049
Зобов'язання			
Страхові резерви	15	78 108	69 203
Зобов'язання за страховою діяльністю	26	2126	2 194
Короткострокова кредиторська заборгованість	26	1 718	5 152
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток	17	1 806	1 496
Зобов'язання перед працівниками	16	1 109	789
Всього зобов'язання		84 867	77 338
Всього капітал та зобов'язання		114 707	109 387

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 26.02.2020

(підпис)

(підпис)



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Показники	Примітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Чисті зароблені страхові премії	19	150 457	116 211
Інвестиційні доходи	20	9 569	7 408
Інші операційні доходи	23	11 382	9 159
Зміна страхових резервів	21	1 821	
Чисті доходи		173 229	132 778
Страхові виплати	21	(81 750)	(61 759)
Зміна страхових резервів	21		(4 300)
Частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками	21	1 619	4 067
Витрати на управління	22	(14 817)	(14 941)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	23	(66 450)	(46 636)
Витрати		(161 398)	(123 569)
Результат від операційної діяльності		11 831	9 209
Витрати за податком на прибуток	17	(6 262)	(4 998)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		5 569	4 211
Інші сукупні доходи			
Статті, які можуть бути пере класифіковані до складу прибутків та збитків			
Статті, які не можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків			
Переоцінка/(Уцінка) основних засобів	7	(271)	(119)
СУКУПНИЙ ДОХІД		5 298	4 092

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 26.02.2020


 (підпис)
 (підпис)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД) за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Показники	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження страхових премій	178 500	127 633
Надходження страхових премій по договорах доручення	4 159	3 143
Надходження коштів за регресними вимогами	10 637	8 281
Надходження від повернення авансів	63	60
Інші надходження	9 532	6 939
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(84 270)	(61 715)
Витрачання на оплату праці	(15 092)	(11 854)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи	(3 802)	(3 130)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(5 952)	(3 680)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	(3 521)	(2 934)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(62 913)	(44 544)
Витрачання на перерахування страхових премій по договорах доручення	(4 139)	(3 207)
Інші витрачання	(6 196)	(296)
Чистий рух від операційної діяльності	17 006	14 696
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від відсотків за депозитами	8 101	6 600
Надходження від відсотків за цінними паперами	958	518
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(3010)	
Надходження від реалізації необоротних активів		
Надходження від отримання дивідендів	14	17
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		7
Придбання основних засобів		
Чистий рух від інвестиційної діяльності	6 063	7 142
Витрачання на сплату дивідендів	(7 507)	(16 972)
Чистий рух від фінансової діяльності	(7 507)	(16 972)
Чистий рух грошових коштів за рік	15 562	4 866
Залишок коштів на початок року	61 686	56 880
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(990)	(60)
Залишок коштів на кінець року	76 258	61 686

З метою складання звіту про рух грошових коштів залишки на депозитних рахунках додані до показників залишку грошових коштів на поточних рахунках, оскільки у відповідності до МСБО 7 «Рух грошових коштів» переміщення грошових коштів між рахунками не створює грошовий потік, що має відображатися у даному звіті. З метою узгодження показників звіту про фінансовий стан та звіту про рух грошових коштів нижче наводиться наступна інформація :

Залишок коштів

Грошові кошти на поточних рахунках

Кошти на короткострокових депозитних рахунках

Кошти на довгострокових депозитних рахунках

Разом для Звіту про рух грошових коштів

31.12.2019

31.12.2018

71 516

52 459

3 244

7 729

1 498

1 498

76 258

61 686

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 26.02.2020



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

Показники	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Інші фонди	Накопичений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	11 628	5 098	1 162	27 935	45 823
Чистий прибуток за рік				4 211	4 211
Інші сукупні доходи		(119)			(119)
Виплати власникам (дивіденди)				(16 972)	(16 972)
Відрахування до резервного капіталу			247	(247)	0
Інші зміни в капіталі				(894)	(894)
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	0	(119)	247	(13 902)	(13 774)
Залишок на 31 грудня 2018 року	11 628	4 979	1 409	14 033	32 049
Чистий прибуток за рік				5 569	5 569
Інші сукупні доходи		(271)			(271)
Виплати власникам (дивіденди)				(7 507)	(7 507)
Відрахування до резервного капіталу			210	(210)	0
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	0	(271)	210	(2 148)	(2 209)
Залишок на 31 грудня 2019 року	11 628	4 708	1 619	11 885	29 840

Директор

Головний бухгалтер



Затверджено до випуску та підписано 26.02.2020

Примітки до фінансової звітності ТДВ "Страхова компанія "ВіДіСтрахування"

1. Загальна інформація про компанію

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2019 фінансовий рік Товариством з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВіДіСтрахування» (далі –«Страхова компанія», «Компанія»).

Страхова компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є Товариством з додатковою відповідальністю і була утворена відповідно до законодавства України.

Станом на 31 грудня 2019 року середньооблікова кількість працівників становить 54, станом на 31.12.2018 цей показник становив 50.

Юридична адреса Страхової компанії – 08131, Київська область, КиєвоСвятошинський район, с. Софіївська Борщагівка, вул.Велика Кільцева, буд.56

Основна діяльність. Основна діяльність Страхової компанії включає інші види страхування, ніж страхування життя. Страхова компанія була заснована у формі товариства з додатковою відповідальністю у 2007 році.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

<i>Ліцензія</i>	<i>Номер</i>	<i>Дата</i>
Страхування від нещасних випадків	AB 500237	05.01.2010
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB 500245	05.01.2010
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB 500238	05.01.2010
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB 500239	05.01.2010
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 500240	05.01.2010
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 712)	AB 500241	05.01.2010
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 500247	05.01.2010
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 14 цієї статті)	AB 500242	05.01.2010
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB 500244	05.01.2010
Страхування фінансових ризиків	AB 500243	05.01.2010
Страхування медичних витрат	AB 500246	05.01.2010

Пріоритетним видом страхування є страхування наземного транспорту (крім залізничного).

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Страхова компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та учасники мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Страхової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання учасників надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки знецінення фінансових інструментів (згідно МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»), та страхових зобов'язань (Згідно МСФЗ 4 «Страхові контракти»). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність

Компанія здійснює свою діяльність виключно на території України. Проте, незважаючи на те, що в країні все ще залишається складна та нестабільна політична та економічна ситуація, у зв'язку з проведенням антитерористичної операції на сході України, а також з анексією Автономної Республіки Крим, Компанія продовжує свою діяльність. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Це також призвело до спаду валового внутрішнього продукту, суттєвої девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільності фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору, збільшення безробіття.

Політичні зміни призводять до змін у законодавчій, податковій, регуляторній сферах та значно впливають на основи діяльності компаній в Україні.

Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

4. Зведена інформація щодо найбільших суттєвих положень облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою Страхової компанії є українська гривня і в ній представлена дана комбінована фінансова звітність.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2018 р., грн.	31 грудня 2019р., грн.
1 долар США	27,6882	23,6862
1 євро	31,7141	26,4220

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

За винятком дебіторської заборгованості страхувальників, згідно МСФО (IFRS) 9 Страхова компанія спочатку оцінює фінансові активи за справедливою вартістю, збільшеною у разі фінансових активів, що оцінюються не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Згідно МСФО (IFRS) 9 фінансові інструменти згодом оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ССЧПУ), за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний доход (ССЧПСД). Класифікація залежить від двох критеріїв: бізнес-моделі, що використовується Страховою компанією для управління фінансовими активами; і того, чи являються передбачені договором грошові потоки по фінансових інструментах "виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу».

Згідно з новими вимогами Страхова компанія класифікує і оцінює боргові фінансові активи в такий спосіб:

► *Боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю* – для фінансових активів, утримуваних в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Страхова компанія включає в дану категорію торговельну та іншу дебіторську заборгованість, а також позики, включені до складу інших необоротних фінансових активів.

► *Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибуток і збиток від зміни справедливої вартості таких інструментів* рекласифікують в чистий прибуток або збиток в разі припинення їх визнання. До фінансових активів, які Страхова компанія включає в дану категорію, належать боргові інструменти, які мають котирування та грошові потоки за якими є виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, але які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом їх продажу.

Інші фінансові активи класифікуються і згодом оцінюються наступним чином:

► *Дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибуток і збиток від зміни справедливої вартості таких інструментів* не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток в разі припинення їх визнання. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які Страхова компанія має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому і які Страхова компанія на власний розсуд класифікувала таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт. Страхова компанія класифікувала наявні у неї некотирувані інструменти капіталу в якості дольових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Згідно МСФЗ (IFRS) 9 дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягають оцінці на предмет знецінення..

► *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*, включають похідні інструменти і дольові інструменти, які мають котирування, які Страхова компанія на свій розсуд не класифікувала, без права скасування, при первісному визнанні або переході на стандарт як оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дана категорія також включає боргові інструменти, які утримуються не в рамках бізнес-моделі, мета якої полягає в отриманні передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, або одночасно можливого продажу таких фінансових активів.

Оцінка бізнес-моделей Страхової компанії здійснювалася на дату першого застосування 1 січня 2018 року до тих фінансових активів, визнання яких не було припинено станом на 1 січня 2018 г. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментами виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Порядок обліку фінансових зобов'язань Страхової компанії залишився практично незмінним у порівнянні з порядком, застосовуваним згідно з МСФЗ (IAS) 39. Як і згідно з МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 9 вимагає враховувати зобов'язання щодо умовного відшкодування як фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю, із визнанням змін справедливої вартості в звіті про прибуток або збиток.

Згідно МСФЗ (IFRS) 9 вбудовані похідні інструменти більше не виділяються з основного договору, що є фінансовим активом. Замість цього фінансові активи класифікуються виходячи з договірних умов і бізнес-моделі Страхової компанії. Порядок обліку похідних інструментів, вбудованих в фінансові зобов'язання і основні договори, які не є фінансовими інструментами, не змінився в порівнянні з порядком, використовуваним згідно з МСФЗ (IAS) 39.

Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 радикально змінило порядок обліку, який використовується Страховою компанією щодо збитків від знецінення фінансових активів. Метод, який використовується в МСФЗ (IAS) 39 і заснований на понесенні збитки, був замінений на модель прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКУ).

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Страхова компанія відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Страховій компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Страхова компанія очікує отримати. Недоотримання потім дисконтується за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Стосовно активів за договором і дебіторської заборгованості страхувальників Страхова компанія застосувала спрощений підхід, передбачений стандартом, і розраховувала очікувані кредитні збитки за весь термін. Страхова компанія використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогностичних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки – це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оцінний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

Боргові інструменти, які утримує Страхова компанія, які оцінюються за амортизованою вартістю, включають тільки облігації з високим інвестиційним рейтингом (ОВДП), які мають котирування і, отже, вважаються інвестиціями з низьким кредитним ризиком. Згідно облікової політики Страхової компанії такі інструменти оцінюються в сумі, що дорівнює 12місячним очікуваним кредитним збитком. У всіх випадках Страхова компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо виплати за договором прострочені більш ніж на 30 днів.

Страхова компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо платежі за договором прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках Страхова компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що малоймовірно, що Страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будьяке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будьяких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби категорії «Земельні ділянки» після первісного визнання за собівартістю обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки без вирахування подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Комп'ютери та обладнання	4
Меблі та офісне обладнання	4
Інші основні засоби	4-12
Земельні ділянки	не амортизуються

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Операційна оренда. У випадках, коли Страхова компанія виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем компанії, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Оподатковуваний прибуток компаній резидентів з страхування життя визначається як сума страхових і перестраховальних премій, отриманих такими компаніями, який зменшується на суми будь-яких страхових премій, що підлягають сплаті такими компаніями перестраховальникам. Прибуток від діяльності з реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя та інвестиційний дохід, отриманий від розміщення коштів резервів страхування життя оподатковуються за ставкою 3%.

Доходи від інших видів діяльності оподатковуються за ставкою 18% (з 2014 – 18 %). При визначенні оподаткованої суми, дохід зменшується на витрати, пов'язані з такими видами діяльності.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 0% (3%) в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибуток за ставкою 18% на загальних підставах. При цьому нарахований страховиком податок на дохід зменшує фінансовий результат до оподаткування такого страховика

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються у відношенні до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати за виключенням випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу. У таких випадках відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Страхові та інвестиційні контракти класифікація

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страхові є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страхові контракти

Визнання та оцінка

Страхові контракти класифікуються у чотири основні категорії, в залежності від тривалості ризику і чи є умови фіксовані. Страхова компанія укладає тільки короткострокові договори. Пріоритетними напрямками страхування Компанії є страхування наземного транспорту та страхування іншого майна.

(А) короткострокові договори страхування

Страхові контракти на страхування наземного транспорту та страхування іншого майна.

Договори страхування наземного транспорту та майна головним чином компенсують клієнтам Страхової компанії шкоду, заподіяну їх власності, або вартість втраченого майна. Предметом договору страхування є майнові інтереси, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням майном, що застраховане.

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по договорам, які вступили в силу, що відноситься до існуючих ризиків, на дату балансу відображається як зобов'язання з незароблених премій. Премії відображено до вирахування комісії та валовою сумою з урахуванням будь-яких податків та зборів, які накладаються на такі премії. Страхова компанія у 2018 та 2019 році використовувала метод нарахування резерву незароблених премій "1/4".

Витрати по страховим вимогам та на врегулювання збитків відносяться на зменшення доходів по мірі їх виникнення на основі оціночної величини зобов'язань по компенсації власникам контракту або третім особам постраждалих від власників контракту. Вони включають в себе прямі і непрямі витрати на врегулювання збитків і впливають з подій, які сталися до кінця звітної періоду. Страхова компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за несплаченими вимогами оцінюються з використанням припущень по конкретним випадкам, заявлених до Страхової компанії.

(Б) вбудовані похідні інструменти

Деякі похідні інструменти, вбудовані у договори страхування, розглядаються як окремі похідні інструменти, коли їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з основним договором і основний договір не відображається за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Ці вбудовані похідні інструменти оцінюються за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у прибутках і збитках.

Страхова компанія окремо не визначає вбудовані похідні інструменти, які відповідають визначенню договору страхування або вбудовані опціони на дострокове припинення договорів страхування з виплатою фіксованої суми (або суми, що базується на основі фіксованої суми та процентної ставки). Всі інші вбудовані похідні інструменти виділяються і обліковуються за справедливою вартістю, якщо вони не тісно пов'язані з базовим договором страхування і відповідають визначенню похідних інструментів.

(В) Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кінець кожного звітної періоду здійснюється перевірка адекватності зобов'язань для забезпечення адекватності зобов'язань за договорами.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Тестування адекватності страхових резервів проводиться відповідно до МСФЗ в розрізі класів страхування:

- Страхування наземного транспорту крім залізничного (Клас 1),
- Страхування водного, авіаційного та ін. транспорту (Клас 2),
- Страхування майна (Клас 3),
- Страхування відповідальності та фінансових ризиків (Клас 4),
- Особисте страхування (Клас 5).

Відповідно до припущень, що покладаються в основу переважної більшості стандартних актуарних технік, що спираються на аналіз розвитку збитків, для коректності алгоритмів розрахунків необхідний певний мінімальний обсяг кількості записів.

Так, за широко відомим емпіричним правилом, методи, що будуються на трикутниках розвитку будуть придатними при наявності не менше 150 даних про страхові виплати за останні три роки, причому за кожний рік кількість записів не повинна бути меншою 30.

Використовуються широко поширені методи аналізу трикутників збитків:

- метод ланцюгової драбини (chainladder), в т.ч. з урахуванням тенденцій щодо окремих факторів розвитку збитку (метод sarcesod) та згладжування кривої розвитку збитків

- методи, що ґрунтуються на аналізі розвитку збитковості (методи Борнхуеттера-Фергюссона та Бенкандара)
 - методи, що ґрунтуються на використанні припущень щодо статистичного розподілу збитків (зокрема метод на основі гамма-розподілу)
- При виборі діапазону допустимих значень враховуються як результати розрахунку кожного окремого методу (з урахуванням результатів статистичних тестів щодо припущень, закладених в основу кожного методу), так і оцінки статистичного розподілу (зокрема стандартного відхилення) оцінок найбільш релевантних методів.

Тестування достатності резервів незароблених премій полягає у співставленні сформованих обсягів резервів незароблених премій та майбутніх витрат та доходів Компанії, що пов'язані з регулюванням страхових випадків, що відбудуться після звітної дати за договорами, що були чинними на звітну дату:

- витрат на страхові виплати
- витрат на врегулювання збитків
- витрат на адміністрування, в т.ч. фінансових видатків та доходів
- доходів від реалізації регресних вимог

Оцінка майбутніх страхових виплат базується на прогнозуванні збитковості Компанії зі договорами, що діють на звітну дату.

Якщо для класу ризику в достатньому обсязі наявні статистичні дані, в прогноз збитковості включається оцінка тенденцій, отримана з використанням математичного апарату аналізу часових рядів, з урахуванням тенденцій в її компонентах (частоти та середньої виплати).

У випадку, якщо середня збитковість Компанії суттєво нижча за ринкове значення, в якості середнього очікуваного рівня приймається розрахункова збитковість за аналогічним класом для ринку страхування України за визначений період року (розрахована на підставі консолідованих звітних даних Страховиків).

Оцінка стандартного відхилення (дисперсії) майбутнього рівня збитковості проводиться на базі аналізу щоквартальних показників збитковості. У разі, якщо такий показник має істотну волатильність, використовується оціночне значення, що розраховане за показниками, середніми для ринку для даного класу ризику.

Результуюче значення збитковості отримується шляхом моделювання статистичного розподілу збитковості на підставі отриманих оцінок середнього та дисперсії цієї величини. Використовується логарифмічно-нормальна модель, що на практиці достатньо точно моделює розподіл цього показника.

Приймається значення верхнього квантиля рівню 80% для модельованого розподілу.

Майбутні виплати отримуються як добуток прогнозованої збитковості та незароблених премій (міри експозиції ризику), тобто оцінки часток страхових платежів за договорами, що діяли на звітну дату у відношенні до строку їхньої дії, що залишився після неї.

Незароблені премії (експозиція ризику) співпадають з «найкращою» в термінах МСФЗ оцінкою незароблених премій на звітну дату, без вирахування відкладених аквізичних витрат. Експозиція ризику оцінюється методом 1/365 у випадках наявності релевантних даних про страхові договори та статистичними методами на базі щоквартальних обсягів премій за певних припущень.

Оцінка майбутніх витрат на адміністрування базується на фактичних даних про рівень витрат Компанії за 2017-2018 роки у зароблених страхових преміях та оцінці експозиції ризику. При цьому, було враховано те, що адміністративні витрати частково відносяться до укладання нових договорів, тому оцінка майбутніх витрат повинна бути відповідним чином модифікована.

Відповідно до МСФЗ, у випадку, якщо оцінка майбутніх витрат перевищує сформовані резерви незароблених премій, необхідне сформування додаткового ризику, що не минув (ДРРНМ) та відображення його у фінансовій звітності.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова

вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

(Г) Контракти з перестрахування

Контрактами, укладеними Страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними Страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування визнаються як договори перестрахування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені Страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестрахування) включаються до договорів страхування.

Виплати, на які Страхова компанія має право відповідно до договорів перестрахування визнаються активами перестрахування. Ці активи складаються з короткострокових вимог до перестраховиків, а також довгострокової дебіторської заборгованості, які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками або винні перестраховикам оцінюються послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестрахування. Зобов'язання за перестрахуванням це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестрахування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Страхова компанія оцінює свої активи перестрахування на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестрахування знецінені, Страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестрахування до суми очікуваного відшкодування і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестрахування знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів відображених за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

(Д) дебіторська і кредиторська заборгованість, пов'язані з договорами страхування

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми, належні від агентів, брокерів та власників договорів страхування та належні до сплати таким контрагентам.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, Страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

(Е) Суми від реалізації пошкодженого майна та отримані в результаті регресу

Деякі страхові контракти дозволяють Страховій компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Страхова компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане а результаті дій проти винної третьої особи.

Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

А) Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями), (далі – Методика). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів незароблених премій та резерву заявлених збитків. Згідно Методики, Страховик не формує резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Згідно Методики страхова компанія оцінює і визнає в резерві заявлених збитків попередню суму збитку у максимальному обсязі, а в процесі врегулювання дана сума змінюється відповідно фактичній сумі відшкодування збитку.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам розраховане станом на кінець року є адекватним. Суми страхових резервів розкриті в примітці 15.

Б) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

В) Резерви під знецінення активів

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Компанія оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, рівня очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Г) Депозити в банках, гроші та їх еквіваленти

Суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі разом із фінансовими труднощами українських банків призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів в банках, грошей та грошових еквівалентів.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів, грошей та еквівалентів, визначаючи ймовірність їх відшкодування на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги та історію співробітництва з ним.

Страхова компанія не здійснювала коригування статутного капіталу, що був сформований у період гіперінфляції в Україні внаслідок недоцільності такого перерахунку, що призведе до невідповідності розміру статутного капіталу даним статуту.

Д) Вплив гіперінфляції

Страхова компанія вважатиме за необхідне застосовувати МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва зведуться до думки, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Передумовою, що спонукає керівництво переглянути своє судження є дотримання в суспільстві наступних показників: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. Ці показники є визначними, але не обмежувальними. На думку Страхової компанії сукупність цих чинників не мала місця у звітному році, а з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2018 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних роках, керівництво вважає застосування перерахунку звітності не доцільним.

Є) Питання представлення

(i) Компанія додатково повинна представити свій баланс (Звіт про фінансовий стан) за формами визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Цей формат вимагає, щоб: загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями; та презентувала баланс (звіт про фінансовий стан) з розподілом на поточні та непоточні активи/зобов'язання. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звіту про фінансовий стан для фінансових установ, для яких більш прийнятним є представлення звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності

(ii) Визнання доходу за страховими контрактами

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахування характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернутих премій достроково припинених полісів страхування.

Дія Договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін, а також в разі:

- закінчення строку дії;
- виконання страховиком зобов'язань перед страхувальником у повному обсязі;
- несплати страхувальником страхових платежів у встановленому договором строки. При цьому договір вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за усною/письмовою вимогою страховика протягом п'яти днів з дня пред'явлення такої вимоги страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами договору страхування;

- ліквідації страхувальника - юридичної особи, крім випадку коли права і обов'язки, що впливають з договору страхування, переходять до правонаступника;
- смерті страхувальника - фізичної особи чи втрати ним дієздатності, крім випадку, коли права і обов'язки страхувальника переходять до осіб, які одержали це майно у спадщину;
- ліквідації страховика в порядку, встановленому законодавством України;
- прийняття судового рішення про визнання договору страхування недійсним;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страхувальника, страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи у розмірі 40% від страхового платежу, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування. Якщо вимога страхувальника обумовлена порушенням страховиком умов договору страхування, то останній повертає страхувальнику сплачені ним страхові платежі повністю.

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів – у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Компанія оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигід у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Компанії з аналогічними справами та природи страхового класу.

Виплати страхових відшкодувань

Виплати за договорами страхування включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій.

Здійснення страхових виплат проводиться страховиком відповідно до договору страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акту (аварійного сертифіката). Зазначений страховий акт складається страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром особою, яка займається визначенням причин настання страхового випадку та розміру збитків, кваліфікаційні вимоги до яких встановлюються чинним законодавством) у формі, що визначається сертифікатом.

На вимогу страхувальника (застрахованої особи) до страховика про здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) не поширюється позовна давність (ч. 5 ст. 268 ЦК).

Страхова компанія має право відмовити в здійсненні страхової виплати у разі навмисних дій страхувальника або особи, на користь якої укладено договір страхування, якщо вони були спрямовані на настання страхового випадку.

Під дію цього випадку підпадає, наприклад, умисне спричинення дорожньо-транспортної пригоди з метою одержання страхового відшкодування. Це однаково стосується вигодонабувача і застрахованої особи.

Страховик відмовляє у здійсненні страхової виплати у разі отримання страхувальником повного відшкодування збитків за майновим страхуванням від особи, винної у їх заподіянні (ч. 4 ст. 991 ЦК). У випадках отримання страхувальником коштів на відшкодування збитків від особи, винної у їх відшкодуванні, або від іншої особи – не страховика, страховик має прийняти це до уваги при розрахунках страхового відшкодування з тим, щоб страхові відшкодування та виплати не приносили страхувальнику прибутків.

Самостійною підставою відмови страховиком у страховій виплаті є несвоєчасне повідомлення страховальником про настання страхового випадку без поважних на це причин або створення страховиком перешкод у визначенні обставин, характеру та розміру збитків (ч. 5 ст. 991 ЦК).

Передбачений ст. 26 Закону "Про страхування" перелік підстав є відкритим. Тому підставами для відмови страховика у здійсненні страхових виплат можуть бути й інші підстави, що визначені законодавством України, та передбачені умовами договору страхування. Поширеними підставами для відмови у здійсненні страхових виплат, що передбачаються договорами страхування, є: непереборна сила, військові дії або інші військові заходи тощо.

Закон "Про страхування" у ст. 26 прямо передбачає, що негативний фінансовий стан страховика не є підставою для відмови у виплаті страхових сум (їх частин) або страхового відшкодування страховальнику.

Рішення про відмову у страховій виплаті приймається страховиком у строк, не більший передбаченого правилами страхування, та повідомляється страховальнику в письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови.

Відмова страховика у страховій виплаті може бути оскаржена страховальником у судовому порядку.

Страхові резерви

Зобов'язання за договорами страхування включають резерв неврегульованих збитків і резерв незароблених страхових премій.

Резерв заявлених збитків

Розмір резерву неврегульованих збитків ґрунтується на оцінці кінцевої вартості всіх збитків, які виникли, але ще не були погашені станом на звітну дату, незалежно від того, чи було про них заявлено. До складу резерву також включаються витрати, пов'язані з врегулюванням збитків, але при цьому його розмір зменшується на величину очікуваної вартості пошкодженого майна та інших відшкодувань. У відношенні повідомлення про певні типи збитків та їх погашення можуть виникати затримки, через що кінцева вартість даних збитків не може бути достовірно оцінена за станом на звітну дату. Зобов'язання розраховується станом на звітну дату з використанням цілого ряду стандартних актуарних методик прогнозування збитків, що ґрунтуються на емпіричних даних і поточних припущеннях, які можуть включати певний запас щодо несприятливих відхилень.

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків, здійснюється за кожним договором окремо.

Збільшення резерву заявлених, але не врегульованих збитків здійснюється в момент виникнення зобов'язання Компанії, зменшення – в момент сплати належних страхових відшкодувань.

Резерв незароблених премій

Резерв незароблених страхових премій представляє ту частину отриманих або тих, що підлягають отриманню премій, яка відноситься до ризиків, які ще зберігаються за станом на звітну дату.

Резерв визнається в момент початку несення відповідальності, незалежно від дати укладання договору і стягнення премії, і враховується як дохід від страхових премій протягом терміну дії договору, у відповідності з характером страхових послуг, що надаються згідно з цим договором. На кожну звітну дату Компанія проводить аналіз збережених у неї ризиків і виконує перевірку достатності своїх активів для погашення зобов'язань, щоб визначити, чи перевищують по своїй сукупності очікувані збитки і витрати розмір незароблених страхових премій. При розрахунку використовуються поточні оцінки майбутніх договірних грошових потоків після врахування інвестиційного доходу, який, як очікується, буде отриманий за активами, що належать до відповідних технічних резервів за договорами.

На кожну звітну дату Компанія здійснює перевірку адекватності страхових зобов'язань шляхом залучення незалежного фахівця з актуарної та фінансової математики.

Прийняття нових та переглянутих стандартів

Нові та змінені стандарти МСФЗ. Що діють в поточному році

Вплив першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

В поточному році Компанія застосувала МСФЗ 16 (виданий в січні 2016), що є застосовним до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 або пізніше.

МСФЗ 16 впроваджує нові або змінені вимоги до обліку оренди. Ці значні зміни стосуються обліку орендаря, оскільки відмінюють різницю між операційною та фінансовою орендою та вимагають визнання активу з правом користування та орендного зобов'язання на початку оренди окрім

короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. На відміну від цього, вимоги до обліку орендодавця майже не змінилися. Вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність викладено нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 Компанією є 1 січня 2019 року.

(a) Вплив нового визначення оренди

Зміни у визначенні оренди, в основному, стосуються концепції контролю. МСФЗ 16 визначає, чи містить контракт оренду, на основі того, чи має клієнт право контролювати використання ідентифікованого активу протягом деякого часу в обмін на винагороду. Цим підхід відрізняється фокусування на «ризиках та винагородах» за МСБО 17 та IFRIC 4.

Компанія застосовує визначення оренди та відповідні положення МСФЗ 16 до всіх нових контрактів та контрактів, в які було внесено зміни, починаючи з 1 січня 2019. При підготовці першого застосування МСФЗ 16, Компанія виконала аналіз впровадження. Аналіз показав, що нове визначення оренди в МСФЗ 16 не вплине на обсяг контрактів, що відповідають визначенню оренди.

(b) Вплив на облік орендарів

(i) Раніше операційна оренда

МСФЗ 16 вносить зміни до обліку оренди, яка раніше класифікувалась як операційна за МСБО 17, та показувалась поза балансом.

Застосовуючи МСФЗ 16 до всіх оренд (окрім випадків, наведених нижче), Компанія:

- (a) Визнає активи з правом користування та орендні зобов'язання в звіті про фінансовий стан, початково оцінювані за поточною вартістю майбутніх орендних платежів;
- (b) Визнає амортизацію активів з правом користування та відсоток за орендними зобов'язаннями і звіті про прибутки та збитки;
- (c) Розділяє загальну суму сплачених грошових коштів на основну суму та в звіті про рух грошових коштів.

За МСФЗ 16, активи з правом використання тестуються на знецінення відповідно до МСБО 36.

Для короткострокової оренди (строком 12 місяців та менше) та оренди малоцінних активів (наприклад, планшетів та персональних комп'ютерів, незначних предметів офісних меблів та телефонів), Компанія визнає орендні витрати на прямолінійній основі, що дозволено МСФЗ 16.

(ii) Раніше фінансова оренда

Основною різницею між МСФЗ 16 то МСБО 17 щодо контрактів, які раніше класифікувались як фінансова оренда, є вимірювання гарантії ліквідаційної вартості, наданої орендарем орендодавцеві. МСФЗ 16 вимагає, щоб Компанія визнавала як частину орендного зобов'язання лише ту суму, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а не максимальну гарантовану суму, як це було з МСБО 17. Ця зміна не матиме суттєвого впливу на звіти Компанії.

(c) Вплив на облік орендодавця

МСФЗ 16 незначно змінює облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову чи операційну та обліковує ці два типи оренди по різному. При цьому МСФЗ 16 змінив та збільшив необхідні розкриття, особливо стосовно того, як орендодавець керує ризиками, що виникають внаслідок його зацікавленості в орендованих активах.

(d) Фінансовий вплив першого застосування МСФЗ 16

Компанія не має контрактів, які слід відображати як балансова оренда згідно МСФЗ 16, оскільки всі контракти на оренду є виключно контрактами зі строком оренди до 12 місяців без права пролонгації.

Суми визнані в складі прибутку чи збитків	Рік ,що закінчився 31.12.2019	Рік ,що закінчився 31.12.2018
Витрати за короткостроковою орендою	(612)	(577)

Зміни до МСФЗ 9 Передплата з від'ємною винагородою

Компанія застосувала зміни до МСФЗ 9 перший раз в поточному році. Ці зміни до МСФЗ 9 уточнюють, що для цілей оцінки, чи відповідає передплата умові «оплати лише тіла та відсотків», сторона, яка використовує цю опцію, може сплачувати або отримувати належну винагороду за передплату незалежно причини передплати. Іншими словами, фінансові активи з передплатою з від'ємною винагородою відповідають наведеній вище умові.

Зміни до МСБО 28 Довгостроковий відсоток в асоційованих компаніях та спільних підприємствах

Компанія застосувала зміни до МСБО 28 перший раз в поточному році.

Ці зміни до МСБО 28, включаючи вимоги щодо знецінення, застосовуються до інших фінансових інструментів в асоційованій компанії чи спільному підприємстві, де не застосовується метод обліку за участю в капіталі. Сюди включено довгостроковий відсоток, який по суті є частиною чистих інвестицій компанії в асоційовану компанію чи спільне підприємство. Компанія застосувала МСФЗ 9 до такого довгострокового відсотку до застосування МСБО 28. Застосовуючи МСФЗ 9, Компанія не враховувала коригування балансової вартості довгострокового відсотку, що вимагається МСБО 28 (тобто коригування балансової вартості довгострокового відсотку, що виникають внаслідок розподілу збитків об'єкта інвестування або оцінки знецінення за МСБО 28).

Річні покращання стандартів МСФЗ

2015-2017

МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу, МСФЗ 11 Спільна діяльність, МСБО 12 Податки на прибуток та МСБО 23 Витрати на позики

Компанія застосувала зміни в «Щорічних покращаннях МСФЗ за 2015 – 2017 перший раз в поточному році. Ці покращання включають зміни в 4 стандартах:

МСБО 12 Податки на прибуток

Зміни уточнюють, що Компанія повинна визнати податкові наслідки щодо податку на прибуток від дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого скупного доходу чи капіталу залежно від того, де Компанія початково визнавала операції, які генерують оподатковуваний дохід. Це не залежить від застосування різних ставок податків до розподіленого та нерозподіленого прибутку.

МСБО 23 Витрати на позики

Зміни уточнюють, що у випадку, коли конкретну позику ще не погашено після того, як відповідний актив готовий до використання чи продажу, ця позика включається до коштів, позичених компанією в загальних цілях, при розрахунку ставки капіталізації коштів, позичених компанією в загальних цілях.

МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу

Зміни уточнюють, що у випадку, коли Компанія отримує контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, Компанія застосовує вимоги до поетапного об'єднання бізнесу, включаючи переоцінку свого раніше утримуваного відсотку в спільній діяльності за справедливою вартістю. Цей показник до переоцінки включає невизнані активи, зобов'язання та гудвіл спільного виробництва.

МСФЗ 11 Спільна діяльність

Зміни уточнюють, що у випадку, якщо сторона, що приймає участь в спільній діяльності, але не має спільного контролю над нею, отримує спільний контроль над такою спільною діяльністю, Групі можна не переоцінювати свій раніше утримуваний відсоток в спільній діяльності.

Зміни до МСБО 19

Пенсійні плани – зміни, секвестр або розрахунки

Зміни уточнюють, що вартість колишніх послуг (або прибуток чи збиток при розрахунку)

розраховуються через оцінювання зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами з використанням оновлених припущень та порівнянням запропонованих благ та активів плану до та після змін (секвестру чи виплат), ігноруючи при цьому максимальний рівень активу (який може виникнути у випадку, якщо пенсійний план з фіксованими виплатами має значний приріст). МСБО 19 уточнює, що зміна впливу максимального рівня активу, визначається на наступному етапі та визнається в складі іншого сукупного доходу.

Було внесено зміни в параграфи, що стосуються оцінювання вартості поточних послуг та чистого відсотку щодо чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами. Від Компанії тепер вимагатиметься використання оновлених припущень на основі такої переоцінки для визначення вартості поточних послуг та чистого відсотку на ту частину звітного періоду, що залишилась після зміни плану. Що стосується чистого відсотку, зміни встановлюють, що для періоду після змін плану чистий відсоток розраховується множенням чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом, переоціненого відповідно до МСБО 19:99 на ставку дисконтування, використану при переоцінці (з урахуванням впливу внесків та виплат на чисте зобов'язання (актив)).

IFRIC 23 Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток

Компанія застосувала IFRIC 23 перший раз в поточному році. IFRIC 23 встановлює шляхи визначення облікового податкового статусу у випадках існування невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток. IFRIC вимагає від Груп:

- визначити, чи оцінювати невизначені податкові статуси кожний окремо чи с цілому як групу; та
- оцінити ймовірність того, що податкові органи приймуть використаний чи запропонований компанією підхід до невизначеності, наведений в наданих документах щодо податку на прибуток:
 - Якщо так, то Компанія повинна визначити свій обліковий податковий статус відповідно до використаного або запланованого підходу до податку в документах щодо податку на прибуток, які будуть подаватись в податкові органи.
 - Якщо ні, то Компанія повинна відобразити вплив невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток при визначенні свого податкового статусу з використанням методу найбільше вірогідної суми або очікуваної суми.

Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності

На дату затвердження цих фінансових звітів Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, які ще не набули чинності:

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 10 та МСБО 28 Зміни МСФЗ 3 Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію чи спільне підприємство

Зміни МСБО 1 та МСБО 8 Визначення бізнесу Визначення суттєвості

Зміна посилань на Концептуальну основу в МСФЗ

Компанія не очікує, що прийняття вказаних вище стандартів буде мати суттєвий вплив на фінансові звіти Компанії в майбутніх періодах за винятком наведеного нижче:

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно,

окрім випадків, коли це непрактично; в таких випадках застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід за справедливою вартістю. Проект для обговорення Зміни в МСФЗ 17 розглядає проблемні питання щодо впровадження, ідентифіковані після публікації МСФЗ 17. Однією з головних запропонованих змін є відкладення дати початку застосування МСФЗ 17 на один рік, тобто для періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше.

Перехідні вимоги вказують, що датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому компанія вперше застосовує стандарт, а перехідною датою є початок періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.

МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільним підприємством, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Аналогічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в екс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Дата набуття чинності змінами ще не вказана РМСБО; але дозволено їх дострокове застосування. Рада директорів очікує, що застосування цих змін може мати вплив на консолідовані фінансові звіти Компанії в майбутніх періодах, коли можуть з'явитись такі операції.

Зміни в МСФЗ 3 Визначення бізнесу

Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість створення вихідної продукції.

Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено матеріальний процес.

Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опційним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, який можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів. Зміни застосовуються ретроспективно для всіх об'єднань бізнесу та придбань активів, у яких дата придбання припадає на перший річний звітний період, що починається 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.

Зміни МСБО 1 та МСБО 8 Визначення суттєвості

Зміни націлені на покращення зрозумілості визначення суттєвості в МСБО 1 та не змінює концепцію суттєвості в МСФЗ. Концепція 'маскування' суттєвої інформації несуттєвою включена в нове визначення.

Поріг суттєвості, який впливає на користувачів, змінено за «може вплинути» на «можна вмотивовано вважати таким, що може вплинути».

Визначення суттєвості в МСБО 8 замінено посиланням на визначення суттєвості в МСБО 1. Окрім того, РМСБО внесла зміни в інші стандарти та Концептуальну Основу, де міститься визначення суттєвості чи посилання на термін «суттєвість» для забезпечення послідовності.

Зміни застосовуються ретроспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.

Зміни до Посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ

Разом з переглянutoю Концептуальною Основою, яка набула чинності після публікації 29 березня 2018 року, РМСБО також видала Зміни до посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ. Цей документ містить зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC-32.

При цьому не всі зміни оновлюють ці стандарти щодо посилань та цитат концептуальної основи так, щоб вони посилались на переглянуту Концептуальну Основу. Деякі стандарти оновлено для розуміння, на яку версію Концептуальної Основи вони посилаються.

(Концептуальну Основу, прийняту РМСБО в 2001 р., Концептуальну Основу РМСБО від 2010 р., чи нову переглянуту Концептуальну Основу від 2018 р.), або зазначення, що визначення в стандарті не оновлювались відповідно до нових визначень, наведених в переглянутій Концептуальній Основі.

Зміни, які є дійсно оновленням, є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.

5. Управління страховими та фінансовими ризиками

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

Страхові ризики

Ризик будь-якого договору страхування – це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і створення резервів, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Страхова компанія розробила свою стратегію страхового андеррайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження варіабельності очікуваного результату.

Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного місцезонашування і типу промисловості.

Частота і тяжкість вимог

На частоту і тяжкість вимог може вплинути декілька чинників. Найбільш значимими для страхування майна є чисельність та частота пошкоджень майна, які можуть бути зумовлені зовнішніми факторами (дорожньо-транспортні пригоди, руйнівні явища), для медичного страхування частота та тяжкість захворювань. Оцінка інфляції також є важливим чинником у зв'язку з тривалим періодом часу, який зазвичай необхідних для врегулювання цих справ.

Стратегія андеррайтингу

Стратегія андеррайтингу намагається забезпечити, щоб ризики були добре диверсифіковані з точки зору типу та суми ризиків та географічного розташування.

Ліміти андеррайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків. Наприклад, Страхова компанія має право не продовжувати окремі поліси, може накласти франшизу і

має право відмовитися від оплати шахрайських претензій, частини або всіх видатків (наприклад, регрес).

Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андерайтингу, у яких визначені детальні правила андерайтингу для кожного типу продукту. Методологічні рекомендації містять концепції та процедури страхування, опис ризиків, властивих тим чи іншим продуктам, умови та строки, права та зобов'язання, вимоги щодо ведення документації, типові угоди/страхові поліси, обґрунтування застосування тарифів та опис факторів, які можуть вплинути на застосування тарифу. Розрахунки тарифів ґрунтуються на вірогідності та можливих варіантах страхових випадків.

Управлінський персонал здійснює постійний контроль за дотриманням методологічних рекомендацій з андерайтингу.

Стратегія перестрахування

Компанія передає страхові ризики у перестрахування з метою обмеження ризику виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанія укладає договори перестрахування, що охоплюють як індивідуальні, так і портфельні ризики. Укладення таких договорів перестрахування дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків.

Частина ризиків, яка залишається за Компанією, залежить від оцінки суми конкретного ризику та виду страхування.

За умовами договорів перестрахування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестрахування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Компанії залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестрахування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань.

Концентрація страхового ризику до і після перестрахування залежно від виду страхування прийнятого ризику, наводиться нижче, з посиланням на балансову вартість страхових зобов'язань (брутто і нетто перестрахування), що виникають з договорів страхування за видами страхування.

Нижче наведена таблиця, що показує рівень концентрації страхових резервів Компанії за страховими полісами у розрізі видів страхування станом на 31.12.2019

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	77 599	1 173	76 426
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	191	23	168
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 712)	191	23	168
Страхування від нещасних випадків	114		114
Інші види страхування	13		13
Всього страхові резерви	78 108	1 219	76 889

Перестрахова політика Компанії характеризується якістю перестрахування і його економічною ефективністю. В основі політики лежать стандарти, що передбачають всебічний захист страхового портфеля Компанії. Перестрахування ризиків здійснюється у компаніях, які надають цю послугу на професійній основі і мають високий рівень фінансової стійкості та надійності.

Представниками ризик - менеджменту Компанії із залученням сторонніх фахівців був проведений аналіз щодо удосконалення побудови перестрахувального захисту з врахуванням особливостей страхового портфелю по видах страхування та участі перестраховиків у договорах з великими страховими сумами для досягнення більшого захисту страхового портфеля від великих збитків, що є додатковою гарантією для кінцевого споживача страхових послуг, що надає Компанія. На думку ризик - менеджменту Компанії, це дозволить забезпечити фінансову стійкість, стабілізувати результати діяльності, захистити активи при несприятливих обставинах, розширити масштаби діяльності і конкурентоспроможність Компанії.

В звітному періоді був заключений договір облігаторного непропорційного перестрахування ризиків «каско» автомобілів на базі ексцедента збитку по ризику з перестраховиком - нерезидентом Hannover Rück SE (Ганновер, Німеччина).

Варто зазначити, що ексцедент збитку зарекомендував себе як найбільш ефективний вид перестрахування від кумуляції збитків при страхуванні «каско» автомашин у міжнародній практиці страхування.

Перестраховик - нерезидент Hannover Rück SE має один із самих високих рейтингів фінансової надійності AA (- Very Strong) по версії рейтингового агентства Standard & Poor's. Дата присвоєння рейтингу 26.07.2017р. А також рейтинг фінансової надійності A + (Superior) по версії рейтингового агентства A.M. Best. Дата присвоєння рейтингу 20.12.2019р. Такий рівень рейтингу відповідає законодавчим вимогам щодо якості активів страховика. Діяльність відбувається за посередництвом Брокера «ОУКШОТТ ІНШУРАНС КОНСАЛТАНТС ЛІМІТЕД», що має Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про внесення до Державного реєстру страхових та перестрахових брокерів України, та має реєстраційний номер 100 від 09.12.2003 р.

Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами по страхуванню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Страхова компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника. Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Страхова компанія приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Зобов'язання за цими контрактами включають забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітного періоду. Сума вимог за договорами страхування транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратах за заявленими збитками, які ще не виплачені, Страхова компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогнозуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку і поширення на іншу частину портфеля.

Методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Згідно з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізичних витрат та відповідних нематеріальних активів, є, неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінки адекватності розміру сформованих резервів станом на 31.12.2019 року Страхова компанія залучила фахівця ФОП Клименко Юлію Володимирівну що має свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх № 01018 від 19.11.2015, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Виконавець провів перевірку достатності визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Методи та процедури, застосовані фахівцем, описані в Звіті актуарія, що подається у комплекті річної звітності. Розкриття інформації в звіті наведено відповідно до вимог розпорядження Нацкомфінпослуг № 3701 від 07.09.2017.

Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.

Резерв	Сформовано на звітну дату, тис. грн.	Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань, тис. грн.
незароблених премій	62 101	62 101
збитків, що заявлені, але не виплачені	16 007	16 007

Розмір резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищує розмір резервів, сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань.

Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на асистанс та витрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використання методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апіорній основі (наприклад, тестування прибутку).

Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від пропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами.

Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики економічного клімату та демографічних тенденцій; інші витрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків; фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі; вимоги до капіталу та платоспроможності; планові показники прибутковості; кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

Фінансові ризики

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випускує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Ринковий ризик

Ринковий ризик це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Валютний ризик Страхової компанії майже не виникає у зв'язку з відсутністю прийнятих на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті. Сума прибутку за певними депозитами та фінансовими інвестиціями прив'язана до долара США та євро. Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

	Станом на 31.12.2019			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові та монетарні страхові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	65 922	1 278	4 316	71 516
Короткострокові депозити	3 244			3 244
Довгострокові депозити	1 498			1 498
Боргові цінні папери:				
довгострокові	6 550			6 550
Пайові цінні папери	74			74
Фінансова дебіторська заборгованість страхувальників	19 651			19 651
Фінансова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1 337			1 337
Всього	98 276	1 278	4 316	103 870
Фінансові та монетарні страхові зобов'язання				
Зобов'язання за страховою діяльністю	2 086			2 086
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	40			40
Страхові резерви (резерви виплат)	16 007			16 007
Всього	18 133			18 133

	Станом на 31.12.2018			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Фінансові та монетарні страхові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	50 964	9	1 486	52 459
Короткострокові депозити	3 675		4 054	7 729
Довгострокові депозити	1 498			1 498
Боргові цінні папери:				
довгострокові	3 565			3 565
Пайові цінні папери	85			85
Фінансова дебіторська заборгованість страхувальників	32 462			32 462

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
складена у відповідності до МСФЗ в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Фінансова дебіторська
заборгованість за нарахованими
доходами

826

826

Всього

93 075

9

5 540

98 624

**Фінансові та монетарні страхові
зобов'язання**

Зобов'язання за страховою
діяльністю

1 992

1 992

Кредиторська заборгованість за
страховими виплатами

31

31

Страхові резерви (резерви виплат)

17 856

17 856

Всього

19 879

19 879

Рік, що закінчився 31.12.2019

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	320	Не очікується	1 079	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2018

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	2	Не очікується	1 385	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2019:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Короткострокові депозити	3 244			3244
Довгострокові депозити	50196			50196
Облігації внутрішньої державної позики	6550			6550
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	59 990			59 990

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2018:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Короткострокові депозити	3 675		4 054	7 729
Довгострокові депозити	38 946			38 946
Облігації внутрішньої державної позики	3 565			3 565
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	46 186		4 054	50 240

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2019, 2018 років та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився			
	31.12.2019		31.12.2018	
	5%	5%	5%	5%
Чистий вплив на звіт про доходи	2 309	(2 309)	2 512	(2 512)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Фінансові активи	Середньорічні процентні ставки за 2019 рік		
	гривні	долари	євро
Довгострокові депозити	14,0-14,5%		
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	15,0-16,5%		2,25%
Депозити строком до 3 місяців	14-18,0%		
Облігації внутрішньої державної позики	15,1%	4,80%	

Фінансові активи	Середньорічні процентні ставки за 2018 рік		
	гривні	долари	євро
Довгострокові депозити	14,0-14,5%		
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	13,5-16,5%		2,25%
Депозити строком до 3 місяців	13,5-18,0%		
Облігації внутрішньої державної позики	15,1%	4,8%	

Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	Прим	31.12.2019	31.12.2018
Кошти на депозитних рахунках та цінні папери	10	11 366	12 877
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	71 516	52 459
Фінансова дебіторська заборгованість	11	20 988	33 288
Всього		103 870	98 624

Компанія здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових договорів належних премій існує умова договору щодо розторгнення дії договору у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Фінансові активи класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних національними рейтинговими агентствами.

Станом на 31.12.2019 фінансові активи представлені наступним чином:

	uaAAA	uaAA	uaAA+	не визначений	Акції	Облігації внутрішньої державної позики	ВСЬОГО
Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю						6 550	6 550
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю					74		74
Довгострокові депозити			1 498				1 498
Короткострокові депозити	100		3 144				3 244
Грошові кошти та їх еквіваленти	32 491	33 239	5 786				71 516
Дебіторська заборгованість страхувальників				19 651			19 651
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	269	351	723				1 343
Всього фінансові активи	32 860	33 590	11 151	19 651	74	6 550	103 876

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Визначаючи знецінення дебіторської заборгованості страхувальників Компанія застосовує спрощений підхід використовуючи матрицю коефіцієнтів резервування в залежності від дати погашення або терміну прострочення

	Не прострочені	Прострочені, термін погашення до 30	Прострочені, термін погашення до 90	Прострочені, строк прострочення днів 90-365	Прострочені, строк прострочення, днів 365	ВСЬОГО
Заборгованість страхувальників	19 073	283	145	357	1 039	20 897
Відсоток знецінення	0,1%	1%	5%	50%	100%	
Сума знецінення	(19)	(3)	(7)	(178)	(1 039)	(1 246)
Балансова вартість	19 054	280	138	179	0	19 651

Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру. Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним за страховими договорами.

Компанія здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Компанія дотримується вимог до рівня платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування» №85/96вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями. Компанія управляє кредитною якістю та ліквідністю своїх активів згідно з внутрішніми правилами, розробленими у відповідності до Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика

07.06.2018 № 850 від 07.06.2018 . Ці правила встановлюють вимоги до активів, що відповідають певним вимогам і мають утримуватися страховими компаніями на рівні, достатньому для покриття зобов'язань за договорами страхування станом на кожну звітну дату. Компанія станом на 31 грудня 2019 дотримувалася цих вимог.

Станом на 31.12.2019 р. та 31.12.2018 р. строки погашення фінансових та монетарних страхових зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2019	Протягом 1 року	Через 13 роки	Через 35 роки	Після 5 років	Всього
Зобов'язання за страховою діяльністю	2 086				2 086
Заборгованість за страховими виплатами	40				40
Резерв страхових збитків	16 007				16 007
Всього	18 133				18 133

На 31.12.2018	Протягом 1 року	Через 13 роки	Через 35 роки	Після 5 років	Всього
Зобов'язання за страховою діяльністю	1 992				1 992
Заборгованість за страховими виплатами	31				31
Резерв страхових збитків	17 856				17 856
Всього	19 879				19 879

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Управління капіталом

Страхова компанія не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії. Здійснюючі дані заходи, Страхова компанія прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Національної комісії з фінансових послуг.

Згідно Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», зокрема згідно п.56 вартість чистих активів страховика, утвореного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика.

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» та Ліцензійними умовами ведення страхової діяльності складає 1,0 млн. євро.

Компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку.

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2019, 31.12.2018:

	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	11 628	11 628
Чисті активи	29840	32 049
Еквівалент статутного капіталу в євро	440	367

Також згідно вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами. В звітному році відбулися зміни у нормативних вимогах щодо нормативів достатності капіталу та платоспроможності страховика. Зокрема, згідно Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 № 850,

Згідно розпорядження, страховик зобов'язаний на будь-яку дату дотримуватись критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

При розміщенні коштів страхових резервів страховик повинен дотримуватися вимог до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості активів.

Виконувати норматив платоспроможності та достатності капіталу:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу сума прийнятних активів, яка на будь-яку дату має бути не меншою нормативного обсягу активів, що визначається як більша з таких величин:

$Z + K$;

$Z + НЗП$,

де Z (зобов'язання) .

величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, що розраховується відповідно до законодавства та визначається як сумарна

величина розділів II–IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), форма і склад статей якого визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868;

К

величина, що дорівнює:

30 млн грн для страховика, який здійснює або планує здійснювати види страхування інші, ніж страхування життя;
45 млн грн для страховика, який здійснює або планує здійснювати страхування життя;

НЗП

нормативний запас платоспроможності, який розраховується відповідно до законодавства.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу може бути збільшений на розмір відстрочених аквізиційних витрат в обсязі не більше:

7 відсотків розміру сформованого резерву нетто-премій для страховика, що здійснює страхування життя. При цьому відстрочені аквізиційні витрати можуть бути враховані у такій мірі, щоб не включати суми, враховані при застосуванні модифікації резерву нетто-премій;

25 відсотків розміру сформованого резерву незароблених премій для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя.

Страховикам привести свою діяльність у відповідність до вимог:

з 31 грудня 2018 року до 29 червня 2019 року включно застосовуються 30 % величини К та 30 % величини НЗП;

з 30 червня 2019 року до 29 червня 2020 року включно застосовуються 60 % величини К та 60 % величини НЗП;

з 30 червня 2020 року застосовуються в повному обсязі величини К та НЗП.

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 Компанія виконує всі ці вимоги.

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

6. Справедлива вартість фінансових інструментів

Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Справедлива вартість фінансових інструментів та класифікація за категоріями визнання

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Оскільки для фінансових активів Товариства, що представлені дольовими цінними паперами, існує готовий доступний ринок, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати котирування на ці цінні папери (1й рівень за ієрархією визначення справедливої вартості).

У випадку інших фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю і страхових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

Нижче представлено класифікацію фінансових інструментів Компанії за категоріями оцінки та порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Компанії, відображених у фінансовій звітності, в розрізі категорій. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Станом на 31.12.2019 року					
Рядок	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
АКТИВИ					
1	Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору	48 698		48 698	
2	Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору	4 741		4 741	
3	Грошові кошти	22 817		22 817	
4	Боргові цінні папери	6 550		6 561	11
5	Заборгованість страхувальників	19 651		19 651	
6	Цінні папери		74	74	
7	дебіторська заборгованість нарахованих доходів	1337		1337	
	Усього фінансових активів	103 794	74	103 868	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Резерв страхових збитків	16 007		16 007	
9	Фінансові зобов'язання за страховою діяльністю	2 126		2 126	
	Усього фінансових зобов'язань	18 133		18 133	11

Станом на 31.12.2018 року					
Рядок	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
АКТИВИ					
1	Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору	37 448		37 448	

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
складена у відповідності до МСФЗ в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

2	Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору	9 227		9 227
3	Грошові кошти	15 011		150 11
4	Фінансові активи за амортизованою вартістю	3 565		3 565
5	Заборгованість страхувальників	32 462		32 462
6	Цінні папери		85	85
7	дебіторська заборгованість нарах доходів	826		826
	Усього фінансових активів	98 539	85	98 624
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Резерв страхових збитків	17 856		17 856
9	Фінансові зобов'язання за страховими виплатами	2 194		2 194
	Усього фінансових зобов'язань	20 050		20 050

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

Станом на 31.12.2019 року					
Ряд ок	Назва статті	Справедлив а вартість 1 Рівень	Справедлив а вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
АКТИВИ					
1	Депозити строком розміщення менше 3х місяців з дати укладання договору		48 698		48 698
2	Депозити строком розміщення більше 3х місяців з дати укладання договору		4 742		4 742
3	Грошові кошти	22 818			22 818
4	Цінні папери	6 550	74		6 624
5	Заборгованість страхувальників			19 651	19 651
6	Інша фінансова дебіторська заборгованість доходами		1337		1337

Станом на 31.12.2019 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	Усього фінансових активів	29 368	54 851	19 651	103 870
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Резерв страхових збитків			16 007	16 007
10	Фінансові зобов'язання за страховою діяльністю			2 126	2 126
	Усього фінансових зобов'язань			18 133	18 133

Станом на 31.12.2018 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору		37448		37448
2	Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору		9 227		9 227
3	Грошові кошти	15 011			15 011
4	Фінансові активи	3 565	85		3 650
5	Заборгованість страхувальників			32 462	32 462
6	Інша фінансова дебіторська заборгованість доходами		826		826
	Усього фінансових активів	18 576	47 586	32 462	98 624
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Резерв страхових збитків			17 856	17 856
10	Фінансові зобов'язання за страховими виплатами			2 194	2 194
	Усього фінансових зобов'язань			20 050	20 050

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з моделей розрахунку вартості на основі аналізу дисконтованих грошових потоків. Оскільки ставки дисконтування, встановлені за використання фінансовими активами та зобов'язаннями, є ринковими та відповідають поточній ситуації, справедлива вартість оцінюється на рівні балансової.

У таблиці нижче представлена ієрархія оцінок активів і зобов'язань компанії за справедливою вартості.

Ієрархія оцінок активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2019 р. для нефінансових активів:

Активи, які оцінюються за справедливою вартістю:	Дата оцінки	Всього	Оцінка справедливої вартості з використанням		
			Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережених вихідних даних (Рівень 2)	Значних неспостережених вихідних даних (Рівень 3)
Переоцінені основні засоби :					
Земля в Україні	20 грудня 2019 р.	7 817			7 817

Ієрархія оцінок активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2018 р.:

Активи, які оцінюються за справедливою вартістю: Переоцінені основні засоби	Дата оцінки	Всього	Оцінка справедливої вартості з використанням		
			Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережених вихідних даних (Рівень 2)	Значних неспостережених вихідних даних (Рівень 3)
Земля в Україні	20 грудня 2018 р.	8 088			8 088

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку/збитку

	31.12.2019	31.12.2018
Пайові цінні папери	74	85
Всього портфель цінних паперів	74	85

Результат від переоцінки пайових цінних паперів за 2019 рік склав 11 тис. грн. збитку.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в Примітці 5.

7. Основні засоби

	Земельні ділянки	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	Всього
На 31.12.2018:				
первісна (переоцінена) вартість	8 088	637	713	9 438
накопичена амортизація і знецінення		(352)	(678)	(1 030)

балансова вартість	8 088	285	35	8 408
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	(271)	87	16	(168)
надходження		213	210	423
вибуття				0
переоцінка	(271)			(271)
амортизація		(126)	(194)	(320)
інші зміни				0
На 31.12.2019:				0
первісна (переоцінена) вартість	7817	850	923	9590
накопичена амортизація і знецінення		(478)	(872)	(1 350)
балансова вартість	7817	372	51	8 240

	Земельні ділянки	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка	Інші основні засоби	Всього
На 31.12.2017:				
первісна (переоцінена) вартість	8207	485	615	9307
накопичена амортизація і знецінення		(254)	(580)	(834)
балансова вартість	8 207	231	35	8473
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.	(646)	103	(2)	(545)
надходження		152	98	250
вибуття				0
переоцінка	(119)			(119)
амортизація		(98)	(98)	(196)
інші зміни				0
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	(119)	54	(0)	(65)
На 31.12.2018:				0
первісна (переоцінена) вартість	8088	637	713	9438
накопичена амортизація і знецінення		(352)	(678)	(1030)
балансова вартість	8 088	285	35	8 408

Основні засоби групи «Земельні ділянки» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2019 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 20.12.2019 року з використанням доходного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

8. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
Балансова вартість на 31.12.2018	159	418	577
первісна вартість	159	418	577
накопичена амортизація і знецінення		(193)	(193)
Балансова вартість на 31.12.2018	159	225	384
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.			
надходження		4	4
амортизація		(49)	(49)
На 31.12.2019:			
первісна вартість	159	422	581
накопичена амортизація і знецінення		(242)	(242)
Балансова вартість на 31.12.2019	159	180	339

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
Балансова вартість на 31.12.2017	159	270	429
первісна вартість	159	400	559
накопичена амортизація і знецінення		(130)	(130)
Балансова вартість на 31.12.2017	159	270	429
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.			
надходження		18	18
амортизація		(63)	(63)
На 31.12.2018:			
первісна вартість	159	418	577
накопичена амортизація і знецінення		(193)	(193)
Балансова вартість на 31.12.2018	159	225	384

9. Запаси

Види запасів	31.12.2019	31.12.2018
Інші запаси	10	28
Всього	10	28

10. Фінансові активи

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибуток/збиток

	31.12.2019	31.12.2018
Пайові цінні папери	74	85
Всього фінансові активи	74	85

Фінансові активи за амортизованою вартістю

	31.12.2019	31.12.2018
Довгострокові депозити	1 498	1 498
Короткострокові депозити	3244	7 729
Боргові цінні папери	6550	3 565
Всього фінансові активи	11 292	12 792

11. Дебіторська заборгованість.

	31.12.2019	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страховальників	19 651	32 462
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	19 651	32 462
В т.ч. фінансова дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	19 651	32 462
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	1 337	826
Інша дебіторська заборгованість по сплаченим авансам	1 029	728
Всього інша дебіторська заборгованість	2 366	1 554
В т.ч. інша фінансова дебіторська заборгованість	1 337	826
ВСЬОГО фінансова дебіторська заборгованість	20 988	34 016

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2019	31.12.2018
Грошові кошти в банку та у касі	22 818	15 011
Депозити до 3х місяців з дати розміщення	48 698	37 448
Всього	71 516	52 459

Основні умови короткострокових депозитів строком розміщення до 3х місяців

Назва банківської установи:	Закінчення терміну дії договору	Сальдо станом 31.12.2019 року, тис. грн.	Відсоткова ставка
АТ Ощадбанк	16.01.2020	998	17,0%
ПАТ ПроКредитБанк	24.02.2020	799	11,5%
ПАТ ПроКредитБанк	23.03.2020	2 497	11,5%

АТ Ощадбанк	12.02.2020	1 996	14,5%
АТ Ощадбанк	16.01.2020	1 996	17,0%
ПАТ КРЕДОБАНК	04.02.2020	1 998	15,25%
ПАТ КРЕДОБАНК	18.02.2020	3 297	14,5%
ПАТ КРЕДОБАНК	26.03.2020	2 697	12,5%
АТ Ощадбанк	12.02.2020	2 495	14,5%
АТ Ощадбанк	22.02.2020	2 994	15,75%
ПАТ ПроКредитБанк	10.01.2020	1 499	15,0%
ПАТ Укргазбанк	05.02.2020	998	14,25%
АТ Приватбанк	16.03.2020	499	13,2%
АТ Таскомбанк	13.01.2020	499	16,0%
ПАТ Укргазбанк	16.03.2020	998	14,5%
ПАТ "Вест Файненс Енд Кредит Банк"	28.02.2020	808	16,0%
ПАТ КРЕДОБАНК	10.01.2020	1 898	15,25%
АТ Ощадбанк	16.01.2020	998	17,0%
АТ Ощадбанк	12.02.2020	2 495	14,5%
ПАТ "Вест Файненс Енд Кредит Банк"	24.02.2020	3 832	2,0%
ПАТ "Вест Файненс Енд Кредит Банк"	10.03.2020	1 080	16,5%
ПАТ Укргазбанк	18.02.2020	3 493	16,5%
ПАТ Укргазбанк	18.02.2020	4 291	16,5%
ПАТ Укргазбанк	18.02.2020	3 543	16,5%
Разом		48 698	

Назва банківської установи:	Закінчення терміну дії договору	Сальдо станом 31.12.2018 року, тис. грн.	Відсоткова ставка
ПАТ "Вест Файненс Енд Кредит Банк"	28.02.2019	808	16,0%
ПАТ "Вест Файненс Енд Кредит Банк"	04.03.2019	649	16,0%
ПАТ КРЕДОБАНК	31.01.2019	1 998	16,0%
ПАТ КРЕДОБАНК	15.02.2019	3 297	16,0%
ПАТ КРЕДОБАНК	26.03.2019	2 697	16,0%
ПАТ КРЕДОБАНК	29.03.2019	899	16,0%
АТ Ощадбанк	06.03.2019	1 796	18,5%
АТ Ощадбанк	12.02.2019	2 994	18,0%
АТ Ощадбанк	06.03.2019	1 996	18,5%
АТ Ощадбанк	01.01.2019	698	17,0%
АТ Ощадбанк	07.01.2019	1 996	17,0%
АТ Ощадбанк	07.01.2019	998	17,0%
ПАТ ПроКредитБанк	25.02.2019	799	12,0%
ПАТ ПроКредитБанк	25.03.2019	2 498	15,5%
ПАТ ПроКредитБанк	07.01.2019	1 499	16,0%
ПАТ Укргазбанк	12.02.2019	4 291	15,0%
ПАТ Укргазбанк	21.01.2019	499	17,5%

ПАТ Укргазбанк	12.02.2019	3 493	15,0%
ПАТ Укргазбанк	12.02.2019	3 543	15,0%
Разом		37448	

13. Статутний капітал

	31.12.2019	31.12.2018
Статутний капітал	11 628	11 628

Протягом 2019 року не було зміни складу засновників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВіДі Страхування». Склад учасників ТДВ «Страхова компанія «ВіДі Страхування» станом на 31.12.2019 року представлено наступним чином :

Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2019
ТОВ «ВіДі Еліт»	9,5%	1 105
ТОВ «ВіДіСкай»	9,0%	1 047
ТОВ «ВіДіКрай Моторз»	9,0%	1 047
ТОВ «ВіДі Гранд»	9,0%	1 047
ТОВ «ВіДі Автострада»	9,5%	1 105
ТОВ «ВіДі Елеганс»	9,0%	1 047
ТОВ «ВіДі Авеню»	9,0%	1 046
ТОВ «ВіДі Армада»	9,0%	1 046
ТОВ «ВіДіСанрайз»	9,0%	1 046
ТОВ «ВіДіСтар»	9,0%	1 046
ТОВ «ВіДі Нордвей»	9,0%	1 046
Разом		11 628

Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2018
ТОВ «ВіДі Еліт»	9,5%	1105
ТОВ «ВіДіСкай»	9,0%	1047
ТОВ «ВіДіКрай Моторз»	9,0%	1047
ТОВ «ВіДі Гранд»	9,0%	1047
ТОВ «ВіДі Автострада»	9,5%	1105
ТОВ «ВіДі Елеганс»	9,0%	1047
ТОВ «ВіДі Авеню»	9,0%	1046
ТОВ «ВіДі Армада»	9,0%	1046
ТОВ «ВіДіСанрайз»	9,0%	1046
ТОВ «ВіДіСтар»	9,0%	1046
ТОВ «ВіДі Нордвей»	9,0%	1046
Разом		11 628

14. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2019	31.12.2018
Фонд переоцінки основних засобів	4 708	4 979
Всього капітал у дооцінках	4 708	4 979
Резервний фонд	1 619	1 409
Всього інші резерви	1 619	1 409
Всього резерви	6 327	6 388

	31.12.2019	31.12.2018
Резерв переоцінки основних засобів	4 979	5 098
На початок року	(271)	(119)
Переоцінка основних засобів	4 708	4 979
На кінець року		

15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2019	31.12.2018
Валові страхові зобов'язання		
Резерв незароблених премій (РНП)	62 101	51 347
Резерв заявлених збитків (РЗУ)	16 007	17 856
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	78 108	69 203
Покриті договорами перестраховування		
Частка перестраховика у РНП	(1213)	(1 181)
Частка перестраховика у РЗУ	(6)	(34)
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(1 219)	(1 215)
Всього чисті страхові зобов'язання	76 889	67 988
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		
кредиторська заборгованість за страховими виплатами	40	31
Всього зобов'язання за страховими виплатами	40	31

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв незароблених премій

	2019			2018		
	Валові	Перестра-хування	Чисті	Валові	Перестра-хування	Чисті
Резерв на початок року	51347	(1181)	50166	38 662	(477)	38 185
Збільшення/зменшення зобов'язань	10754	(32)	11 981	12 685	(704)	11 981
Резерв на кінець року	62 101	(1 213)	60 888	51 347	(1 181)	50 166

в) Резерв заявлених збитків

	2019			2018		
	Валові	Перестра- хування	Чисті	Валові	Перестра- хування	Чисті
Резерв на початок року	17856	(1 774)	17822	14117	(596)	13521
Збільшення/зменшення зобов'язань	1849	1 768	(1815)	5 941	1 178	7 119
Резерв на кінець року	16 007	(6)	16 001	17856	(34)	17 822

Станом на 31.12.2019р. було проведено оцінювання адекватності резервів, для проведення якого Компанія залучила фахівця з актуарних розрахунків. Виконавець провів перевірку достатності визнаних страхових зобов'язань, розрахованих відповідно законодавства, для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

За результатами оцінювання зроблено висновок, що сформовані Компанією резерви станом на 31.12.2019р. є адекватними, тобто балансова вартість страхових зобов'язань є більшою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків.

Розмір резервів, сформованих за методами, визначеними законодавством, перевищує розмір резервів, сформованих актуарно на підставі перевірки адекватності зобов'язань. При складанні фінансової звітності прийнято розмір страхових резервів, що сформовані відповідно законодавства.

16. Заборгованість перед працівниками

	Забезпечення на виплату відпусток	Разом
Балансова вартість на кінець 2018 року	789	789
збільшення/(зменшення) резервів	320	320
Балансова вартість на кінець 2019 року	1 109	1 109

17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2019	2018
Поточний податок на прибуток (18%)	1 298	1 036
Податок на дохід за договорами страхування (3%)	4 964	3 962
Всього витрат з податку на прибуток	6 262	4 998

У 2018 та 2019 році Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного згідно фінансової звітності та відкоригованого на податкові різниці (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами страхування іншими, ніж договори з довгострокового страхування життя (за якими застосовується нульова відсоткова ставка). Податок на дохід при цьому зменшує об'єкт оподаткування податком на прибуток.

Узгодження витрат з податку на прибуток згідно даних фінансової звітності та даних декларації з податку на прибуток.

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2019 році складає 18% для оподаткування прибутку. Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страхових премій від діяльності по страхуванню буде зменшувати фінансовий результат, який визначатиметься для розрахунку податку на прибуток.

	2019	2018
Прибуток у податковому обліку	7 209	5 757
Податок на прибуток за основною ставкою (ставка податку 18 %)	1 298	1036
Дохід за договорами страхування і співстрахування	165 479	132 055
Об'єкт до оподаткування за страховою діяльністю	165 479	132 055
Податок на дохід від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 %)	4 964	3962
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	11 831	9 209
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	2 130	1 658
Вплив різниць, що коригують податковий прибуток	(832)	(622)
Всього витрати з податку на прибуток	6 262	4 998

18. Оголошений та виплачений розподіл прибутку

Протягом 2019 року ТДВ «СК «ВІДІ Страхування» було нараховано та виплачено дивідендів учасникам згідно протокол № 02/04-19 від 02.04.2019р., протокол № 02/07-19/1 від 02.07.2019р., 02/07-19/2 від 02.07.2019р в сумі 7507 тис. грн. На Загальних зборах учасників ТДВ «СК «ВІДІ Страхування» було затверджено розподіл чистого прибутку за 2016 та 2018 роки між учасниками Товариства пропорційно до їх часток у статутному капіталі. Виплата дивідендів здійснена в грошовій формі у строк з 08.04.2019 р. по 12.04.2019 р. та з 09.07.2019р. по 12.07.2019р.

19. Чиста виручка від страхових премій.

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Страхові платежі (премії, внески) усього	165 479	132 055
Премії передані перестраховикам	(4 300)	(3 862)
Зміна страхових резервів незароблених премій	(10 722)	(11 982)
Чисті зароблені премії	150 457	116 211

	2019			2018		
	Валові	Перестрахування	Чисті	Валові	Перестрахування	Чисті
Наземного транспорту (крім залізничного)	163 881	(4191)	159 690	128 571	(3 756)	124 815
Вогневі ризики та стихійні явища	485	(54)	431	435	(53)	382

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
складена у відповідності до МСФЗ в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Майно інше	485	(54)	431	435	(53)	382
Страхування від нещасних випадків	610		610	406		406
Інші	18		18	2 208		2 208
Всього	165 479	(4300)	161 180	132 055	(3 862)	128 193

20. Інвестиційні доходи

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	8 621	7 374
Процентні доходи по облігаціям	9 34	17
Дивіденди за акціями	14	17
Всього інвестиційні доходи	9 569	7 408

21. Чисті витрати на страхові виплати

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Страхові виплати		
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	81 750	61 759
Всього виплати	81 750	61 759

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками		
Страхування наземного транспорту, крім залізничного	1 619	4 067
Всього частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками	(1 619)	(4 067)
Чисті страхові виплати	80 131	57 692
Зміна страхових резервів	(1 821)	4 300
Чисті витрати та страхові виплати	78 310	61 992

22. Витрати на управління

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Заробітна плата	(6 061)	(3 942)
Внески на соціальні заходи	(1 280)	(1 028)
Амортизація	(154)	(157)

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
складена у відповідності до МСФЗ в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Резерв відпусток	(507)	(480)
Комісії банків	(181)	(126)
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	(37)	(40)
Послуги ІТ-інфраструктури	(4 233)	(5 381)
Професійні послуги	(71)	(74)
Витрати на оренду	(656)	(722)
Інформаційно-консультаційні послуги	(788)	(1 177)
Членські внески	(60)	(60)
Транспортні послуги / кур'єрські послуги	(253)	(255)
Витрати на зв'язок	(88)	(56)
Інші витрати	(448)	(1 443)
Всього витрат на управління	(14 817)	14 941

23. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Інші операційні доходи		
Доходи, отримані в результаті реалізації права регресної вимоги	10 535	8 692
Доходи від надання агентських послуг	550	356
Інші операційні доходи	75	111
Всього інші операційні доходи	11 160	9 159

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Витрати на маркетинг		
Агентська винагорода	(48 074)	(33 192)
Брокерська винагорода	(87)	(63)
Заробітна плата	(8 782)	(6 099)
Внески на соціальні заходи	(1 815)	(1 287)
Маркетингові витрати	(580)	(1 174)
Резерв відпусток	(803)	(514)
Амортизація	(149)	(86)
Всього витрат на маркетинг	(60 290)	(42 415)

	2019	2018
Інші операційні витрати		
Витрати на експертизу, асистанс, судові витрати	(1 054)	(558)
Заробітна плата	(3 237)	(2 635)
Резерв сумнівних боргів / списання безнадійних боргів	(346)	(525)
Втрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів	(16)	(19)
Витрати курсова різниця	(1 210)	(217)
Інші операційні витрати	(287)	(267)

Всього інші операційні витрати	(5 938)	(4 221)
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати	(66 450)	(46 636)

24. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Страхові виплати	(81 750)	(61 759)
Витрати на оплату праці	(18 790)	(14 163)
Витрати на соціальне страхування	(3 851)	(3 100)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	(369)	(259)
Агентська винагорода	(48 074)	(33 192)
Витрати на операційну оренду	(656)	(722)
Всього	(153 490)	(113 195)

25. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2019	2018
Заробітна плата	(18 790)	(14 163)
Витрати на соціальне страхування	(3 851)	(3 100)
Всього	(22 641)	(17 263)
Кількість працівників (середньооблікова)	54	50

26. Короткострокова кредиторська заборгованість

	31.12.2019	31.12.2018
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	22	171
Заборгованість по виплатам, перестраховикам, агентам, брокерам, та довірителям	2 086	1 992
Заборгованість перед страхувальниками по виплатам	40	31
Всього страхова кредиторська заборгованість	2 148	2 194
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	2 126	2 023
Інша кредиторська заборгованість		
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	1 806	1 496
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	373	1 169
Інші зобов'язання	1 322	2 487
Всього інша кредиторська заборгованість	3 501	5 152
Всього кредиторська заборгованість	5 650	7 346

27. Операції з пов'язаними особами

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року склала 1 207 тис. грн. (за 2018 рік – 947 тис. грн.), що відображені у складі витрат на оплату праці.

Протягом року було проведено операцій за участю власників та компаній, що знаходяться під спільним контролем:

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за:	Компанії під спільним контролем		Власники	
	2019 рік	2018 рік	2019 рік	2018 рік
Страхові платежі	3 439	5 142	1 954	1 821
Страхові виплати	1 282	637	286	263
Оренда	213	219	442	509
Інші послуги	1 799	371	79	236

28. Умовні активи та зобов'язання .

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Загальні претензії

На 31 грудня 2019 у суді перебувають дві справи за позовом до Компанії про виплату страхового відшкодування. Загальна сума позовів за цими справами складає 1 324,7 тис. грн. Компанія визнає умовне зобов'язання, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди є ймовірним. На думку Компанії виникнення зобов'язань по цим позовам незначне, тому не буде мати істотний вплив на фінансову звітність.

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

29. Події після дати балансу

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Директор

І.М. Загреба

Головний бухгалтер

М.Ю. Білогорська

Затверджено до випуску та підписано 26.02.2020