

Страхова компанія ТДВ "СК "ВіДіСтрахування"

**Звіт за рік,
що закінчився 31 грудня 2018 року**

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	4
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.....	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.....	45
9. Запаси	46
10.Фінансові активи	46
Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через.....	46
прибуток/збиток.....	46
Фінансові активи за амортизованою вартістю.....	46
11. Дебіторська заборгованість.....	46
12. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	47
13. Статутний капітал	47
14. Капітал у дооцінках та інші фонди	49
15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування.....	49
16. Заборгованість перед працівниками.....	50
17. Податок на прибуток	50
18. Оголошений та виплачений розподіл прибутку	51
19. Чиста виручка від страхових премій.....	51
20. Інвестиційні доходи	52
21. Чисті витрати на страхові виплати.....	52
22. Витрати на управління.....	53
23. Інші доходи та витрати	53
24. Операційні витрати за елементами	54
25. Оренда	54
26. Витрати на оплату праці.....	55
27. Короткострокова кредиторська заборгованість	55
28.Операції з пов'язаними особами.	55
29. Умовні активи та зобов'язання	56

30. Події після дати балансу	56
------------------------------------	----

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2018 року

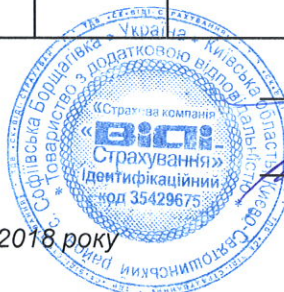
(у тисячах українських гривень)

	Примітки	На 31.12.2018	На 31.12.2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	52 459	41 875
Кошти на короткострокових депозитних рахунках	10	7 729	15 005
Кошти на довгострокових депозитних рахунках	10	1 498	1 500
Боргові цінні папери	10	3 565	4 997
Пайові цінні папери	10	85	93
Дебіторська заборгованість страхувальників	11	32 462	29 334
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	11	826	598
Інша дебіторська заборгованість	11	728	672
Частка перестраховиків у страхових резервах	15	1 215	1 073
Витрати майбутніх періодів			3
Оборотні запаси	9	28	
Основні засоби	7	8 408	8 473
Нематеріальні активи	8	384	429
Всього активи		109 387	104 052
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	13	11 628	11 628
Капітал у дооцінках	14	4 979	5 098
Резервний капітал	14	1 409	1 162
Накопичений прибуток/збиток	18	14 033	27 935
Всього капітал		32 049	45 823
Зобов'язання			
Страхові резерви	15	69 203	52 779
Зобов'язання за страховою діяльністю	27	2 194	3 426
Короткострокова кредиторська заборгованість	27	5 152	1 489
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток	17	1 496	178
Заборгованість перед працівниками	16	789	535
Всього зобов'язання		77 338	58 229
Всього капітал та зобов'язання		109 387	104 052

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року



Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Чисті зароблені страхові премії	19	116 211	83 090
Інвестиційні доходи	20	7 408	6 938
Інші операційні доходи	23	9 159	7 195
Чисті доходи		132 778	97 223
Страхові виплати	21	(61 759)	(36 354)
Зміна страхових резервів	21	(4 300)	(7 120)
Частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками	21	4 067	2 118
Витрати на управління	22	(14 941)	(13 676)
Інші операційні витрати та витрати на маркетинг	23	(46 636)	(33 335)
Витрати		(123 569)	(88 367)
Результат від операційної діяльності		9 209	8 856
Витрати за податком на прибуток	17	(4 998)	(3 911)
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК		4 211	4 945
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	(119)	(646)
СУКУПНИЙ ДОХІД		4 092	4 299

Директор

Головний бухгалтер

Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року



(підпис)

(підпис)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ(ПРЯМИЙ МЕТОД) за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Рік, що закінчився	
	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження страхових премій	127 633	91 938
Надходження страхових премій по договорах доручення	3 143	3 041
Надходження коштів за регресними вимогами	8 281	6 110
Надходження від повернення авансів	60	2 082
Інші надходження	6 939	2 533
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(61 715)	(37 068)
Витрачання на оплату праці	(11 854)	(8 556)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи	(3 130)	(2 232)
Витрачання на оплату податку на прибуток	(3 680)	(2 779)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	(2 934)	(2 062)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	(44 544)	(39 437)
Витрачання на перерахування страхових премій по договорах доручення	(3 207)	(3 088)
Інші витрачання	(296)	(853)
Чистий рух від операційної діяльності	14 696	9 629
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від відсотків за депозитами	6 600	6 622
Надходження від відсотків за цінними паперами	518	52
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(4 901)
Надходження від реалізації необоротних активів		614
Надходження від отримання дивідендів	17	
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	7	
Придбання основних засобів		(511)
Чистий рух від інвестиційної діяльності	7 142	1 876
Витрачання на сплату дивідендів	(16 972)	
Чистий рух від фінансової діяльності	(16 972)	
Чистий рух грошових коштів за рік	4 866	11 505
Залишок коштів на початок року	56 880	46 548
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(60)	327
Залишок коштів на кінець року	61 686	58 380

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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 на	31.12.2018	31.12.2017
Грошові кошти на поточних рахунках	52 459	41 875
Кошти на короткострокових депозитних рахунках	7 729	15 005
Кошти на довгострокових депозитних рахунках	1 498	1 500
Разом для звіту про рух грошових коштів	61 686	58 380

Директор

Головний бухгалтер



Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2018 року

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Інші фонди	Накопичений прибуток	Всього капітал
Залишок на 31 грудня 2016 року	11 628	5 745	649	23 502	41 524
Чистий прибуток за рік				4 946	4 946
Інші сукупні доходи		(647)			(647)
Відрахування до резервного капіталу			513	(513)	0
Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	0	(647)	513	4 432	4 298
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)	
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

Директор

Головний бухгалтер



Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2019 року

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 2018 фінансовий рік Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія «ВіДіСтрахування» (далі –«Страхова 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 2018 в Страховій компанії працювали 61 штатних працівників.

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 акціонери 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 акціонерів 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

Діяльність Страхової компанії здійснюється на території України. У зв'язку з анексією Автономної республіки Крим, проведенням антитерористичної операції на сході України політична та економічна ситуація в Україні була вкрай нестабільною у 2017 та 2018 році та продовжує залишатися непередбаченою у 2019 році. Це призвело також 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 основі 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.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Страхова компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській та Донецькій областях.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання сталої діяльності Компанії. Вплив кризи на результати діяльності та фінансовий стан Компанії не може бути належним чином оцінений зараз, однак у майбутньому він може досягти суттєвого рівня.

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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше
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 2017р., грн.
1 долар США	27,6882	28,0672
1 євро	31,7141	33,4954
	Середній за 2018 р., грн.	Середній за 2017р., грн.
1 долар США	27,2005	26,5966
1 євро	32,1429	30,0042

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.

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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 дохід (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.

Дані звіту про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 р були перераховані, в результаті чого було зменшено нерозподілений прибуток на 894 тис. грн.

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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше 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 прогнозних 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 обліковій політиці 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 мало ймовірно, що Страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

Застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 щодо очікуваних кредитних збитків призвело до збільшення оціночних резервів під збитки від знецінення за борговими фінансовими активами Страхової компанії. В результаті даного збільшення була відповідним чином скоригована сума нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року та збільшені витрати за 2018 рік.

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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунків 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	412
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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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.

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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 договорах, 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 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 звітного періоду. Страхова компанія не виключає своєї відповідальності за неоплаченими вимогами іншими, ніж вимогами по втраті працездатності. Зобов'язання за невиплаченими 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 звітного 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 саресод) 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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше
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 аквізиційних 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 в 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.

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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 кожен звітний 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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше 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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше 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 страхувальником 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 страхувальнику.

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

Відмова страховика у страховій виплаті може бути оскаржена страхувальником 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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше 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 договорних 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.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень, які вперше застосовані Компанією.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності за 2018 рік, відповідає політиці, яка застосовувалася при складанні річної фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018р. Компанія не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Компанія вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», згідно з якими потрібно або перерахувати раніше надану фінансову звітність або застосувати спрощений підхід, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче. Компанія також вперше застосувала деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, яка відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору. Компанія не очікує, що застосування нового стандарт буде мати значний вплив на її фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. Компанія застосувала МСФЗ (IFRS) 9 з використанням спрощеного модифікованого підходу, за яким перехід на МСФЗ 9 відображено виключно на дату першого застосування 1 січня 2018 р. При цьому не була скоригована порівняльна інформація за період, який закінчився 31 грудня 2017 року.

Дані звіту про фінансовий стан на 01.01.18 були перераховані, в результаті було змінено нерозподілений прибуток на 893тис грн..

	тис. грн.
Активи	
Грошові кошти та їх еквіваленти	(5)
Кошти на депозитних рахунках	(86)
Фінансові активи за амортизованою вартістю	(2)
Дебіторська заборгованість страхувальників	(799)
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	(2)
Всього оборотні активи	(894)
Нерозподілений прибуток	(894)
Всього власний капітал	(894)

Істотний вплив на звіт про рух грошових відсутній.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Перекласифікації інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» – роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (с) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Компанії.

Нові стандарти, які випущені, але ще не стали обов'язковими до застосування

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2017 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- ▶ Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ▶ ПКТ15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ▶ ПКТ27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- ▶ МСБО 17 «Оренда»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Компанія почала оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності. На думку Компанії вплив цього стандарту не матиме наслідком суттєвих змін у показниках фінансової звітності, оскільки орендні операції, де Компанія є орендарем, не становлять суттєвих грошових потоків.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Компанія очікує, що застосування даного стандарту суттєво вплине на показники фінансової звітності страхової компанії, наслідки цього впливу наразі вивчаються.

Інші зміни до стандартів, вплив яких очікується як незначний або відсутній

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та продиктовані чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Компанія не очікує вплив на звітність даних змін, оскільки продовжить використовувати облік довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства за методом участі у капіталі.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання класифікації фінансових інструментів за якими дозволяється дострокове погашення з від'ємним фінансовим результатом для однієї з сторін. Належною категорією обліку для таких інструментів буде або амортизована вартість або справедлива вартість з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід.

МСБО 19 «Виплати працівникам» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток». Дане тлумачення деталізує вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо питання, як відображати суб'єктам господарювання невизначеність у тому, як прийме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків – чи буде він в її очах правомірний. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень: по-перше, підприємство повинно застосовувати професійне судження для вирішення того, чи слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом; по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків; по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо ж підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоймовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподатковуваного прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок.

Щорічні удосконалення 2015-2017. Вказані покращення стосуються МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 23 «Витрати на позики». Так, змінений МСФЗ 3 пояснює, що коли підприємство, яке мало активи та зобов'язання у спільній операції, отримує контроль над бізнесом, який є цією спільною операцією, воно переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі згідно з вимогами параграфа 42, оскільки така угода розцінюється як поетапне придбання. Оновлена редакція МСФЗ 11 підкреслює, що коли підприємство, яке було учасником спільної операції, але не мало спільного контролю, отримує спільний контроль над бізнесом, воно не переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі. МСБО 12 прояснив вимоги до податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

визнання зобов'язань з виплати дивідендів. Підприємство повинно визнавати податкові наслідки з виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань з виплати дивідендів, при чому податкові наслідки більше пов'язані не з розподілом прибутків між власниками, а з минулими подіями, які згенерували ці прибутки. Це означає, що підприємство має визнавати ці податкові наслідки у складі прибутків чи збитків, іншого сукупного доходу або власного капіталу, залежно від того, де саме раніше воно визнавало такі події. МСБО 23 уточнив процедуру підрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі. Підприємство повинно виключати з розрахунку ставки капіталізації суму витрат на позики, отримані спеціально задля придбання кваліфікованого активу до завершення всіх робіт, необхідних для доведення цього активу до стану його цільового використання або продажу.

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 претензій 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 андерайтингу 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 місцерозташування 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 андерайтингу

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

Ліміти андерайтингу 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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше 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 Кампанією, 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 31.12.2018

	Валові страхові резерви за страховими контрактами	Частка перестраховика у страхових резервах	Чисті страхові резерви за страховими контрактами
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	67 794	1 171	66 623
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	1		1
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	183	22	161
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 712)	183	22	161
Страхування фінансових ризиків	766		766
Інші види страхування	276		276
Всього страхові резерви	69 203	1 215	67 988

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.

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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 01.02.2018р. 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 прогножуються 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 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.

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 31.12.2018 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

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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 збитків, що заявлені, але не виплачені	51 347	51 008
	17 856	17 856

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 характери 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 випикує 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.

Фінансові та монетарні страхові активи	Станом на 31.12.2018			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
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 страховальників	32 462			32 462
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

Фінансові та монетарні страхові активи	Станом на 31.12.2017			
	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	41 522		353	41 875
Короткострокові депозити	12 742		2 263	15 005
Довгострокові депозити	1 500			1 500
Фінансові активи, утримувані до погашення:				
короткострокові		1 430		1 430

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДІСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

довгострокові	3 567			3 567
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	93			93
Фінансова дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	29 334			29 334
Інша фінансова дебіторська заборгованість	579		19	598
Всього	89 337	1 430	2 635	93 402
Фінансові та монетарні страхові зобов'язання				
Зобов'язання за страховою діяльністю	2 152			2 152
Кредиторська заборгованість за страховими виплатами	23			23
Страхові резерви (резерви виплат)	14 177			14 177
Всього	16 352			16 352

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

Рік, що закінчився 31.12.2017

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	358	Не очікується	659	Не очікується

Чутливість до змін відсоткових ставок

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

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2017:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
--	--------	-----------	------	--------

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Довгострокові депозити	1 500			1 500
Короткострокові депозити	44 142		2 263	46 405
Облігації внутрішньої державної позики	3 567	1 430		4 997
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	49 209	1 430	2 263	52 902

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2018, 2017 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			
	31.12.2018		31.12.2017	
	5%	5%	5%	5%
Чистий вплив на звіт про доходи	2 512	(2 512)	2 645	(2 645)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

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%	

Фінансові активи	Середньорічні процентні ставки за 2017 рік		
	гривні	долари	євро
Довгострокові депозити	14,5-16,0%		
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	14,5-16,5%		4,25%
Депозити строком до 3 місяців	10,5-14,5%		
Облігації внутрішньої державної позики	15,10%	4,80%	

Аналіз кредитного ризику

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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	31.12.2018	31.12.2017
Кошти на депозитних рахунках та цінні папери	10	12 877	21 595
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	52 459	41 875
Фінансова дебіторська заборгованість	11	33 288	30 492
Всього		98 624	93 962

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 31.12.2018 фінансові активи представлені нижче:

	uaAAA	uaAA	uaAA+	не визначений	Акції (лістингові)	Облігації внутрішньої державної позики	ВСЬОГО
Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю						3 565	3 565
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю					85		85
Довгострокові депозити			1 498				1 498
Короткострокові депозити	100		7 629				7 729
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 827	13 023	13 609				52 459
Дебіторська заборгованість страхувальників				32 462			32 462
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	202	154	470				826
Всього фінансові активи	26 129	13 177	23 206	32 462	85	3 565	98 624

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						
Відсоток знецінення	32 026	117	134	449	654	33 381
	0,1%	1%	5%	50%	100%	
Сума знецінення	32	1	7	225	654	919
Балансова вартість						32 462

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, понесених 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 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 2018 дотримувалася цих вимог.

Станом на 31.12.2018 р. та 31.12.2017 р. строки погашення фінансових та монетарних страхових зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2018	Протягом 1 року	Через 13 роки	Через 35 роки	Після 5 років	Всього
Заборгованість за страх виплатами	31				31
Резерв страхових збитків	17 856				17 856
Всього	17 887				17 887

На 31.12.2017	Протягом 1 року	Через 13 роки	Через 35 роки	Після 5 років	Всього
Заборгованість за страх виплатами	23				23
Резерв страхових збитків	14 117				14 117
Всього	14 140				14 140

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 31.12.2018, 31.12.2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Статутний капітал	11 628	11 628
Чисті активи	32 049	45 823
Еквівалент статутного капіталу в євро	367	347

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,

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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:

$3 + K$;

$3 + НЗП$,

де 3 (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;

K

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 K та 30 % величини $НЗП$;

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

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

Станом на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 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 31.12.2018 року					
Рядок	Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Різниця
АКТИВИ					
1	Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору	37 448		37 448	
2	Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору	9 227		9 227	
3	Грошові кошти	15 011		15 011	
4	Боргові цінні папери	3 565		3 354	211
5	Заборгованість страхувальників	32 462		32 462	
6	Пайові цінні папери, що мають котирування		85	85	
7	дебіторська заборгованість нарахованих доходів	826		826	
	Усього фінансових активів	98 539	85	98 624	211
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Резерв страхових збитків	17 856		17 856	

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Фінансові зобов'язання за страховою діяльністю		2 023	2 023
9	Усього фінансових зобов'язань	19 879	19 879

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

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		37 448		37 448
2	Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору		9 227		9 227
3	Грошові кошти	15 011			15 011
4	Боргові цінні папери	3565	85		3 650
5	Заборгованість страховальників			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 страховою діяльністю			2 023	2 023
	Усього фінансових зобов'язань			19 879	19 879

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 вартістю.

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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

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

Ієрархія оцінок активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2017 р. :

	Дата оцінки	Всього	Оцінка справедливої вартості з використанням		
			Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережень вихідних даних (Рівень 2)	Значних спостережень вихідних даних (Рівень 3)
			тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Активи, які оцінюються за справедливої вартості:					
Переоцінені основні засоби					
Земля в Україні	22 грудня 2017 р.	8 207			8 207

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

	31.12.2018	31.12.2017
Пайові цінні папери	85	102
Всього портфель цінних паперів	85	102

Результат від переоцінки пайових цінних паперів за 2018 рік склав 2 тис. грн. збитку.

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

7. Основні засоби

Показники	Офісне обладнання, меблі, оргтехніка			Всього
	Земельні ділянки	Інші основні засоби		
На 31.12.2017:				
первісна (переоцінена) вартість	8 207	485	615	9 307
накопичена амортизація і знецінення		(254)	(580)	(834)
балансова вартість	8 207	231	35	8 473
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	8 088	637	713	9 438
накопичена амортизація і знецінення		(352)	(678)	(1 030)
балансова вартість	8 088	285	35	8 408

Основні засоби групи «Земельні ділянки» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2018 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 20.12.2018 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 31.12.2017	159	270	429
первісна вартість	159	400	559
накопичена амортизація і знецінення		(130)	(130)
Балансова вартість на 31.12.2017	159	270	429

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

**зміни балансової вартості за рік,
що закінчився 31 грудня 2017 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	31.12.2018	31.12.2017
Інші запаси	28	
Всього	28	

10. Фінансові активи

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

	31.12.2018	31.12.2017
Пайові цінні папери	85	93
Всього фінансові активи	85	93

Фінансові активи за амортизованою вартістю

	31.12.2018	31.12.2017
Довгострокові депозити	1 498	1 500
Короткострокові депозити	7 729	15 005
Боргові цінні папери	3 565	4 997
Всього фінансові активи	12 792	21 502

11. Дебіторська заборгованість.

	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю		
Заборгованість страховальників	32 462	29 334
Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	32 462	29 334
В т.ч. фінансова дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	32 462	29 334
Інша дебіторська заборгованість		
Заборгованість по нарахованим доходам	826	598
Інша дебіторська заборгованість по сплаченим авансам	728	672
Всього інша дебіторська заборгованість	1 554	1 270
В т.ч. інша фінансова дебіторська заборгованість	826	598
ВСЬОГО фінансова дебіторська заборгованість	34 016	30 604

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2018	31.12.2017
Грошові кошти в банку та у касі	15 011	10 475
Депозити до 3х місяців з дати розміщення	37 448	31 400
Всього	52 459	41 875

Основні умови короткострокових депозитів строком до 3х місяців

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	

Назва банківської установи:	Закінчення терміну дії договору	Сальдо станом 31.12.2017 року, тис. грн.	Відсоткова ставка
ПАТ "Вест Файненс Енд Кредит Банк"	26.03.2018	2 000	16,50%
ПАТ "Вест Файненс Енд Кредит Банк"	26.03.2018	2 000	14,50%
ПАТ КРЕДОБАНК	15.02.2018	3 300	12,00%
ПАТ КРЕДОБАНК	27.03.2018	800	11,00%
ПАТ КРЕДОБАНК	19.01.2018	1 000	12,50%
АТ Ощадбанк	22.02.2018	1 800	13,50%
АТ Ощадбанк	22.02.2018	2 000	13,50%
АТ Ощадбанк	22.03.2018	700	13,50%
АТ Ощадбанк	26.03.2018	2 000	15,00%

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

АТ Ощадбанк	02.02.2018	2 000	13,50%
ПАТ ПроКредитБанк	26.02.2018	800	12,00%
ПАТ ПроКредитБанк	07.03.2018	500	12,00%
ПАТ ПроКредитБанк	26.03.2018	2 500	13,50%
ПАТ ПроКредитБанк	04.01.2018	1 500	12,00%
ПАТ Укргазбанк	02.04.2018	3 000	14,50%
ПАТ Укргазбанк	09.01.2018	300	14,10%
ПАТ Укргазбанк	26.03.2018	1 500	14,50%
ПАТ Укргазбанк	29.01.2018	1 700	14,50%
ПАТ Укргазбанк	23.02.2018	1 500	14,50%
ПАТ Укргазбанк	19.03.2018	500	14,50%
Разом		31 400	

13. Статутний капітал

	31.12.2018	31.12.2017
Статутний капітал	11 628	11 628

Протягом 2018 року відбулися зміни складу засновників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВіДі Страхування». На підставі Протоколу № 31/0518/ВСт від 31.05.2018р. Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ВіДі Страхування» затверджено новий склад учасників Товариства. У зв'язку з цими змінами проведено державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції відповідно до законодавства України. Таким чином, склад учасників ТДВ «Страхова компанія «ВіДі Страхування» станом на 31.12.2018 року змінився у порівнянні з минулим роком наступним чином:

Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі	Внесок в статутний капітал станом на	
		31.12.2018	31.12.2017
ТОВ "ВиДи Консалтинг (ТОВ "ВиДи Груп")	9%		1 030
ТОВ "ВиДи Юникомерс"	42%		4 900
ТОВ "ВиДи Лизинг"	44%		5 117
ТОВ "ВиДи Алея"	5%		581
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	11 628

14. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2018	31.12.2017
Фонд переоцінки основних засобів	4 979	5 098
Всього капітал у дооцінках	4 979	5 098
Резервний фонд	1 409	1 162
Всього інші резерви	1 409	1 162
Всього резерви	6 388	6 260

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2018	31.12.2017
На початок року	5 098	5 745
Переоцінка основних засобів	(119)	(647)
Інші коригування		
На кінець року	4 979	5 098

15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестраховування

	31.12.2018	31.12.2017
Валові страхові зобов'язання		
Резерв незароблених премій (РНП)	51 347	38 662
Резерв заявлених збитків (РЗУ)	17 856	14 117
Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові	69 203	52 779
Покриті договорами перестраховування		
Частка перестраховика у РНП	(1 181)	(477)
Частка перестраховика у РЗУ	(34)	(596)
Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю	(1 215)	(1 073)
Всього чисті страхові зобов'язання	67 988	51 706
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		
кредиторська заборгованість за страховими виплатами	31	23
Всього зобов'язання за страховими виплатами	31	23

Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестраховування

а) Резерв незароблених премій

2018

2017

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

	Валові	Перестра- хування	Чисті	Валові	Перестра- хування	Чисті
Резерв на початок року	38 662	(477)	38 185	31 016	(814)	30 202
Збільшення/зменшення зобов'язань	12 685	(704)	11 981	7 646	337	7 983
Резерв на кінець року	51347	(1 181)	50 166	38 662	(477)	38 185

в) Резерв заявлених збитків

	2017			2016		
	Валові	Перестра- хування	Чисті	Валові	Перестра- хування	Чисті
Резерв на початок року	14 117	(596)	13 521	8 176	(1 774)	6 402
Збільшення/зменшення зобов'язань	3 739	562	4 301	5 941	1 178	7 119
Резерв на кінець року	17 856	(34)	17 822	14 117	(596)	13 521

Станом на 31.12.2018р. 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 31.12.2018р. 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 2017 року	535	535
збільшення/(зменшення) резервів	254	254
Балансова вартість на кінець 2018 року	789	789

17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2018	2017
Поточний податок на прибуток (18%)	1 036	1 155
Податок на дохід за договорами страхування (3%)	3 962	2 756

Всього витрат з податку на прибуток

4 998

3 911

У 2018 та 2017 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 2018 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.

	2018	2017
Прибуток у податковому обліку	5 757	6 415
Податок на прибуток за основною ставкою (ставка податку 18 %)	1036	1155
Дохід за договорами страхування і співстрахування	132 055	91 864
Об'єкт до оподаткування за страховою діяльністю	132 055	91 864
Податок на дохід від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 %)	3962	2756
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	9 209	8 856
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	1 658	1 594
Вплив різниць, що коригують податковий прибуток	(622)	(439)
Всього витрати з податку на прибуток	4 998	3 911

18. Оголошений та виплачений розподіл прибутку

Протягом 2018 року ТДВ «СК «ВіДі Страхування» було нараховано та виплачено дивідендів учасникам згідно протокол № 05/062018 від 05.06.2018р., протокол № 09/082018 від 09.08.2018р в сумі 16972 тис. грн. На Загальних зборах учасників ТДВ «СК «ВіДі Страхування» було затверджено розподіл чистого прибутку за 2014-2017 роки між учасниками Товариства пропорційно до їх часток у статутному капіталі. Виплата дивідендів здійснена в грошовій формі у строк з 10.06.2018 р. по 20.06.2018 р. та з 09.08.2018р. по 17.08.2018р.

19. Чиста виручка від страхових премій.

	Рік, що закінчився	
	2018	2017
Страхові платежі (премії, внески) усього	132 055	91 864

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Премії передані перестраховикам	(3 862)	(792)
Зміна страхових резервів незароблених премій	(11 982)	(7 982)
Чисті зароблені премії	116 211	83 090

	Валові	2018 Перестраховування	Чисті	Валові	2017 Перестраховування	Чисті
Наземного транспорту (крім залізничного)	128 571	(3 756)	124 815	87 560	(584)	86 976
Вогневі ризики та стихійні явища	435	(53)	382	934	(94)	840
Майно інше	435	(53)	382	884	(94)	790
Страховання від нещасних випадків	406		406			0
Інші	2 208		2 208	2 486	(20)	2 466
Всього	132 055	(3 862)	128 193	91 864	(792)	91 072

20. Інвестиційні доходи

	2018	Рік, що закінчився 2017
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	7 374	6 887
Процентні доходи по облігаціям	17	51
Дивіденди за акціями	17	
Всього інвестиційні доходи	7 408	6 938

21. Чисті витрати на страхові виплати

	2018	Рік, що закінчився 2017
Страхові виплати		
Страховання наземного транспорту, крім залізничного	61 759	36 354
Всього виплати	61 759	36 354

2018	Рік, що закінчився 2017
------	----------------------------

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками

Страхування наземного транспорту, крім залізничного

4 067 2 118

Всього частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками

(4 067) (2 118)

Чисті страхові виплати

57 692 34 236

Зміна страхових резервів

4300 7 120

Чисті витрати та страхові виплати

61 992 41 356

22. Витрати на управління

	Рік, що закінчився	
	2018	2017
Заробітна плата	3 942	5 671
Внески на соціальні заходи	1 028	1 822
Амортизація	157	334
Резерв відпусток	480	500
Комісії банків	126	80
Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів	40	47
Послуги ІТ-інфраструктури	5 381	2 916
Професійні послуги	74	55
Витрати на оренду	722	633
Інформаційно-консультаційні послуги	1 177	939
Членські внески	60	60
Транспортні послуги / кур'єрські послуги	255	150
Витрати на зв'язок	56	48
Інші витрати	1 443	421
Всього витрат на управління	14 941	13 676

23. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився	
	2018	2017
Інші операційні доходи		
Доходи, отримані в результаті реалізації права регресної вимоги	8 692	6 181
Доходи від надання агентських послуг	356	282
Інші операційні доходи	111	732
Всього інші операційні доходи	9 159	7 195

	Рік, що закінчився	
	2018	2017
Витрати на маркетинг		
Агентська винагорода	33 192	26 616

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Брокерська винагорода	63	55
Заробітна плата	6 099	4 232
Внески на соціальні заходи	1 287	269
Маркетингові витрати	1 174	625
Резерв відпусток	514	437
Амортизація	86	83
Всього витрат на маркетинг	42 415	32 317
Інші операційні витрати		
Витрати на експертизу, асистанс, судові витрати	558	311
Частка в регресі перестраховика		295
Заробітна плата	2 635	
Резерв сумнівних боргів / списання безнадійних боргів	525	270
Втрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів	19	3
Витрати курсова різниця	217	
Інші операційні витрати	267	139
Всього інші операційні витрати	4 221	1 018
Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати	46 636	33 335

24. Операційні витрати за елементами

	Рік, що закінчився	
	2018	2017
Страхові виплати	61 759	36 354
Витрати на оплату праці	14 163	10 572
Витрати на соціальне страхування	3 100	2 271
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	259	384
Агентська винагорода	33 192	26 616
Витрати на операційну оренду	722	633
Всього	113 195	76 830

25. Оренда

	на 31.12.2018	на 31.12.2017
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках нерозривної	577	715

Фінансова звітність ТДВ «СК «ВІДИСТРАХУВАННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

операційної оренди

в т. ч.: до одного року

577

715

26. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2018	2017
Заробітна плата	14 163	10 572
Витрати на соціальне страхування	3 100	2 271
Всього	17 263	12 843
Кількість працівників (середньооблікова)	50	52

27. Короткострокова кредиторська заборгованість

	31.12.2018	31.12.2017
Страхова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами	171	1 251
Заборгованість по виплатам, перестраховикам, агентам, брокерам, та довірителям	1 992	2 152
Заборгованість перед страхувальниками по виплатам	31	23
Всього страхова кредиторська заборгованість	2 194	3 426
В тому числі фінансова страхова кредиторська заборгованість	2 023	2 175
Інша кредиторська заборгованість		
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	1 496	178
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 169	344
Інші зобов'язання	2 487	967
Всього інша кредиторська заборгованість	5 152	1 489
Всього кредиторська заборгованість	7 346	4 915

28. Операції з пов'язаними особами.

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склала 947 тис. грн. (за 2017 рік – 791 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	
	2018 рік	2017 рік	2018 рік	2017 рік
Страхові платежі	5 142	877	1 821	6 120
Страхові виплати	637		263	578
Оренда	219		509	715

29. 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 2018 у суді перебувають дві справи за позовом до Компанії про виплату страхового відшкодування. Загальна сума позовів за цими справами складає 1 269 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.

30. 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

Головний бухгалтер



Затверджено до випуску та підписано 27 лютого 2018 року