

ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»

Фінансова звітність за рік,  
що закінчився 31 грудня 2022 року  
зі звітом незалежного аудитора

## ЗМІСТ

|                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----|
| ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....                                                   | 3  |
| ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....                        | 6  |
| ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД).....                                | 8  |
| ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ.....                                                  | 10 |
| Примітки до фінансової звітності.....                                           | 14 |
| 1. Загальна інформація про компанію.....                                        | 14 |
| 2. Основа підготовки фінансової звітності.....                                  | 14 |
| 3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність.....             | 15 |
| 4. Зведена інформація щодо найбільших суттєвих положень облікової політики..... | 15 |
| 5. Управління страховими та фінансовими ризиками.....                           | 36 |
| 6. Справедлива вартість фінансових інструментів.....                            | 45 |
| 7. Основні засоби.....                                                          | 48 |
| 8. Нематеріальні активи.....                                                    | 49 |
| 9. Запаси.....                                                                  | 49 |
| 10. Фінансові активи.....                                                       | 49 |
| 11. Дебіторська заборгованість.....                                             | 50 |
| 12. Гроші та їх еквіваленти.....                                                | 50 |
| 13. Статутний капітал.....                                                      | 50 |
| 14. Капітал у дооцінках та інші фонди.....                                      | 51 |
| 15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування.....         | 51 |
| 16. Заборгованість перед працівниками.....                                      | 52 |
| 17. Податок на прибуток.....                                                    | 52 |
| 18. Оголошений та виплачений розподіл прибутку.....                             | 53 |
| 19. Чиста виручка від страхових премій.....                                     | 53 |
| 20. Інвестиційні доходи.....                                                    | 54 |
| 21. Чисті витрати на страхові виплати.....                                      | 54 |
| 22. Витрати на управління.....                                                  | 55 |
| 23. Інші доходи та витрати.....                                                 | 55 |
| 24. Операційні витрати за елементами.....                                       | 56 |
| 25. Оренда.....                                                                 | 56 |
| 26. Витрати на оплату праці.....                                                | 56 |
| 27. Короткострокова кредиторська заборгованість.....                            | 56 |
| 28. Операції з пов'язаними особами.....                                         | 57 |
| 29. Умовні активи та зобов'язання.....                                          | 57 |
| 30. Події після дати балансу.....                                               | 58 |

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на **31.12.2022** р.

| Актив                                                                | Код<br>рядка | Примітки | На<br>початок<br>звітнього<br>періоду | На кінець<br>звітнього<br>періоду |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|----------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| 1                                                                    | 2            |          | 3                                     | 4                                 |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                          |              |          |                                       |                                   |
| Нематеріальні активи                                                 | 1000         | 8        | 289                                   | 265                               |
| первісна вартість                                                    | 1001         | 8        | 589                                   | 589                               |
| накопичена амортизація                                               | 1002         | 8        | 300                                   | 324                               |
| Незавершені капітальні інвестиції                                    | 1005         |          | 0                                     | 0                                 |
| Основні засоби                                                       | 1010         | 7        | 7 321                                 | 7 184                             |
| первісна вартість                                                    | 1011         | 7        | 9 256                                 | 9 345                             |
| знос                                                                 | 1012         | 7        | 1 935                                 | 2 161                             |
| Інвестиційна нерухомість                                             | 1015         |          | 0                                     | 0                                 |
| Первісна вартість інвестиційної нерухомості                          | 1016         |          | 0                                     | 0                                 |
| Знос інвестиційної нерухомості                                       | 1017         |          | 0                                     | 0                                 |
| Довгострокові біологічні активи                                      | 1020         |          | 0                                     | 0                                 |
| Первісна вартість довгострокових біологічних активів                 | 1021         |          | 0                                     | 0                                 |
| Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів            | 1022         |          | 0                                     | 0                                 |
| Довгострокові фінансові інвестиції:                                  |              |          |                                       |                                   |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств     | 1030         |          | 0                                     | 0                                 |
| інші фінансові інвестиції                                            | 1035         | 10       | 24 932                                | 31 948                            |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                             | 1040         |          | 0                                     | 0                                 |
| Відстрочені податкові активи                                         | 1045         |          | 0                                     | 0                                 |
| Гудвіл                                                               | 1050         |          | 0                                     | 0                                 |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                      | 1060         |          | 0                                     | 0                                 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах          | 1065         |          | 0                                     | 0                                 |
| Інші необоротні активи                                               | 1090         |          | 0                                     | 0                                 |
| <b>Усього за розділом I</b>                                          | <b>1095</b>  |          | <b>32 542</b>                         | <b>39 397</b>                     |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                           |              |          |                                       |                                   |
| Запаси                                                               | 1100         | 9        | 33                                    | 0                                 |
| Виробничі запаси                                                     | 1101         |          | 0                                     | 0                                 |
| Незавершене виробництво                                              | 1102         |          | 0                                     | 0                                 |
| Готова продукція                                                     | 1103         |          | 0                                     | 0                                 |
| Товари                                                               | 1104         |          | 0                                     | 0                                 |
| Поточні біологічні активи                                            | 1110         |          | 0                                     | 0                                 |
| Депозити перестраховування                                           | 1115         |          | 0                                     | 0                                 |
| Векселі одержані                                                     | 1120         |          | 0                                     | 0                                 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги     | 1125         | 10,11    | 33 255                                | 52 316                            |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                          |              |          |                                       |                                   |
| за виданими авансами                                                 | 1130         | 11       | 82                                    | 13 704                            |
| з бюджетом                                                           | 1135         | 11       | 2                                     | 1                                 |
| у тому числі з податку на прибуток                                   | 1136         |          | 0                                     | 0                                 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів     | 1140         | 11       | 692                                   | 786                               |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145         |          | 0                                     | 0                                 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 1155         | 11       | 413                                   | 1 013                             |
| Поточні фінансові інвестиції                                         | 1160         | 10       | 46 600                                | 105 630                           |
| Гроші та їх еквіваленти                                              | 1165         | 10       | 102 615                               | 31 636                            |
| Готівка                                                              | 1166         |          | 0                                     | 0                                 |
| Рахунки в банках                                                     | 1167         | 10       | 102 615                               | 31 636                            |
| Витрати майбутніх періодів                                           | 1170         |          | 0                                     | 0                                 |
| Частка перестраховика у страхових резервах                           | 1180         | 15       | 3 268                                 | 409                               |

|                                                                         |                  |                 |                                    |                                   |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| у тому числі в:                                                         |                  |                 |                                    |                                   |
| резервах довгострокових зобов'язань                                     | 1181             |                 | 0                                  | 0                                 |
| резервах збитків або резервах належних виплат                           | 1182             | 15              | 2 253                              | 1                                 |
| резервах незароблених премій                                            | 1183             | 15              | 1 015                              | 408                               |
| інших страхових резервах                                                | 1184             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190             |                 | 0                                  | 0                                 |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b>      |                 | <b>186 960</b>                     | <b>205 495</b>                    |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b>      |                 | <b>0</b>                           | <b>0</b>                          |
| <b>Баланс</b>                                                           | <b>1300</b>      |                 | <b>219 502</b>                     | <b>244 892</b>                    |
|                                                                         |                  |                 |                                    |                                   |
| <b>Пасив</b>                                                            | <b>Код рядка</b> | <b>Примітки</b> | <b>На початок звітного періоду</b> | <b>На кінець звітного періоду</b> |
| <b>1</b>                                                                | <b>2</b>         |                 | <b>3</b>                           | <b>4</b>                          |
| <b>I. Власний капітал</b>                                               |                  |                 |                                    |                                   |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                        | 1400             | 13              | 11 628                             | 11 628                            |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                         | 1401             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Капітал у дооцінках                                                     | 1405             | 14              | 4 074                              | 4 016                             |
| Додатковий капітал                                                      | 1410             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Емісійний дохід                                                         | 1411             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Накопичені курсові різниці                                              | 1412             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Резервний капітал                                                       | 1415             | 14              | 2 790                              | 4 082                             |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                             | 1420             | 17              | 47 907                             | 96 310                            |
| Неоплачений капітал                                                     | 1425             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Вилучений капітал                                                       | 1430             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Інші резерви                                                            | 1435             |                 | 0                                  | 0                                 |
| <b>Усього за розділом I</b>                                             | <b>1495</b>      |                 | <b>66 399</b>                      | <b>116 036</b>                    |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                    |                  |                 |                                    |                                   |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                      | 1500             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Пенсійні зобов'язання                                                   | 1505             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Довгострокові кредити банків                                            | 1510             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Інші довгострокові зобов'язання                                         | 1515             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Довгострокові забезпечення                                              | 1520             | 16              | 1 905                              | 0                                 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу                             | 1521             | 16              | 1 905                              | 0                                 |
| Цільове фінансування                                                    | 1525             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Благодійна допомога                                                     | 1526             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Страхові резерви                                                        | 1530             | 15              | 136 027                            | 111 433                           |
| у тому числі:                                                           |                  |                 |                                    |                                   |
| резерв довгострокових зобов'язань                                       | 1531             |                 | 0                                  | 0                                 |
| резерв збитків або резерв належних виплат                               | 1532             | 15              | 29 843                             | 25 133                            |
| резерв незароблених премій                                              | 1533             | 15              | 106 184                            | 86 300                            |
| інші страхові резерви                                                   | 1534             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Інвестиційні контракти                                                  | 1535             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Призовий фонд                                                           | 1540             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Резерв на виплату джек-поту                                             | 1545             |                 | 0                                  | 0                                 |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1595</b>      |                 | <b>137 932</b>                     | <b>111 433</b>                    |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                         |                  |                 |                                    |                                   |
| Короткострокові кредити банків                                          | 1600             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Векселі видані                                                          | 1605             |                 | 0                                  | 0                                 |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                 |                  |                 |                                    |                                   |
| довгостроковими зобов'язаннями                                          | 1610             |                 | 0                                  | 0                                 |
| товари, роботи, послуги                                                 | 1615             | 27              | 1 360                              | 2 151                             |
| розрахунками з бюджетом                                                 | 1620             | 5               | 5 155                              | 4 310                             |
| у тому числі з податку на прибуток                                      | 1621             | 5               | 4 855                              | 3 880                             |
| розрахунками зі страхування                                             | 1625             | 27              | 317                                | 382                               |

|                                                                                                          |             |    |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----|----------------|----------------|
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630        | 27 | 1 323          | 1 835          |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами                                               | 1635        | 5  | 158            | 151            |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками                                         | 1640        |    | 0              | 0              |
| Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків                                            | 1645        |    | 0              | 0              |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю                                              | 1650        | 6  | 2 416          | 2 474          |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660        | 16 | 0              | 1 744          |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665        |    | 0              | 0              |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670        |    | 0              | 0              |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690        | 27 | 4 442          | 4 376          |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b> |    | <b>15 171</b>  | <b>17 423</b>  |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> |    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | <b>1800</b> |    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Баланс</b>                                                                                            | <b>1900</b> |    | <b>219 502</b> | <b>244 892</b> |

Керівник

Головний  
бухгалтер



Загребя Іван Миколайович

Філатова Олена Олександрівна

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2022 р .  
Форма № 2  
Код за ДКУД

1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код рядка | Примітки | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2         |          | 3                 | 4                                       |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000      |          | 0                 | 0                                       |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010      | 19       | 250 406           | 290 243                                 |
| Премії підписані, валова сума                                                         | 2011      | 19       | 233 243           | 320 901                                 |
| Премії, передані у перестрахування                                                    | 2012      | 19       | 2 114             | 3 453                                   |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013      | 19       | 19 883            | (26 765)                                |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014      | 19       | (606)             | (440)                                   |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050      | 21       | ( 6 610 )         | ( 8 445 )                               |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070      | 21       | 101 791           | 129 524                                 |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |           |          |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2090      |          | 142 005           | 152274                                  |
| збиток                                                                                | 2095      |          | ( )               | ( )                                     |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105      |          | 0                 | 0                                       |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110      | 21       | 2 458             | -1845                                   |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111      | 21       | 4 710             | -4039                                   |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112      | 21       | -2 252            | 2194                                    |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120      | 23       | 23 791            | 23887,00                                |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121      |          | 0                 | 0,00                                    |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122      |          | 0                 | 0,00                                    |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123      |          | 0                 | 0,00                                    |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130      | 22       | ( 32 396 )        | ( 23 836 )                              |
| Витрати на збут                                                                       | 2150      | 23       | ( 75 896 )        | ( 115 935 )                             |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180      | 23       | ( 3 403 )         | ( 1 982 )                               |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181      |          | 0                 | 0,00                                    |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182      |          | 0                 | 0,00                                    |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |           |          |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2190      |          | 56 559            | 32563                                   |
| збиток                                                                                | 2195      |          | ( )               | ( )                                     |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200      |          | 0                 | 0                                       |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220      | 20       | 11266             | 8702                                    |
| Інші доходи                                                                           | 2240      |          | 0                 | 0                                       |
| Дохід від благодійної допомоги                                                        | 2241      |          | 0                 | 0                                       |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250      |          | ( )               | ( )                                     |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255      |          | ( )               | ( )                                     |
| Інші витрати                                                                          | 2270      |          | ( )               | ( )                                     |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275      |          | 0                 | 0                                       |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                                         |           |          |                   |                                         |
| прибуток                                                                              | 2290      | 17       | 67825             | 41265                                   |
| збиток                                                                                | 2295      |          | ( )               | ( )                                     |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                                 | 2300      | 17       | -18130            | -15412                                  |

|                                                                 |      |    |       |       |
|-----------------------------------------------------------------|------|----|-------|-------|
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 |    | 0     | 0     |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |    |       |       |
| прибуток                                                        | 2350 | 17 | 49695 | 25853 |
| збиток                                                          | 2355 |    | ( )   | ( )   |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття                                                              | Код рядка   | Примітки | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           |          | 3                 | 4                                       |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        |          | -58               | -138                                    |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        |          | 0                 | 0                                       |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        |          | 0                 | 0                                       |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        |          | 0                 | 0                                       |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        |          | 0                 | 0                                       |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> |          | <b>-58</b>        | <b>-138</b>                             |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        |          | 0                 | 0                                       |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> |          | <b>-58</b>        | <b>-138</b>                             |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> |          | <b>49637</b>      | <b>25715</b>                            |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | Примітки | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           |          | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        |          | 332               | 593                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505        |          | 29 899            | 32580                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        |          | 5 765             | 6906                                    |
| Амортизація                      | 2515        |          | 250               | 565                                     |
| Інші операційні витрати          | 2520        |          | 183 850           | 109554                                  |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> |          | <b>220 096</b>    | <b>150198</b>                           |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті                                               | Код рядка | Примітки | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|------------------------------------------------------------|-----------|----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                          | 2         |          | 3                 | 4                                       |
| Середньорічна кількість простих акцій                      | 2600      |          | 0                 | 0                                       |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій          | 2605      |          | 0                 | 0                                       |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію              | 2610      |          | 0                 | 0                                       |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      |          | 0                 | 0                                       |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      |          | 0                 | 0                                       |

Керівник

Головний бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Загреб Іван Миколайович

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2023р.

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За Рік 2022

Форма №3

| Стаття                                                             | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                  | 2           | 3                 | 4                                       |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                   |             |                   |                                         |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000        | 686               | 774                                     |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005        | 0                 | 0                                       |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006        | 0                 | 0                                       |
| Цільового фінансування                                             | 3010        | 0                 | 435                                     |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                        | 3011        | 0                 | 0                                       |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | 3015        | 1278              | 1276                                    |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020        | 19                | 56                                      |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035        | 16901             | 22139                                   |
| Надходження від операційної оренди                                 | 3040        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород             | 3045        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від страхових премій                                   | 3050        | 213666            | 314901                                  |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055        | 0                 | 0                                       |
| Інші надходження                                                   | 3095        | 8453              | 9884                                    |
| Витрачання на оплату:                                              |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100        | ( 15629 )         | ( 111841 )                              |
| Праці                                                              | 3105        | ( 23539 )         | ( 25949 )                               |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110        | ( 5699 )          | ( 6726 )                                |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115        | ( 24776 )         | ( 19751 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116        | ( 19105 )         | ( 13452 )                               |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118        | ( 5671 )          | ( 6299 )                                |
| Витрачання на оплату авансів                                       | 3135        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату повернення авансів                            | 3140        | ( 1939 )          | ( 831 )                                 |
| Витрачання на оплату цільових внесків                              | 3145        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами         | 3150        | ( 115933 )        | ( 129762 )                              |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                     | 3155        | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інші витрачання                                                    | 3190        | ( 130927 )        | ( 42209 )                               |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | <b>3195</b> | <b>-77439</b>     | <b>12396</b>                            |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                        |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                              | 3200        | 22650             | 15000                                   |
| необоротних активів                                                | 3205        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від отриманих:                                         |             |                   |                                         |
| відсотків                                                          | 3215        | 12492             | 9192                                    |
| дивідендів                                                         | 3220        | 0                 | 8                                       |
| Надходження від деривативів                                        | 3225        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від погашення позик                                    | 3230        | 0                 | 0                                       |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої           | 3235        | 0                 | 0                                       |



|                                                                                |             |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|--------------|
| господарської одиниці                                                          |             |               |              |
| Інші надходження                                                               | 3250        | 0             | 0            |
| Витрачання на придбання:                                                       | 3255        |               |              |
| фінансових інвестицій                                                          |             | ( 31001 )     | ( 28551 )    |
| необоротних активів                                                            | 3260        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>4141</b>   | <b>-4351</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |               |              |
| Надходження від:                                                               |             |               |              |
| Власного капіталу                                                              | 3300        | 0             | 0            |
| Отримання позик                                                                | 3305        | 0             | 0            |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві                       | 3310        | 0             | 0            |
| Інші надходження                                                               | 3340        | 0             | 0            |
| Витрачання на:                                                                 |             |               |              |
| Викуп власних акцій                                                            | 3345        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Погашення позик                                                                | 3350        | 0             | 0            |
| Сплату дивідендів                                                              | 3355        | ( 0 )         | ( 3500 )     |
| Витрачання на сплату відсотків                                                 | 3360        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди                        | 3365        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві                       | 3370        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах        | 3375        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| Інші платежі                                                                   | 3390        | ( 0 )         | ( 0 )        |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>0</b>      | <b>-3500</b> |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                            | <b>3400</b> | <b>-73298</b> | <b>4545</b>  |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405        | 102615        | 98830        |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | 2319          | -760         |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415        | 31636         | 102615       |

Керівник

Загребя Іван Миколайович

Головний бухгалтер



Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2023р.

## Звіт про власний капітал

за Рік 2022

р.

Форма №4

| Стаття                                                                | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                     | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | 11628                            | 4074                | 0                  | 2790              | 47907                                       | 0                   | 0                 | 66399  |
| <b>Коригування:</b>                                                   |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Інші зміни                                                            | 4090        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | 11628                            | 4074                | 0                  | 2790              | 47907                                       | 0                   | 0                 | 66399  |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 49695                                       | 0                   | 0                 | 49695  |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | 0                                | -58                 | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | -58    |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111        | 0                                | -58                 | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | -58    |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        | 0                                | 0                   | 0                  | 1292              | -1292                                       | 0                   | 0                 | 0      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                       | 4225        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Внески учасників:</b>                                              |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Внески до капіталу                                                    | 4240        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                            |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Викуп акцій (часток)                                                  | 4260        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                  | 4265        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                  | 4270        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Вилучення частки в капіталі                                           | 4275        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |



## Звіт про власний капітал

за Рік 2021

р.

Форма №4

| Стаття                                                                | Код рядка   | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                     | 2           | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                        | <b>4000</b> | 11628                            | 4212                | 0                  | 1898              | 26446                                       | 0                   | 0                 | 44184  |
| <b>Коригування:</b>                                                   |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                                              | 4005        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Виправлення помилок                                                   | 4010        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Інші зміни                                                            | 4090        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                           | <b>4095</b> | 11628                            | 4212                | 0                  | 1898              | 26446                                       | 0                   | 0                 | 44184  |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                     | <b>4100</b> | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 25853                                       | 0                   | 0                 | 25853  |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                         | <b>4110</b> | 0                                | -138                | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | -138   |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111        | 0                                | -138                | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | -138   |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                             | 4112        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Накопичені курсові різниці                                            | 4113        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств    | 4114        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Інший сукупний дохід                                                  | 4116        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                             |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                         | 4200        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | -3500                                       | 0                   | 0                 | -3500  |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу                      | 4205        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210        | 0                                | 0                   | 0                  | 892               | -892                                        | 0                   | 0                 | 0      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів      | 4220        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                       | 4225        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Внески учасників:</b>                                              |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Внески до капіталу                                                    | 4240        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Погашення заборгованості з капіталу                                   | 4245        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Вилучення капіталу:</b>                                            |             |                                  |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Викуп акцій (часток)                                                  | 4260        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                  | 4265        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                  | 4270        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Вилучення частки в капіталі                                           | 4275        | 0                                | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |



# Примітки до фінансової звітності за 2022 рік ТДВ "Страхова компанія "ВіДі-Страхування»

## 1. Загальна інформація про компанію

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2022 рік Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія «ВіДі-Страхування», код ЄДРПОУ 35429675 (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 2022р. в Страховій компанії працювали 65 штатних працівників.

Юридична адреса Страхової компанії – 08131, Київська область, Києво Святошинський 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><b>Ліцензія</b></i>                                                                                         | <i><b>Номер</b></i> | <i><b>Дата</b></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, агресією Російської Федерації політична та економічна ситуація в Україні була вкрай нестабільною у 2018-2022 роках та продовжує залишатися непередбаченою у 2023 році. Це призвело також до спаду валового внутрішнього продукту, суттєвої девальвації 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 2022 року 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.

Агресія Російської Федерації від 24 лютого 2022 року не вплинула на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Під час складання фінансової звітності Компанії ми розглянули вплив війни на безперервність діяльності, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

### **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.

**Невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Указом Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – «Указ») на території України введення воєнного стану з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 60 діб. Пізніше воєнний стан було неодноразово продовжено. На даний час кінцевий термін воєнного стану визначено до 19 червня 2023 року.

Торгово-промислова палата України (далі – «ТПП України») листом №2024/02.0-7.1 від 28.02.2022 року засвідчує форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану відповідно до Указу. Також ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності по зобов'язанням, виконання яких настало згідно з умовами договору і виконання яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили).

Внаслідок воєнної агресії, яку неприпинно веде Російська Федерація на території України з 24 лютого 2022 року це створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності Компанії, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Компанія не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності. Компанія не припинила надання послуг з переказу коштів, динаміка по частковому зменшенню обсягу операцій присутня та пов'язана з проведенням активних бойових дій у частині регіонів України, проте беручи до уваги нинішні активності, Компанія очікує найближчим часом їх суттєве збільшення.

Збережені всі бізнес відносини між партнерами, надання інформаційних та технологічних послуг, вчасне та якісне функціонування системи переказів коштів забезпечують та нарощують темпи для стабільної роботи фінансового ринку та підтримки держави.

Всі працівники Компанії продовжують працювати в штатному режимі без зменшення кількості штатних працівників. З боку управлінського персоналу та керівництва задіяні всі міри задля безпечного, комфортного та безперебійного робочого процесу співробітників, заробітна плата виплачується вчасно та в повному обсязі.

#### **Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності**

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

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

|            | <b>31 грудня<br/>2021 р., грн.</b> | <b>31 грудня<br/>2022р., грн.</b> |
|------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 1долар США | 27,2782                            | 36,5686                           |
| 1євро      | 30,9226                            | 38,9510                           |

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

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

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

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

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



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

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

Згідно МСФО (IFRS) 9 фінансові інструменти згодом оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ССЧПУ), за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний 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.

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

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

### *Знецінення*

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

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 малоімовірно, що Страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

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

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

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

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

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

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

Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) 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 збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

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

#### **Основні засоби та нематеріальні активи.**

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

первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

#### Строки експлуатації (у роках)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Поточний податок** – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно 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<sub>20</sub>

реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя та інвестиційний дохід, отриманий від розміщення коштів резервів страхування життя оподатковуються за ставкою 3%.

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

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

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

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

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

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

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

## **Страхові та інвестиційні контракти класифікація**

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

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

## **Страхові контракти**

### *Визнання та оцінка*

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

### *(А) короткострокові договори страхування*

Страхові контракти на страхування наземного транспорту та страхування іншого майна.

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

По всіх цих контрактах, премії визнаються доходом (зароблені премії) пропорційно терміну страхування. Частина премії, отриманої по 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 2022 році використовувала метод нарахування резерву незароблених премій "1/4".

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

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

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

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

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

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

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

Використовуються широко поширені методи аналізу трикутників збитків:

- метод ланцюгової драбини (chainladder), в т.ч. з урахуванням тенденцій щодо окремих факторів розвитку збитку (метод sarcesod) та згладжування кривої розвитку збитків
- методи, що ґрунтуються на аналізі розвитку збитковості (методи Борнхуеттера-Фергюссона та Бенкандара)

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

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

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

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

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

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

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

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

Приймається значення верхнього квантиля рівню 80% для модельованого розподілу.

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

Незароблені премії (експозиція ризику) співпадають з «найкращою» в термінах МСФЗ оцінкою незароблених премій на звітну дату, без вирахування відкладених 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 2021-2022 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 впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових резервів Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України, а саме відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року № 3104 (зі змінами та доповненнями), (далі – Методика). Ця Методика регламентує порядок розрахунку резервів незароблених премій та резерву заявлених збитків. Згідно Методики, Страховик не формує резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Згідно Методики страхова компанія оцінює і визнає в резерві заявлених збитків попередню суму збитку у максимальному обсязі, а в процесі врегулювання дана сума змінюється відповідно фактичній сумі відшкодування збитку.

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

#### *Б) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю*

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

#### *В) Резерви під знецінення активів*

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

#### *Г) Депозити в банках, гроші та їх еквіваленти*

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

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

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

#### *Д) Вплив гіперінфляції*

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

## *Є) Питання представлення*

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

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

(ii) Визнання доходу за страховими контрактами

### *Премії*

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

### *Дострокове припинення дії страхових полісів*

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

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

- закінчення строку дії;
- виконання страховиком зобов'язань перед страхувальником у повному обсязі;
- несплати страхувальником страхових платежів у встановленому договором строку. При цьому договір вважається достроково припиненим у випадку, якщо перший (або черговий) страховий платіж не був сплачений за усною/письмовою вимогою страховика протягом п'яти днів з дня пред'явлення такої вимоги страхувальнику, якщо інше не передбачено умовами договору страхування;
- ліквідації страхувальника - юридичної особи, крім випадку коли права і обов'язки, що впливають з договору страхування, переходять до правонаступника;
- смерті страхувальника - фізичної особи чи втрати ним дієздатності, крім випадку, коли права і обов'язки страхувальника переходять до осіб, які одержали це майно у спадщину;
- ліквідації страховика в порядку, встановленому законодавством України;
- прийняття судового рішення про визнання договору страхування недійсним;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

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

### *Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами*

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів – у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Компанія оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигід у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при

придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Компанії з аналогічними справами та природи страхового класу.

## **Виплати страхових відшкодувань**

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

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

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

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

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

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

Самостійною підставою відмови страховиком у страховій виплаті є несвоєчасне повідомлення 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 при цьому його розмір зменшується на величину очікуваної вартості пошкодженого майна та інших відшкодувань. У відношенні повідомлення про певні типи збитків та їх погашення можуть виникати затримки, через що кінцева вартість даних збитків не може бути достовірно оцінена за станом на звітну дату. Зобов'язання розраховується станом на звітну дату з використанням цілого ряду стандартних актуарних методик прогнозування збитків, що ґрунтуються на емпіричних даних і поточних припущеннях, які можуть включати певний запас щодо несприятливих відхилень.

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

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

### *Резерв незароблених премій*

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

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

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

## **Прийняття нових та переглянутих стандартів**

### **Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності**

Товариство вперше застосувало окремі стандарти та поправки які вступають в дію у відношенні періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше. Товариство не застосовувало достроково, стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але не вступили в дію.

### **Нові та змінені стандарти МСФЗ, що діють в поточному році**

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 41 «Сільське господарство»;
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

### **МСБО 16 «Основні засоби»**

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.

Колишня редакція параграфа 17 МСБО 16 передбачала:

*<...> г) витрати на перевірку належного функціонування активу після вирахування чистих надходжень від продажу будь-яких об'єктів, вироблених під час доставки активу до теперішнього місця розташування та приведення в теперішній стан (наприклад, зразків, вироблених під час перевірки обладнання); <...>*

Нова редакція пункту «г» параграфа 17 МСБО 16 більше не містить фрагмента старої редакції:

*<...> г) витрати на перевірку належного функціонування активу (тобто на оцінку того, чи технічний та фізичний стан активу є таким, що може бути використаним у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг, для здачі в оренду іншим або в адміністративних цілях); <...>*

Отже, суб'єкт господарювання повинен визнати ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків. Величину цих доходів і витрат потрібно розкривати:

- або у звіті про прибуток чи збитки та інший сукупний дохід,
- або в примітках до фінзвітності.

Якщо суми доходів та витрат розкриваєте у примітках, зазначте, де саме їх відображаєте — в якій статті/статтях звіту про сукупний дохід. Вартість товарів, що їх виробили за допомогою ОЗ в процесі підготовки до використання, визначаєте за правилами МСБО 2 «Запаси».

Крім того, Рада з МСБО уточнила визначення терміна «перевірка належного функціонування активу». Під ним розуміють оцінку технічного та фізичного стану активу, чи придатний він:

- до використання у виробництві;
- постачання/передання в оренду іншим особам;
- для адміністративних потреб.

Рада з МСБО змінила один із елементів собівартості ОЗ

Поправки набрали чинності 01.01.2022. Застосовувати їх потрібно ретроспективно, але тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, що показали у фінзвітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання (§ 80Г МСБО 16).

Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

### **МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:

- витрати на виконання договору;
- або
- сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:

- додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці);
- розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).

Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37).

Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих.

Ці поправки до МСБО 37 слід застосовувати з 1 січня 2022 року до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.

Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки достроково).

Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

### **МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**

У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО:

- замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;
- додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій.

<...> Концептуальна основа фінансової звітності визначає зобов'язання як «теперішнє зобов'язання суб'єкта господарювання передати економічні ресурси як результат минулих подій». Для забезпечення

або умовного зобов'язання, яке належало б до сфери застосування МСБО 37, покупцеві слід застосовувати пункти 15—22 МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання теперішнє зобов'язання як результат минулих подій. Для обов'язкового платежу, який належав би до сфери застосування КТМФЗ 21, покупцеві слід застосовувати КТМФЗ 21, щоб визначити, чи зобов'язальна подія, яка призвела до виникнення зобов'язання сплатити обов'язковий платіж, відбулася до дати придбання.<...>

Параграф 21Б МСФЗ 3

Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. МСФЗ 3 і раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулювання заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.

Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці нововведення до об'єднань бізнесу, для яких датою придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати (§ 64М МСФЗ 3).

Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини\*\* (п. 3.3.2 МСФЗ 9). (\*\*Незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника).

Щоб застосовувати цей параграф, слід чітко розуміти, що є суттєво відмінними умовами. Пояснює це параграф Б3.3.6 МСФЗ 9:

<...> У цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. <...>

Рада з МСБО весла поправку до цього параграфа, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання. Для цього доповнили підпункт Б3.3.6 МСФЗ 9:

<...> Під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного <...>

Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф Б3.3.6А:

<...> Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання. <...>

Застосовувати ці нововведення слід з 01.01.2022 **перспективно**. Тобто дані за минулі періоди перераховувати не потрібно. Радимо перевірити та привести у відповідність до поправок щодо комісійних винагород методику визначення 10%-го тесту, яку визначає облікова політика вашого підприємства.

Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

### **МСБО 41 «Сільське господарство»**

У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона залишила у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.

Щоб усунути суперечність, Рада з МСБО вилучила вимогу не враховувати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, під час визначення справедливої вартості. Тепер вимоги МСБО 41 щодо визначення справедливої вартості повністю відповідають положенням МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Укладачі звітності самі вирішують, які застосовувати для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу:

- види ставок дисконтування — до чи після оподаткування;
- грошові потоки — з урахуванням витрат з оподаткування чи без.

Компаніям, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок свої:

- методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів;
- облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів.

Ці зміни слід застосовувати перспективно, тобто до оцінок справедливої вартості, які проводитимете з 01.01.2022.

Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

### **МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»**

Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.

Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).

Застосовування цих змін слід врахувати дочірнім, асоційованим компаніям та спільним підприємствам, які планують вперше застосовувати МСФЗ після 01.01.2022.

Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

### **Нові та переглянуті стандарти**

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Товариство має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

### **Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше**

МСФЗ 17 «Страхові контракти» замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17 компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- коригування на очевидний ризик;
- сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

Компанія провела ретроспективний аналіз страхових контрактів станом на 31.12.2022 року і визначила наступне.

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

МСФЗ 17 вимагає від суб'єктів господарювання ідентифікувати портфелі страхових контрактів, які складаються з контрактів, що підпадають під однакові ризики та управляються спільно. Кожний портфель

емітованих страхових контрактів слід поділити щонайменше на три групи:

- група контрактів, які є обтяжливими при первісному визнанні, якщо такі існують;
- група контрактів, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими у майбутньому, якщо такі існують; та
- група решти контрактів у портфелі, якщо такі існують.

Сегментація груп страхових контрактів

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є група страхових контрактів.

МСФЗ 17 встановлює обмеження на здатність страхової компанії агрегувати контракти, щоб лише ті контракти, які

- піддаються подібним ризикам і управляються разом (портфель); і
- укладені протягом 12 місяців (когорти); і
- мають подібний вплив на те, щоб бути або стати обтяжливим (група)

можна згрупувати разом

Портфель – контракти, які підпадають під однакові ризики та управляються разом.

Компанія визначила локальний портфель на основі наступних критеріїв:

- 1) ліцензія, отримана на певний вид страхування
- 2) продукт
- 3) вид страхування у відповідності до ЗУ «Про страхування»
- 4) діяльність за SII (Solvency II)
- 5) корпоративні лінії бізнесу згідно з МСФЗ 4 (LOBS)

Загальне правило розподілу: один локальний портфель – це одна або кілька українських ліцензій, які належать одному SII LOBS.

Продукти, які містять кілька ліцензій, розподіляються (розпаковуються) на локальні портфелі відповідно до ліцензій, до яких вони відносяться, оскільки тарифи визначаються для кожної ліцензії окремо, і існує можливість дострокового припинення дії однієї ліцензії без розірвання основного контракту (припиняється окремо).

Когорти.

Компанія визначає когорти на основі дати укладення договору загального страхування.

Генеральний договір страхування — це договір, який визначає основні умови договору на весь період страхування. Усі доповнення до договору страхування належатимуть до когорти основного договору.

На дату переходу Компанія має лише необтяжливі групи контрактів.

Виділення нестрахового компоненту

Усі договори страхування містять значний страховий ризик.

У договорах страхування Компанії присутні наступні нестрахові компоненти:

- технічний асианс автостраховки, що полягає в обслуговуванні евакуатора, на випадок ДТП

Оскільки послуги евакуатора пов'язані зі страховим компонентом руху грошових коштів, цей компонент не потрібно відокремлювати та обліковувати згідно з МСФЗ 15.

Дата первісного визнання

Відповідно до стандарту МСФЗ 17:

Суб'єкт господарювання визнає групу страхових контрактів, які він випускає, починаючи з найранішого з наступного:

- 1) Початок періоду дії групи договорів;
- 2) Дата, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника в групі; і
- 3) для групи обтяжливих договорів, коли група договорів стає обтяжливою.

Якщо в договорі немає терміну оплати, перший платіж від страхувальника вважається таким, що підлягає сплаті, коли він отриманий».

Компанія визнає свої зобов'язання на дату, яка сталася раніше:

- Дата оплати
- Дата початку покриття
- Коли стає відомо, що група договорів стає обтяжливою

Розрахунок на дату переходу

Перше застосування стандарту передбачає ретроспективне його застосування, окрім випадків, коли це



практично нездійснено, у такому разі суб'єкти мають можливість застосувати модифікований ретроспективний підхід або підхід справедливої вартості.

При первинному застосуванні стандарту Компанія використовує для перерахунку показників на дату переходу 01.01.2022 ретроспективний метод.

Відображення впливу зміни ставок дисконтування та курсу валют здійснюється в інших сукупних доходах.

Для дисконтування – Компанія використовує стандартні криві дохідності та фіксовані ставки для гривні та євро.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання оцінювати страхові контракти на основі оцінок грошових потоків, які виникатимуть у міру виконання суб'єктом господарювання контрактів, використовуючи оцінки коригування на нефінансовий ризик. Оцінювання страхових контрактів також включає певні оцінки для визначення вартості грошей у часі та фінансових ризиків. Визначення цих оцінок вимагає від суб'єкта господарювання застосування суттєвих суджень і припущень.

Ключові судження, які використовуються при першому застосуванні МСФЗ 17.

Визнання договору у сфері застосування МСФЗ 17 – використовується судження, щоб оцінити, чи передає контракт страховий ризик (тобто чи існує сценарій з комерційною сутністю, за яким суб'єкт господарювання має ймовірність збитків на основі теперішньої вартості) і чи є взятий страховий ризик значним. Значущість страхового ризику оцінюють окремо за кожним договором.

Відокремлення нестрахових компонентів - використовується судження для оцінки того, чи потрібно об'єднувати або розділяти страхові контракти на окремі компоненти.

Визначення рівня агрегування портфелів – використовується судження для визначення: а) чи мають контракти подібні ризики та чи управляються вони разом; б) очікуваної прибутковості контрактів під час первісного визнання, включаючи те, чи очікується, що контракти будуть обтяжливими; в) чи потрібно ділити групи на більше груп.

Визначення моделі обліку – для визначення того, чи відповідають страхові контракти критеріям РАА, використовується судження щодо того, чи суттєво відрізнятиметься зобов'язання на залишок покриття згідно з РАА від зобов'язання на залишок покриття, визначеного відповідно до GMM або VFA; використовується судження при визначенні періоду покриття, для оцінки меж контракту (тобто які грошові потоки пов'язані з наявним контрактом, а які — з майбутніми контрактами для цілей бухгалтерського обліку); судження також використовується для оцінки відповідності та повноти грошових потоків, у тому числі того, які витрати включено в оцінку страхових контрактів.

Визначення ставки дисконту - при визначенні використовуваних ставок дисконту використовуються судження, стосовно грошових потоків, які очікуються після останньої спостережуваної на ринку точки (тобто для довгострокових ставок); судження також застосовується для визначення коригування ліквідності, яке буде застосовано до безризикової кривої дохідності, або для визначення відповідного базового портфеля та внесення відповідних коригувань для усунення факторів, що стосуються тільки базових активів.

Коригування на нефінансовий ризик – використовується судження під час визначення відповідної методики оцінки для коригування на нефінансовий ризик. Підхід, який використовують для визначення коригування ризику, впливатиме на те, наскільки коригування ризику забезпечує достовірне відображення ризику, якого зазнає страховик, та змін у цьому ризику.

Облік аквізиційних грошових потоків – використовується судження для визначення того, чи можна прямо віднести аквізиційні грошові потоки до групи контрактів і страхових контрактів, які, як очікується, виникнуть у результаті поновлення страхових контрактів у групі; судження також використовується при визначенні, чи є актив для аквізиційних грошових потоків знеціненим, чи це знецінення відновлено.

## **Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше**

### **Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних**

Поправки роз'яснюють критерій, наведений в МСБО 1, для класифікації зобов'язання як довгострокового.

У поправках уточнюється наступне:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків

має існувати на кінець звітного періоду;

- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом (на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків);
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
- «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. Сукупний вплив поправок 2020 року та поправок 2022 року матиме наслідки для суб'єктів господарювання, які їх застосовують. Таким чином, суб'єктам господарювання необхідно ретельно розглянути вплив змін на існуючі та заплановані кредитні угоди. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на класифікацію зобов'язань

### **Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», якими вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз'яснюють, що:

- зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;
- результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із виправлення помилок минулих періодів;
- зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

### **Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість»**

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», випущені в лютому 2021 року, містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки мають допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику, за рахунок заміни вимоги про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу від розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Оцінюючи суттєвість інформації про облікову політику, організації повинні враховувати як розмір операцій, подій чи умов, так і їх характер. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Ці поправки матимуть вплив на розкриття Товариством інформації в фінансовій звітності.

### **Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток»**

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», які були випущені в травні 2021, звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання таким чином, що виключення більше не застосовуються до операцій, які призводять до виникнення рівних тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню. Виключення застосовується лише в тому випадку, коли визнання

активу з права користування та орендного зобов'язання (або зобов'язання та компонента активу з виведення з експлуатації) призводять до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню, які не є рівними. Поправки також уточнюють, що вирахування в податкових цілях платежів в погашення зобов'язань є питанням судження (відповідно до податкового законодавства) про те, чи відповідають такі вирахування цілям оподаткування для зобов'язання, визнаного в фінансовій звітності, або пов'язаного активу.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, визнати відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, пов'язаних:

i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше цієї дати. Компанія повинна застосовувати поправки до операцій, що відбуваються на початку або після початку самого раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок раннього з представлених порівняльних періодів Компанія повинна визнати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, пов'язаних з:

- активами з права користування та орендними зобов'язаннями;
- зобов'язаннями та відповідними сумами у складі активів з виведення з експлуатації.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

### **Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»**

У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» шляхом додавання параграфу.

Якщо операція продажу із зворотною орендою кваліфікується як операція продажу, згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу із зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Правки встановлюють наступне:

- Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.
- Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які, натомість, відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує облік зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді ретроспективно, відповідно до МСБО 8.

Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

### **Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі,<sup>35</sup>

визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці непов'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ.

Очікується, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

## **5. Управління страховими та фінансовими ризиками**

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва. У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

### **Страхові ризики**

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

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

Досвід показує, що чим більше портфель аналогічних договорів страхування, тим меншою буде відносна мінливість очікуваних результатів. Крім того, на більш диверсифікований портфель менш імовірно буде впливати зміни в будь-якій структурній частині портфеля. Страхова компанія розробила свою стратегію страхового 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 місцезнаходження 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 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 31.12.2022р.

|                                                            | Валові страхові резерви за страховими контрактами | Частка перестраховика у страхових резервах | Чисті страхові резерви за страховими контрактами |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного)       | 111 082                                           | 353                                        | 110 729                                          |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | 173                                               | 28                                         | 145                                              |
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 712)   | 173                                               | 28                                         | 145                                              |
| Страхування від нещасних випадків                          | 1                                                 |                                            | 1                                                |
| Інші види страхування                                      | 4                                                 |                                            | 4                                                |
| Всього страхові резерви                                    | 111 433                                           | 409                                        | 111 024                                          |

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 перестраховального 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.

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

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

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

### **Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат**

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

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

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

### **Методи оцінки адекватності страхових зобов'язань**

Згідно з вимогами МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених 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 31.12.2022 року Страхова компанія залучила фахівця ФОП Клименко Юлію Володимирівну що має свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх № 01018 від 19.11.2015, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Виконавець провів перевірку достатності визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

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

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

| <b>Резерв</b>                          | <b>Сформовано на звітну дату, тис. грн.</b> | <b>Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань, тис. грн.</b> |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| незароблених премій                    | 86 300                                      | 86 300                                                                |
| збитків, що заявлені, але не виплачені | 25 133                                      | 25 133                                                                |

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 асистианс та витрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використання методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апіорній основі (наприклад, тестування прибутку).

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

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

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

## Фінансові ризики

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

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

### Ринковий ризик

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

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

### Чутливість до іноземних валют

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

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

|                                               | Станом на 31.12.2022 |           |       |         |
|-----------------------------------------------|----------------------|-----------|-------|---------|
|                                               | Гривні               | Долар США | Євро  | Всього  |
| <b>Фінансові та монетарні страхові активи</b> |                      |           |       |         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти               | 29 625               | 2 010     | 1     | 31 636  |
| Короткострокові депозити                      | 96 679               |           | 8 951 | 105 630 |
| Довгострокові депозити                        | 1 500                |           |       | 1 500   |

|                                                               |                |              |              |                |
|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| Боргові цінні папери:                                         |                |              |              |                |
| довгострокові                                                 | 30 374         |              |              | 30 374         |
| Пайові цінні папери                                           | 74             |              |              | 74             |
| Фінансова дебіторська заборгованість страхувальників          | 52 316         |              |              | 52 316         |
| Фінансова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 786            |              |              | 786            |
| <b>Всього</b>                                                 | <b>211 354</b> | <b>2 010</b> | <b>8 952</b> | <b>222 316</b> |
| <b>Фінансові та монетарні страхові зобов'язання</b>           |                |              |              |                |
| Зобов'язання за страховою діяльністю                          | 6 685          |              |              | 6 685          |
| Кредиторська заборгованість за страховими виплатами           | 41             |              |              | 41             |
| Страхові резерви (резерви виплат)                             | 25 133         |              |              | 25 133         |
| Товарна кредиторська заборгованість                           | 2 150          |              |              | 2 150          |
| <b>Всього</b>                                                 | <b>34 008</b>  |              |              | <b>34 008</b>  |

|                                                               | Станом на 31.12.2021 |              |            |                |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|------------|----------------|
|                                                               | Гривні               | Долар США    | Євро       | Всього         |
| <b>Фінансові та монетарні страхові активи</b>                 |                      |              |            |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                               | 100 753              | 1 499        | 363        | 102 615        |
| Короткострокові депозити                                      | 46 600               |              |            | 46 600         |
| Довгострокові депозити                                        | 1 498                |              |            | 1 498          |
| Боргові цінні папери:                                         |                      |              |            |                |
| довгострокові                                                 | 23 330               |              |            | 23 330         |
| Пайові цінні папери                                           | 104                  |              |            | 104            |
| Фінансова дебіторська заборгованість страхувальників          | 33 255               |              |            | 33 255         |
| Фінансова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 692                  |              |            | 692            |
| <b>Всього</b>                                                 | <b>206 232</b>       | <b>1 499</b> | <b>363</b> | <b>208 094</b> |
| <b>Фінансові та монетарні страхові зобов'язання</b>           |                      |              |            |                |
| Зобов'язання за страховою діяльністю                          | 1 346                |              |            | 1 346          |
| Фінансова короткострокова кредиторська заборгованість         | 5 582                |              |            | 5 582          |
| Страхові резерви (резерви виплат)                             | 29 843               |              |            | 29 843         |
| <b>Всього</b>                                                 | <b>36 771</b>        |              |            | <b>36 771</b>  |

Рік, що закінчився 31.12.2022

**Вплив долару США**

25%

Від'ємний вплив

**Вплив Євро**

25%

Від'ємний вплив



|                                 |     |               |       |               |
|---------------------------------|-----|---------------|-------|---------------|
| Чистий вплив на звіт про доходи | 503 | Не очікується | 2 238 | Не очікується |
|---------------------------------|-----|---------------|-------|---------------|

Рік, що закінчився 31.12.2021

| Чистий вплив на звіт про доходи | Вплив долару США |                 | Вплив Євро |                 |
|---------------------------------|------------------|-----------------|------------|-----------------|
|                                 | 25%              | Від'ємний вплив | 25%        | Від'ємний вплив |
| Чистий вплив на звіт про доходи | 375              | Не очікується   | 91         | Не очікується   |

**Чутливість до змін відсоткових ставок**

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2022:

|                                                              | Гривня         | Долар США | Євро         | Всього         |
|--------------------------------------------------------------|----------------|-----------|--------------|----------------|
| Короткострокові депозити                                     | 96 679         |           | 8 951        | 105 630        |
| Довгострокові депозити                                       | 1 500          |           |              | 1 500          |
| Облігації внутрішньої державної позики                       | 30 374         |           |              | 30 374         |
| <b>Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок</b> | <b>128 553</b> | <b>0</b>  | <b>8 951</b> | <b>137 504</b> |

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2021:

|                                                              | Гривня        | Долар США | Євро         | Всього        |
|--------------------------------------------------------------|---------------|-----------|--------------|---------------|
| Короткострокові депозити                                     | 41 002        |           | 5 610        | 46 600        |
| Довгострокові депозити                                       | 1 498         |           |              | 1 498         |
| Облігації внутрішньої державної позики                       | 23 330        |           |              | 23 330        |
| <b>Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок</b> | <b>65 830</b> |           | <b>5 610</b> | <b>71 428</b> |

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2022, 2021 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.

| Чистий вплив на звіт про доходи | Рік, що закінчився |         |            |         |
|---------------------------------|--------------------|---------|------------|---------|
|                                 | 31.12.2022         |         | 31.12.2021 |         |
|                                 | 5%                 | 5%      | 5%         | 5%      |
| Чистий вплив на звіт про доходи | 6 875              | (6 875) | 3 571      | (3 571) |

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

**Середньорічні процентні ставки за 2022 рік**

|        |        |      |
|--------|--------|------|
| гривні | долари | євро |
|--------|--------|------|

**Фінансові активи**

|                                                    |             |        |
|----------------------------------------------------|-------------|--------|
| Довгострокові депозити                             | 10,0-18,5%  |        |
| Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців | 6,5-15,5%   | 2,7-5% |
| Депозити строком до 3 місяців                      | 4,5-15,0%   |        |
| Облігації внутрішньої державної позики             | 10,95-11,7% |        |

**Середньорічні процентні ставки за 2021 рік**

|                                                    | гривні     | долари | євро  |
|----------------------------------------------------|------------|--------|-------|
| <b>Фінансові активи</b>                            |            |        |       |
| Довгострокові депозити                             | 7,0%       |        |       |
| Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців | 2-8,5%     |        | 2,00% |
| Депозити строком до 3 місяців                      | 3,5-7,2%   |        |       |
| Облігації внутрішньої державної позики             | 11,2-11,5% |        |       |

**Аналіз кредитного ризику**

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

|                                              | Прим | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|----------------------------------------------|------|----------------|----------------|
| Кошти на депозитних рахунках та цінні папери | 10   | 137 504        | 71 532         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти              | 12   | 31 636         | 102 615        |
| Фінансова дебіторська заборгованість         | 11   | 53 102         | 33 947         |
| <b>Всього</b>                                |      | <b>222 242</b> | <b>208 094</b> |

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 31.12.2022 фінансові активи представлені нижче:

|                                                              | uaAAA | uaAA | uaAA+ | не визначений | Акції | Облігації внутрішньої державної позики | ВСЬОГО |
|--------------------------------------------------------------|-------|------|-------|---------------|-------|----------------------------------------|--------|
| Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю |       |      |       |               |       | 30 374                                 | 30 374 |

|                                                             |               |               |               |               |           |               |                |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|---------------|----------------|
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю |               |               |               |               | 74        |               | 74             |
| Довгострокові депозити                                      |               |               | 1 500         |               |           |               | 1 500          |
| Короткострокові депозити                                    | 14750         | 32301         | 58 579        |               |           |               | 105 630        |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                             | 23            | 29 767        | 1 846         |               |           |               | 31 636         |
| Дебіторська заборгованість страхувальників                  |               |               |               | 52 316        |           |               | 52 316         |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів            | 108           | 242           | 436           |               |           |               | 786            |
| <b>Всього фінансові активи</b>                              | <b>14 881</b> | <b>62 310</b> | <b>62 361</b> | <b>52 316</b> | <b>74</b> | <b>30 374</b> | <b>222 316</b> |

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, строк прострочення до 30 | Прострочені, строк прострочення до 90 | Прострочені, строк прострочення днів 90-365 | Прострочені, строк прострочення, більше днів 365 | ВСЬОГО        |
|---------------------------------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|
| <b>Заборгованість страхувальників</b> | 51385          | 29                                    | 741                                   | 960                                         | 2524                                             | 55 639        |
| Відсоток знецінення                   | 0,1%           | 1%                                    | 5%                                    | 74%                                         | 100%                                             |               |
| Сума знецінення                       | 51             | 0                                     | 37                                    | 711                                         | 2524                                             | 3323          |
| <b>Балансова вартість</b>             |                |                                       |                                       |                                             |                                                  | <b>52 316</b> |

### Аналіз ризику ліквідності

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

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним за страховими договорами.

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

Компанія дотримується вимог до рівня платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування» №85/96вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями. Компанія управляє кредитною якістю та ліквідністю своїх активів згідно з внутрішніми правилами, розробленими у відповідності до Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності,<sup>43</sup>

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 2022 дотримувалася цих вимог.

Станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2021 р. строки погашення фінансових та монетарних страхових зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

| На 31.12.2022                                  | Протягом 1 року | Через 1-3 роки | Через 3-5 роки | Після 5 років | Всього        |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Фінансові зобов'язання за страховою діяльністю | 6 725           |                |                |               | 6 725         |
| Фінансова кредиторська заборгованість          | 2 150           |                |                |               | 2 150         |
| Резерв страхових збитків                       | 25 133          |                |                |               | 25 133        |
| <b>Всього</b>                                  | <b>34 008</b>   |                |                |               | <b>34 008</b> |

| На 31.12.2021                                  | Протягом 1 року | Через 1-3 роки | Через 3-5 роки | Після 5 років | Всього        |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Фінансові зобов'язання за страховою діяльністю | 1 346           |                |                |               | 1 346         |
| Фінансова кредиторська заборгованість          | 5 582           |                |                |               | 5 582         |
| Резерв страхових збитків                       | 29 843          |                |                |               | 29 843        |
| <b>Всього</b>                                  | <b>36 771</b>   |                |                |               | <b>36 771</b> |

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року:

| Станом на 31.12.2022                               |                             |                |              |          |                |                |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------|----------|----------------|----------------|
|                                                    | До запитання та до 1 місяця | до 12 місяців  | 2-3 рік      | 3-5 рік  | Більше 5 років | Всього         |
| <b>Активи</b>                                      |                             |                |              |          |                |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                    | 31 636                      |                |              |          |                | 31 636         |
| Поточні депозити                                   |                             | 105 630        |              |          |                | 105 630        |
| Довгострокові депозити                             |                             |                | 1 500        |          |                | 1 500          |
| Акції та облігації                                 |                             | 30 374         |              |          |                | 30 374         |
| Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю |                             | 52 316         |              |          |                | 52 316         |
| дебіторська заборгованість за доходами             | 786                         |                |              |          |                | 786            |
| <b>Всього фінансові активи</b>                     | <b>32 422</b>               | <b>188 320</b> | <b>1 500</b> | <b>0</b> | <b>0</b>       | <b>222 243</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                                |                             |                |              |          |                |                |
| Страхова кредиторська заборгованість               |                             | 2 350          |              |          |                | 2 350          |
| Заборгованість перед агентами                      |                             | 43 75          |              |          |                | 4 375          |

|                                                                              |               |                |                |                |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Торгова кредиторська заборгованість                                          |               | 2 150          |                |                |                | 2 150          |
| Резерви збитків                                                              |               | 25 133         |                |                |                | 25 133         |
| <b>Всього фінансові зобов'язання</b>                                         | <b>0</b>      | <b>34 008</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>34 008</b>  |
| <b>Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами</b>          | <b>32 422</b> | <b>188 320</b> | <b>1 500</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>       | <b>188 235</b> |
| <b>Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами</b> | <b>32 422</b> | <b>186 735</b> | <b>188 235</b> | <b>188 235</b> | <b>188 235</b> |                |

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 31.12.2022:

|                   | <b>31.12.2022</b> |
|-------------------|-------------------|
| Статутний капітал | 11 628            |
| Чисті активи      | 116 036           |

Також згідно вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів диверсифікованими ліквідними активами, 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, 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.

Станом на 31.12.2022 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.

## 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 31.12.2022 року |                                                              |                                                     |                                                    |                      |         |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|---------|
| Рядок                     | Назва статті                                                 | Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю | Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю | Справедлива вартість | Різниця |
|                           | <b>АКТИВИ</b>                                                |                                                     |                                                    |                      |         |
| 1                         | Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору  |                                                     |                                                    |                      |         |
| 2                         | Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору | 107 130                                             |                                                    | 107 130              |         |
| 3                         | Грошові кошти                                                | 31 636                                              |                                                    | 31 636               |         |
| 4                         | Боргові цінні папери                                         | 30 374                                              |                                                    | 30 365               | 9       |
| 5                         | Заборгованість страхувальників                               | 52 316                                              |                                                    | 52 316               |         |
|                           | Пайові цінні папери, що мають                                |                                                     | 74                                                 |                      |         |
| 6                         | котирування                                                  |                                                     |                                                    | 74                   |         |

|                     |                                                                                                     |                        |           |                        |          |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------|------------------------|----------|
| 7                   | дебіторська<br>заборгованість<br>нарахованих<br>доходів<br><b>Усього<br/>фінансових<br/>активів</b> | 786<br><b>222 242</b>  | <b>74</b> | 786<br><b>222 307</b>  | <b>9</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |                                                                                                     |                        |           |                        |          |
| 8                   | Резерв страхових<br>збитків<br>Фінансові<br>зобов'язання за<br>страховою                            | 25 133                 |           | 25 133                 |          |
| 9                   | діяльністю<br><b>Усього<br/>фінансових<br/>зобов'язань</b>                                          | 2 474<br><b>27 607</b> |           | 2 474<br><b>27 607</b> |          |

**Станом на 31.12.2021 року**

| Рядок               | Назва статті                                                                                        | Фінансові<br>активи, оцінені<br>за<br>амортизованою<br>вартістю | Фінансові<br>активи,<br>оцінені за<br>справедливою<br>вартістю | Справедлива<br>вартість | Різниця |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|---------|
| <b>АКТИВИ</b>       |                                                                                                     |                                                                 |                                                                |                         |         |
| 1                   | Депозити строком<br>менше 3х місяців з<br>дати укладання<br>договору                                | 59 836                                                          |                                                                | 59 836                  |         |
| 2                   | Депозити строком<br>більше 3х місяців з<br>дати укладання<br>договору                               | 48 098                                                          |                                                                | 48 098                  |         |
| 3                   | Грошові кошти                                                                                       | 42 779                                                          |                                                                | 42 779                  |         |
| 4                   | Боргові цінні папери                                                                                | 23 342                                                          |                                                                | 23 330                  | 12      |
| 5                   | Заборгованість<br>страхувальників                                                                   | 33 255                                                          |                                                                | 33 255                  |         |
| 6                   | Пайові цінні папери,<br>що мають<br>котирування                                                     |                                                                 | 104                                                            | 104                     |         |
| 7                   | дебіторська<br>заборгованість<br>нарахованих<br>доходів<br><b>Усього<br/>фінансових<br/>активів</b> | 692<br><b>207 990</b>                                           | <b>104</b>                                                     | 692<br><b>208 094</b>   |         |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |                                                                                                     |                                                                 |                                                                |                         |         |
| 8                   | Резерв страхових<br>збитків<br>Фінансові<br>зобов'язання за<br>страховою                            | 29 843                                                          |                                                                | 29 843                  |         |
| 9                   | діяльністю<br>Фінансова                                                                             | 1346                                                            |                                                                | 1346                    |         |
| 10                  | кредиторська<br>заборгованість<br><b>Усього</b>                                                     | 5582                                                            |                                                                | 5582                    |         |

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

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

**Ієрархія оцінок активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2022 р. для нефінансових активів:**

| 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.                                      |
| Активи, які оцінюються за справедливою вартістю: |                   |                                              |                                                |                                                |
| Переоцінені основні засоби :                     |                   |                                              |                                                |                                                |
| Земля в Україні                                  | 31 грудня 2022 р. | 7 125                                        |                                                | 7 125                                          |

**Ієрархія оцінок активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2021 р. :**

|                                                  |                   | Оцінка справедливої вартості з використанням |                                                |                                                |
|--------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Дата оцінки                                      | Всього            | Котирувань на активних ринках (Рівень 1)     | Значних спостережень вихідних даних (Рівень 2) | Значних спостережень вихідних даних (Рівень 3) |
|                                                  | тис. грн.         | тис. грн.                                    | тис. грн.                                      | тис. грн.                                      |
| Активи, які оцінюються за справедливої вартості: |                   |                                              |                                                |                                                |
| Переоцінені основні засоби                       |                   |                                              |                                                |                                                |
| Земля в Україні                                  | 31 грудня 2021 р. | 7183                                         |                                                | 7183                                           |

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

|                                       | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------------|------------|------------|
| Пайові цінні папери                   | 74         | 104        |
| <b>Всього портфель цінних паперів</b> | <b>74</b>  | <b>104</b> |

Результат від переоцінки пайових цінних паперів за 2022 рік склав 30 тис. грн. збитку.



## 7. Основні засоби

|                                     | Земельні ділянки | Офісне обладнання, меблі, оргтехніка | Інші основні засоби | Всього       |
|-------------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>На 31.12.2021:</b>               |                  |                                      |                     |              |
| первісна (переоцінена) вартість     | 7183             | 787                                  | 1286                | 9256         |
| накопичена амортизація і знецінення |                  | (649)                                | (1286)              | (1935)       |
| <b>балансова вартість</b>           | <b>7183</b>      | <b>138</b>                           |                     | <b>7321</b>  |
| <b>зміни балансової вартості</b>    |                  |                                      |                     |              |
| надходження                         |                  |                                      | 147                 | 147          |
| вибуття                             |                  |                                      |                     | 0            |
| переоцінка                          | (58)             |                                      |                     | (58)         |
| амортизація                         |                  | (79)                                 | (147)               | (226)        |
| інші зміни                          |                  |                                      |                     | 0            |
| <b>На 31.12.2022:</b>               |                  |                                      |                     | 0            |
| первісна (переоцінена) вартість     | 7125             | 787                                  | 1433                | 9345         |
| накопичена амортизація і знецінення |                  | (728)                                | (1433)              | (2161)       |
| <b>балансова вартість</b>           | <b>7125</b>      | <b>59</b>                            | <b>0</b>            | <b>7 184</b> |

Основні засоби групи «Земельні ділянки» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2022 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2022 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 |            |
| <b>На 31.12.2021:</b>                       |                              |                        |            |
| первісна вартість                           | 159                          | 430                    | 589        |
| накопичена амортизація і знецінення         |                              | (300)                  | (300)      |
| <b>Балансова вартість на 31.12.2021</b>     | <b>159</b>                   | <b>130</b>             | <b>289</b> |
| <b>зміни балансової вартості за 2022 р.</b> |                              |                        |            |
| надходження                                 |                              |                        |            |
| амортизація                                 |                              | (24)                   | (24)       |
| <b>На 31.12.2022:</b>                       |                              |                        |            |
| первісна вартість                           | 159                          | 430                    | 589        |

|                                         |            |            |            |
|-----------------------------------------|------------|------------|------------|
| накопичена амортизація і знецінення     |            | (324)      | (324)      |
| <b>Балансова вартість на 31.12.2022</b> | <b>159</b> | <b>106</b> | <b>265</b> |

## 9. Запаси

| Види запасів  | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---------------|------------|------------|
| Інші запаси   | 0          | 33         |
| <b>Всього</b> | <b>0</b>   | <b>33</b>  |

## 10. Фінансові активи

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

|                                | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Пайові цінні папери            | 74         | 104        |
| <b>Всього фінансові активи</b> | <b>74</b>  | <b>104</b> |

Фінансові активи за амортизованою вартістю

|                                                     | 31.12.2022     | 31.12.2021     |
|-----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Довгострокові депозити                              | 1 500          | 1 498          |
| Короткострокові депозити                            | 105 630        | 46 600         |
| Боргові цінні папери                                | 30 374         | 23 330         |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                     | 31 636         | 102 615        |
| Дебіторська заборгованість страхувальників          | 52 316         | 33 255         |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 786            | 692            |
| <b>Всього фінансові активи</b>                      | <b>222 242</b> | <b>207 990</b> |

## 11. Дебіторська заборгованість.

|                                                                     | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю</b>           |               |               |
| Заборгованість страхувальників                                      | 52 316        | 33 255        |
| <b>Всього дебіторська заборгованість за страховою діяльністю</b>    | <b>52 316</b> | <b>33 255</b> |
| В т.ч. фінансова дебіторська заборгованість за страховою діяльністю | 52 316        | 33 255        |
| Інша дебіторська заборгованість                                     | 1 013         |               |
| Заборгованість з нарахованих доходів                                | 786           | 692           |
| Інша дебіторська заборгованість по сплаченим авансам                | 13 704        | 497           |
| <b>Всього інша дебіторська заборгованість</b>                       | <b>15 503</b> | <b>1 189</b>  |
| В т.ч. інша фінансова дебіторська заборгованість                    | 786           | 692           |
| <b>ВСЬОГО дебіторська заборгованість</b>                            | <b>67 819</b> | <b>34 444</b> |

## 12. Грошові кошти та їх еквіваленти

|                                          | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Грошові кошти в банку та у касі          | 31 636     | 42 779     |
| Депозити до 3х місяців з дати розміщення | 0          | 59 836     |

Всього

31 636

102 615

**13. Статутний капітал**

|                   | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------|------------|------------|
| Статутний капітал | 11 628     | 11 628     |

Протягом 2022 року змін складу засновників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВіДі Страхування» не було. Склад учасників ТДВ «Страхова компанія «ВіДі Страхування» станом на 31.12.2022 року представлено наступним чином:

| Учасник Товариства    | Частка в статутному капіталі | Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2022 |
|-----------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|
| ТОВ «ВіДі Еліт»       | 9,50%                        | 1 105                                           |
| ТОВ «ВіДіСкай»        | 9,00%                        | 1 047                                           |
| ТОВ «ВіДіКрай Моторз» | 9,00%                        | 1 047                                           |
| ТОВ «ВіДі Гранд»      | 9,00%                        | 1 047                                           |
| ТОВ «ВіДі Автострада» | 9,50%                        | 1 105                                           |
| ТОВ «ВіДі Елеганс»    | 9,00%                        | 1 047                                           |
| ТОВ «ВіДі Авеню»      | 9,00%                        | 1 046                                           |
| ТОВ «ВіДі Армада»     | 9,00%                        | 1 046                                           |
| ТОВ «ВіДіСанрайз»     | 9,00%                        | 1 046                                           |
| ТОВ «ВіДіСтар»        | 9,00%                        | 1 046                                           |
| ТОВ «ВіДі Нордвей»    | 9,00%                        | 1 046                                           |
| <b>Разом</b>          |                              | <b>11 628</b>                                   |

**14. Капітал у дооцінках та інші фонди**

|                                   | 31.12.2022   | 31.12.2021   |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Фонд переоцінки основних засобів  | 4 016        | 4 074        |
| <b>Всього капітал у дооцінках</b> | <b>4 016</b> | <b>4 074</b> |
| Резервний фонд                    | 4 082        | 2 790        |
| <b>Всього інші резерви</b>        | <b>4 082</b> | <b>2 790</b> |
| <b>Всього резерви</b>             | <b>8 098</b> | <b>6 864</b> |

**Резерв переоцінки основних засобів**

|                             | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------------|------------|------------|
| На початок року             | 4 074      | 4 212      |
| Переоцінка основних засобів | (58)       | (138)      |
| Інші коригування            |            |            |
| На кінець року              | 4 016      | 4 074      |

**15. Зобов'язання зі страхової діяльності та активи перестрахування**

|                                     | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| <b>Валові страхові зобов'язання</b> |            |            |
| Резерв незароблених премій (РНП)    | 86 300     | 106 184    |
| Резерв заявлених збитків (РЗУ)      | 25 133     | 29 843     |

|                                                                              |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Всього зобов'язання за страховою діяльністю, валові</b>                   | <b>111 433</b> | <b>136 027</b> |
| <b>Покриті договорами перестрахування</b>                                    |                |                |
| Частка перестраховика у РНП                                                  | (408)          | (1 015)        |
| Частка перестраховика у РЗУ                                                  | (1)            | (2253)         |
| <b>Всього частка перестраховиків у зобов'язаннях за страховою діяльністю</b> | <b>(409)</b>   | <b>(3 268)</b> |
| <b>Всього чисті страхові зобов'язання</b>                                    | <b>111 842</b> | <b>132 759</b> |
| <b>Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю</b>                   |                |                |
| кредиторська заборгованість за страховими виплатами                          | 41             | 44             |
| <b>Всього зобов'язання за страховими виплатами</b>                           | <b>41</b>      | <b>44</b>      |

#### **Зміни в зобов'язаннях по страховій діяльності та активах перестрахування**

##### *а) Резерв незароблених премій*

|                                  | <b>2022</b>   |                         |               | <b>2021</b>    |                         |                |
|----------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                                  | <b>Валові</b> | <b>Перестра-хування</b> | <b>Чисті</b>  | <b>Валові</b>  | <b>Перестра-хування</b> | <b>Чисті</b>   |
| <b>Резерв на початок року</b>    | 106 184       | (1 015)                 | 105 169       | 79 419         | (1455)                  | 77 964         |
| Збільшення/зменшення зобов'язань | (19 884)      | 607                     | 19 277        | 26 765         | 440                     | 27 205         |
| <b>Резерв на кінець року</b>     | <b>86 300</b> | <b>(408)</b>            | <b>85 892</b> | <b>106 184</b> | <b>(1 015)</b>          | <b>105 169</b> |

##### *в) Резерв заявлених збитків*

|                                  | <b>2022</b>   |                         |               | <b>2021</b>   |                         |               |
|----------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|
|                                  | <b>Валові</b> | <b>Перестра-хування</b> | <b>Чисті</b>  | <b>Валові</b> | <b>Перестра-хування</b> | <b>Чисті</b>  |
| <b>Резерв на початок року</b>    | 29 843        | (2 253)                 | 27 590        | 25 805        | (60)                    | 25 745        |
| Збільшення/зменшення зобов'язань | ( 4 710)      | (2 252)                 | (2 458)       | 4 038         | (2 193)                 | 1 845         |
| <b>Резерв на кінець року</b>     | <b>25 133</b> | <b>(1)</b>              | <b>25 132</b> | <b>29 843</b> | <b>(2 253)</b>          | <b>27 590</b> |

Станом на 31.12.2022р. 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 31.12.2022р. 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.

## **16. Заборгованість перед працівниками**

**Забезпечення на виплату відпусток**

**Разом**

|                                               |              |              |
|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Балансова вартість на кінець 2021 року</b> | <b>1 905</b> | <b>1 905</b> |
| збільшення/(зменшення) резервів               | (161)        | (161)        |
| <b>Балансова вартість на кінець 2022 року</b> | <b>1 744</b> | <b>1 744</b> |

## 17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з:

|                                                 | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Поточний податок на прибуток (18%)              | 11 133        | 5 785         |
| Податок на дохід за договорами страхування (3%) | 6 997         | 9 627         |
| <b>Всього витрат з податку на прибуток</b>      | <b>18 130</b> | <b>15 412</b> |

За період 2021-2022 року 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. 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 2022 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.

|                                                                                            | <b>2022</b>   | <b>2021</b>  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Прибуток у податковому обліку                                                              | 61 851        | 32 138       |
| <b>Податок на прибуток за основною ставкою (ставка податку 18 %)</b>                       | <b>11 133</b> | <b>5 785</b> |
| Дохід за договорами страхування і співстрахування                                          | 233 243       | 320 901      |
| Об'єкт до оподаткування за страховою діяльністю                                            | 233 243       | 320 901      |
| <b>Податок на дохід від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 %)</b> | <b>6 997</b>  | <b>9 627</b> |
| Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності                                   | 67 825        | 41 265       |
| Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)         | (12 208)      | (7 428)      |
| Вплив різниць, що коригують податковий прибуток                                            | (1 075)       | 1 643        |
| <b>Всього витрати з податку на прибуток</b>                                                | <b>11 133</b> | <b>5 785</b> |

## 18. Оголошений та виплачений розподіл прибутку

Протягом 2022 року ТДВ «СК «ВіДі Страхування» дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

## 19. Чиста виручка від страхових премій.

|                                              | 2022           | 2021           |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Страхові платежі (премії, внески) усього     | 233 243        | 320 901        |
| Премії передані перестраховикам              | (2 114)        | (3 453)        |
| Зміна страхових резервів незароблених премій | 19 883         | 26 765         |
| Зміна частки перестраховиків в РНП           | (606)          | (440)          |
| <b>Чисті зароблені премії</b>                | <b>250 406</b> | <b>290 243</b> |

|                                          | 2022           |                 |                | 2021           |                 |                |
|------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                          | Валові         | Перестрахування | Чисті          | Валові         | Перестрахування | Чисті          |
| Наземного транспорту (крім залізничного) | 232 358        | (1 980)         | 230 378        | 319 939        | (3 313)         | 316 626        |
| Вогневі ризики та стихійні явища         | 432            | (67)            | 365            | 476            | (70)            | 406            |
| Майно інше                               | 432            | (67)            | 365            | 476            | (70)            | 406            |
| Страхування від нещасних випадків        | 2              |                 | 2              | 1              |                 | 1              |
| Інші                                     | 19             |                 | 19             | 9              |                 | 9              |
| <b>Всього</b>                            | <b>233 243</b> | <b>(2 114)</b>  | <b>231 129</b> | <b>320 901</b> | <b>(3 453)</b>  | <b>317 448</b> |

## 20. Інвестиційні доходи

|                                                     | Рік, що закінчився |              |
|-----------------------------------------------------|--------------------|--------------|
|                                                     | 2022               | 2021         |
| <b>Інвестиційні доходи</b>                          |                    |              |
| Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам | 8 586              | 6 699        |
| Процентні доходи по облігаціям                      | 2 680              | 1 977        |
| Дивіденди за акціями                                |                    | 8            |
| Дооцінка фінансових інструментів                    |                    | 18           |
| <b>Всього інвестиційні доходи</b>                   | <b>11 266</b>      | <b>8 702</b> |

## 21. Чисті витрати на страхові виплати

|                                                                | Рік, що закінчився |                |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                                                | 2022               | 2021           |
| <b>Страхові виплати</b>                                        |                    |                |
| Страхування наземного транспорту, крім залізничного            | 101 791            | 129 524        |
| <b>Всього виплати</b>                                          | <b>101 791</b>     | <b>129 524</b> |
|                                                                | Рік, що закінчився |                |
|                                                                | 2022               | 2021           |
| <b>Частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками</b> |                    |                |

|                                                                       |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Страхування наземного транспорту, крім залізничного                   | 2 522          | 432            |
| <b>Всього частка страхових виплат, компенсованих перестраховиками</b> | <b>(2 522)</b> | <b>(432)</b>   |
| <b>Чисті страхові виплати</b>                                         | <b>101 791</b> | <b>129 524</b> |
| Зміна страхових резервів                                              | 4 710          | 1 845          |
| <b>Чисті витрати та страхові виплати</b>                              | <b>106 501</b> | <b>131 369</b> |
| <b>Собівартість реалізованої продукції</b>                            | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
| Експертизи                                                            | 1651           | 1727           |
| Заробітна плата                                                       | 4880           | 6210           |
| Амортизація                                                           | 65             | 115            |
| Інші витрати                                                          | 14             | 393            |
| <b>Всього собівартість реалізованої продукції</b>                     | <b>6 610</b>   | <b>8 445</b>   |

## 22. Витрати на управління

|                                                      | Рік, що закінчився |               |
|------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                                      | 2022               | 2021          |
| Заробітна плата                                      | 14 047             | 10 321        |
| Внески на соціальні заходи                           | 2 669              | 2 106         |
| Амортизація                                          | 128                | 224           |
| Резерв відпусток                                     | 1 048              | 1 010         |
| Комісії банків                                       | 365                | 455           |
| Витрати на обслуговування та ремонт основних засобів | 26                 | 45            |
| Послуги ІТ-інфраструктури                            | 8 233              | 6 193         |
| Професійні послуги                                   | 100                | 93            |
| Витрати на оренду                                    | 727                | 789           |
| Інформаційно-консультаційні послуги                  | 3 859              | 1 227         |
| Членські внески                                      | 20                 | 60            |
| Транспортні послуги / кур'єрські послуги             | 57                 | 119           |
| Витрати на зв'язок                                   | 261                | 266           |
| Інші витрати                                         | 856                | 928           |
| <b>Всього витрат на управління</b>                   | <b>32 396</b>      | <b>23 836</b> |

## 23. Інші доходи та витрати

|                                                                 | Рік, що закінчився |               |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                                                 | 2022               | 2021          |
| <b>Інші операційні доходи</b>                                   | <b>2022</b>        | <b>2021</b>   |
| Доходи, отримані в результаті реалізації права регресної вимоги | 16 879             | 22 074        |
| Доходи від надання агентських послуг                            | 854                | 887           |
| Інші операційні доходи                                          | 2 674              | 588           |
| Доходи курсова різниця                                          | 3 384              | 338           |
| <b>Всього інші операційні доходи</b>                            | <b>23 791</b>      | <b>23 887</b> |

Рік, що закінчився

2022

2021

|                                   |               |                |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| <b>Витрати на маркетинг</b>       |               |                |
| Агентська винагорода              | 63 582        | 95 390         |
| Брокерська винагорода             | 36            | 107            |
| Заробітна плата                   | 9 043         | 14 818         |
| Внески на соціальні заходи        | 1 980         | 3 168          |
| Маркетингові витрати              | 444           | 762            |
| Резерв відпусток                  | 734           | 1 465          |
| Амортизація                       | 57            | 226            |
| Інші витрати                      | 20            |                |
| <b>Всього витрат на маркетинг</b> | <b>75 896</b> | <b>115 935</b> |

#### Інші операційні витрати

|                                                               |               |                |
|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| Витрати на експертизу, асистанс, судові витрати               |               | 2 122          |
| Заробітна плата                                               | 459           | 6 205          |
| Резерв сумнівних боргів / списання безнадійних боргів         | 992           | 500            |
| Втрати від уцінки/(дооцінки) цінних паперів                   |               |                |
| Витрати курсова різниця                                       | 1 077         | 1 093          |
| Інші операційні витрати                                       | 875           | 507            |
| <b>Всього інші операційні витрати</b>                         | <b>3 403</b>  | <b>10 427</b>  |
| <b>Всього витрати на маркетинг та інші операційні витрати</b> | <b>79 299</b> | <b>126 362</b> |

## 24. Операційні витрати за елементами

|                                                        | Рік, що закінчився |                |
|--------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
|                                                        | 2022               | 2021           |
| Страхові виплати                                       | 101 791            | 129 524        |
| Витрати на оплату праці                                | 29 899             | 32 580         |
| Витрати на соціальне страхування                       | 5 765              | 6 906          |
| Амортизація основних засобів та нематеріальних активів | 250                | 565            |
| Агентська винагорода                                   | 63 582             | 95 390         |
| Витрати на операційну оренду                           | 727                | 789            |
| <b>Всього</b>                                          | <b>202 014</b>     | <b>265 754</b> |

## 25. Оренда

|                                                                                        | на 31.12.2022 | на 31.12.2021 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів у рамках короткострокової оренди | 631           | 636           |
| в т. ч.: до одного року                                                                | 631           | 636           |

## 26. Витрати на оплату праці



|                                          | Рік, що закінчився |               |
|------------------------------------------|--------------------|---------------|
|                                          | 2022               | 2021          |
| Заробітна плата                          | 29 899             | 32 580        |
| Витрати на соціальне страхування         | 5 765              | 6 906         |
| <b>Всього</b>                            | <b>35 664</b>      | <b>39 486</b> |
| Кількість працівників (середньооблікова) | 65                 | 66            |

## 27. Короткострокова кредиторська заборгованість

|                                                                  | 31.12.2022    | 31.12.2021    |
|------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Страхова кредиторська заборгованість</b>                      |               |               |
| Заборгованість перед клієнтами за отриманими авансами            | 124           | 1 070         |
| Заборгованість по виплатах перестраховикам та довірцям           | 2 309         | 1 302         |
| Заборгованість перед страхувальниками по виплатах                | 41            | 44            |
| <b>Всього страхова кредиторська заборгованість</b>               | <b>2 474</b>  | <b>2 416</b>  |
| <b>Інша кредиторська заборгованість</b>                          |               |               |
| Зобов'язання по заробітній платі та податками на заробітну плату | 2 217         | 1 640         |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток                     | 3 880         | 4 855         |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги           | 2 151         | 1 360         |
| Заборгованість перед агентами                                    | 4 376         | 4 900         |
| <b>Всього інша кредиторська заборгованість</b>                   | <b>12 624</b> | <b>12 755</b> |
| <b>Всього кредиторська заборгованість</b>                        | <b>15 098</b> | <b>15 171</b> |

## 28. Операції з пов'язаними особами.

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року склала 3985 тис. грн. (за 2021 рік – 1660 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 |          |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------|----------|----------|
|                                                             | 2022 рік                        | 2021 рік | 2022 рік | 2021 рік |
| Страхові платежі                                            | 3 927                           | 4 351    | 464      | 1 649    |
| Страхові виплати                                            | 1 250                           | 546      | 69       | 509      |
| Оренда                                                      | 210                             | 213      | 517      | 422      |
| Інші послуги                                                | 4 465                           | 1 746    | 0        | 135      |

## 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 2022 у суді перебувають дві справи за позовом до Компанії про виплату страхового відшкодування. Загальна сума позовів за цими справами складає 602,7 тис. грн. Компанія визнає умовне зобов'язання, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди є ймовірним. На думку Компанії виникнення зобов'язань по цим позовам незначне, тому не буде мати істотний вплив на фінансову звітність.

### **Умовні зобов'язання податкового характеру**

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

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

## **30. Події після дати балансу**

Після дати балансу жодних значних подій, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності не сталося. Страхова компанія продовжує надавати страхові послуги та здійснювати страхові виплати.

Загальними зборами учасників було прийнято рішення щодо виплати в 2023 році дивідендів за 2019 та 2020 роки (Протокол № 09/03-23 від 09.03.2023 року) в сумі 6 000 тис.грн..

Директор



(підпис)

Загребя І.М.