

ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року
зі звітом незалежного аудитора

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВІДІ СТРАХУВАННЯ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВІДІ СТРАХУВАННЯ» (далі – «Компанія»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 «Зведена інформація щодо найбільших суттєвих положень облікової політики» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними. Як зазначено в Примітці 4, ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описане в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питаннями аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка страхових зобов'язань	
Ми зосередились на питанні формування зобов'язань за страховими вимогами у зв'язку з суттєвістю їх балансової вартості та значимістю суджень управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінки зобов'язань за страховими вимогами. Оцінка зобов'язань за страховими вимогами є складним процесом, передбачає використання значних суджень та припущень та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування зобов'язань за страховими вимогами, які заявлені та актуарних припущень стосовно найкращої оцінки заявлених вимог, коригування зобов'язань на вартість грошей у часі та коригування на маржу ризику. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту. Інформація про зобов'язання за страховими вимогами наведена в Примітці 5 «Управління страховими та фінансовими ризиками», а припущення управлінського персоналу щодо оцінок при формуванні зобов'язання за страховими вимогами розкриті у Примітці 4 «Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики».	Ми виконали оцінку положень облікової політики Компанії щодо методів формування зобов'язань за страховими вимогами Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум зобов'язань за страховими вимогами у розмірі, що мають бути виплачені страхувальникам у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність інформацію, яка міститься у Звіті з управління за 2023 рік, що складається відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», але не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Річні звітні дані (дані звітності) небанківської фінансової установи

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, яка міститься в Річних звітних даних (даних звітності) небанківської фінансової установи, складених відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг в окремому Звіті з надання впевненості від 30 травня 2024 року.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена у Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Компанії за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Компанії разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Компанії твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Компанії, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2022 – 2024 роки ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВІДІ – СТРАХУВАННЯ» загальними зборами учасників відповідно до Протоколу загальних зборів учасників від 26 вересня 2022 року № 26/09-2022. Загальна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Компанії становить 5 років зі звітним роком включно.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Найбільш значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Компанії та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Компанія працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Компанії для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Компанії і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються застосованої основи звітування (включаючи специфічні вимоги щодо звітування, які стосуються Компанії, дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів).

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили суттєвих порушень, в тому числі пов'язаних з ризиком шахрайства, які б потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Компанії.

Ми не надавали Компанії неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Компанії станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до Компанії.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Компанії інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Компанії. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тетяна Сергіївна Пашина.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

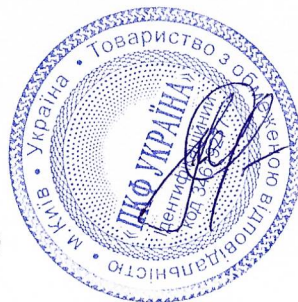
- www.pkf.kiev.ua

Партнер із завдання

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100155)

місто Київ, Україна

30 травня 2024 року



Тетяна ПАШИНА

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД).....	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ.....	6
Примітки до фінансової звітності.....	8
1. Загальна інформація про компанію.....	8
2. Основа підготовки фінансової звітності.....	8
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність.....	9
4. Зведена інформація щодо найбільших суттєвих положень облікової політики.....	9
5. Управління страховими та фінансовими ризиками.....	38
6. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	59
7. Основні засоби.....	62
8. Нематеріальні активи.....	63
9. Запаси.....	63
10. Фінансові активи.....	63
11. Інші активи.....	63
12. Гроші та їх еквіваленти.....	64
13. Статутний капітал.....	64
14. Капітал у дооцінках та інші фонди.....	64
15. Заборгованість перед працівниками.....	65
16. Податок на прибуток.....	65
17. Оголошений та виплачений розподіл прибутку.....	66
18. Інвестиційні доходи.....	66
19. Інші доходи та витрати.....	66
20. Оренда.....	67
21. Витрати на оплату праці.....	67
22. Поточні та довгострокові активи та зобов'язання.....	67
23. Операції з пов'язаними особами.....	68
24. Умовні активи та зобов'язання.....	69
25. Події після дати балансу.....	69

Звіт про фінансовий стан

Актив	Примітки	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
Активи			
Гроші та їх еквіваленти	12	54 872	32 422
Інвестиційні активи	10,12	157 641	137 578
Інші активи	11,16	772	14 525
Нематеріальні активи	8	241	265
Власна нерухомість та обладнання	7	7 131	7 184
Активи, всього		220 657	191 944
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	17	6 780	3 880
Інші поточні зобов'язання	27	3 719	2 954
Зобов'язання за страховими контрактами	5.1.10	132 030	92 977
Зобов'язання за виплатами працівникам	26	1 148	3 962
Зобов'язання за контрактами перестрахування	5.1.10	16	604
Зобов'язання, всього		143 693	104 377
Капітал			
Акціонерний капітал	13	48 628	11 628
Капітал у дооцінках	14	3 913	4 016
Резервний капітал	14	6 567	4 082
Нерозподілений прибуток		17 856	67 871
Капітал, всього		76 964	87 597
Капітал та зобов'язання, всього		220 641	191 370

Керівник


Загреба Іван Миколайович

Головний бухгалтер

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2024р.

Звіт про прибутки та збитки та
інший сукупний дохід

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31.12.2023	Рік, що закінчився 31.12.2022
1	2	3	4
Дохід від страхування	19	309 823	287 754
Витрати на страхові послуги	19	(290 335)	(222 383)
Чисті витрати за контрактами з перестрахування	19	(701)	(5 361)
Результат страхових послуг		18 787	60 010
Відсотковий дохід від фінансових активів, що не вимірюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	20	20 154	11 266
Чистий інвестиційний дохід		20 154	11 266
Чистий результат від страхування та інвестицій		38 941	71 267
Інші фінансові витрати			
Інші операційні витрати	23	(6 841)	(471)
Прибуток до податку на прибуток	17	32 100	70 805
Витрати з податку на прибуток	17	(8 391)	(11 133)
Прибуток за рік		23 709	59 673

Керівник

Головний бухгалтер

Загреба Іван Миколайович

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2024р.

Звіт про рух грошових коштів
За Рік 2023

Стаття	Код рядка	Рік, що закінчився 31.12.2023	Рік, що закінчився 31.12.2022
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 092	686
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	876	1 278
Надходження від повернення авансів	3020	134	19
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	22 452	16 901
Надходження від страхових премій	3050	326 873	213 666
Інші надходження	3095	925	8 453
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(12 258)	(15 629)
Праці	3105	(47 177)	(23 539)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 582)	(5 699)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(26 933)	(24 776)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15 517)	(19 105)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(11 416)	(5 671)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 621)	(1 939)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(98 345)	(115 933)
Інші витрачання	3190	(117 172)	(130 927)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	39 264	(77 439)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	36 592	22 650
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	19 609	13 278
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(38 110)	(31 001)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	18 091	4 927
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300		
Витрачання на:	3345		
Сплату дивідендів	3355	(34 239)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(34 239)	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	23 116	(72 512)
Залишок коштів на початок року	3405	31 636	102 615
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	120	2 319
Залишок коштів на кінець року	3415	54 872	32 422

Керівник

Головний бухгалтер

Загреба Іван Миколайович

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2024р.

Звіт про зміни у власному капіталі

за Рік 2023 р.

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
Залишок на початок року	4000	11 628	4 016	0	4 082	67 871	0	0	87 597
Скоригований залишок на початок року	4095	11 628	4 016	0	4 082	67 871	0	0	87 597
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	23 709	0	0	23 709
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	-103	0	0	0	0	0	-103
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	-103	0	0	0	0	0	-103
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	-34239	0	0	-34239
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	37000	0	0	0	-37000	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	2485	-2485	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	37 000	-103	0	2 485	-50 015	0	0	-10 633
Залишок на кінець року	4300	48 628	3 913	0	6 567	17 856	0	0	76 964

Керівник

Загребя Іван Миколайович

Головний бухгалтер

Філатова Олена Олександрівна

Звіт про зміни у власному капіталі

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
Залишок на початок року	4000	11 628	4 074	0	2 790	9 491	0	0	27 983
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	59 672	0	0	59 672
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	-58	0	0	0	0	0	-58
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	-58	0	0	0	0	0	-58
Розподіл прибутку:									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	1 292	-1 292	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	-58	0	1 292	58 380	0	0	59 614
Залишок на кінець року	4300	11 628	4 016	0	4 082	67 871	0	0	87 597

Керівник

Загребя Іван Миколайович

Головний бухгалтер

Філатова Олена Олександрівна

Примітки до фінансової звітності за 2023 рік ТДВ "Страхова компанія "ВіДі-Страхування»

1. Загальна інформація про компанію

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2023 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 2023р. в Страховій компанії працювали 58 штатних працівників.

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

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

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

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

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

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

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

Основа обліку

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

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). 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 2018-2023 роках та продовжує залишатися непередбаченою у 2024 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 2023 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.

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). Воєнна агресія, яку неупинно веде Російська Федерація на території України з 24 лютого 2022 року 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, в 2023 році присутня динаміка по збільшенню обсягу операцій навіть не дивлячись на проведення активних бойових дій у частині регіонів України. І 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. Компанія співпрацює з благодійними організаціями та допомагає мобілізованим.

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:

	31 грудня 2023 р., грн.	31 грудня 2022р., грн.
1 долар США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	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 справедливу 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 (ОКУ).

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

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Страховій компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Страхова компанія очікує отримати. Недоотримання потім дисконтуються 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 12 місячним очікуваним кредитним збитком. У всіх випадках Страхова компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо виплати за договором прострочені більш ніж на 30 днів.

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

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 будь яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь яких 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 збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи.

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

Строки експлуатації (у роках)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно 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 перестраховувальних премій, отриманих такими компаніями, який зменшується на суми будь-яких страхових премій, що підлягають сплаті такими компаніями перестраховувальникам. Прибуток від діяльності з реалізації договорів довгострокового страхування життя оподатковуються за нульовою ставкою. Доходи, отримані від реалізації інших, ніж довгострокові договори страхування життя та інвестиційний дохід, отриманий від розміщення коштів резервів страхування життя оподатковуються за ставкою 3%.

Доходи від інших видів діяльності оподатковуються за ставкою 18%. 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

Огляд важливих положень облікової політики щодо страхових контрактів

Огляд підходів до вимірювання

Компанія використовує наступні підходи до вимірювання залежно від типу контракту, наприклад:

	Класифікація продукту	Модель вимірювання
Підписані контракти		
Здоров'я (крім медичного страхування)	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
Здоров'я (медичне страхування)	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
КАСКО	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)

Кредит, порука	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
Інша моторна відповідальність	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
МАТ майно	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
Фінансові ризики	Страхові контракти	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)

Контракти з вихідного перестрахування

Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	Вихідні контракти з перестрахування	РАА для виданих полісів (покриття – 1 рік та менше)
---	-------------------------------------	---

Визначення та класифікація

Страхові контракти – це контракти, за якими Компанія приймає значний страховий ризик від утримувача полісу через згоду надання йому згоди на компенсацію, якщо конкретна майбутня подія негативно вплине на утримувача полісу.

При оцінці цього всі значні права та обов'язки, включаючи ті, що базуються на законодавчих та регуляторних актах, розглядаються для кожного контракту окремо. Компанія застосовує судження для оцінки, чи передає контракт страховий ризик (тобто чи існує сценарій з комерційною сутністю, за яким Компанія може отримати збитки за поточної вартості), та чи не є прийнятий страховий ризик значним.

При нормальному ході бізнесу Компанія використовує перестрахування для зменшення ризиків. Контракти з перестрахування передають значний ризик, якщо вони передають практично весь страховий ризик, що виникає для застрахованої частини відповідних страхових контрактів, навіть якщо це не становить для перестрахувальника ризику значних втрат.

Всі посилання на страхові контракти в цих фінансових звітах стосуються отриманих страхових контрактів, отриманих контрактів з перестрахування, якщо не вказано інше.

Одиниця обліку

Компанія управляє страховими контрактами по лініям продуктів операційного сегменту, де кожна лінія продуктів містить контракти з подібними ризиками. Всі страхові контракти лінії продуктів представляють портфель контрактів. Кожний портфель поділяється на групи контрактів, наданих протягом календарного року (річні когорти), які є контрактами, обтяжливими при початковому визнанні; контрактами, що при початковому визнанні не мають значної можливості стати потім обтяжливими; або групою контрактів, що залишились. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому початково визнаються і вимірюються страхові контракти. Ці групи в подальшому не переглядаються.

Для кожного портфелю контрактів Компанія визначає відповідний рівень наявності розумної та пояснювальної інформації, для оцінки, чи є ці контракти обтяжливими при початковому визнанні, та чи мають необтяжливі контракти значну можливість стати обтяжливими. Такий рівень структурованості визначає набір контрактів. Компанія використовує значне судження для визначення, на якому рівні структурованості вона має розумну та пояснювальну інформацію для визначення, чи є всі контракти набору достатньо однорідними та можуть зараховуватись в одну групу без оцінки окремих контрактів.

Контракти на страхові продукти, зазначені в отриманні в періоді, що закінчився, в грудні 2023 р. та в грудні 2022 р., включено в єдину групу контрактів та оцінено як такі, що не мають значної можливості стати обтяжливими завдяки перевірці, виконаній до підписання контракту.

Для всіх контрактів, що вимірюються за РАА, Компанія вважає, що ці контракти не є обтяжливими при

початковому визнанні, якщо тільки факти та обставини не вказують на інше. Якщо факти та обставини, вказують що деякі контракти є обтяжливими, виконується додаткова оцінка для розрізнення обтяжливих та необтяжливих контрактів. Для необтяжливих контрактів Компанія оцінює ймовірність змін доречних фактів та обставин в подальші періоди для визначення, чи мають контракти значну можливість стати обтяжливими.

Портфелі контрактів з перестрахування в цілях агрегування оцінюються окремо від портфелів страхових контрактів. Застосовуючи вимоги групування контрактів з перестрахування, Компанія агрегує контракти з перестрахування, підписані за рік (річні когорти) в групи: контрактів, для яких є чистий прибуток при початковому визнанні, якщо такий є; контрактів, для яких при початковому визнанні немає значної можливості виникнення чистого прибутку в подальшому; та всіх інших контрактів в портфелі, якщо такі є.

Контракти з перестрахування оцінюються на відповідність вимогам агрегування для кожного контракту окремо. Компанія відслідковує внутрішню управлінську інформацію щодо історичного досвіду роботи таких контрактів. Ця інформація використовується для встановлення вартості цих контрактів таким чином, що вони призведуть до встановлення контрактів з перестрахування з такою собівартістю, що не призведе до значної можливості чистого прибутку в подальшому.

До початку обліку страхового контракту Компанія аналізує відповідно до настанов МСФЗ 17, чи містить контракт компоненти, які слід відділити. МСФЗ 17 розрізняє 3 категорії компонентів, які слід обліковувати окремо:

Грошові потоки, пов'язані з вбудованими деривативами, що вимагають відокремлення;

Грошові потоки, пов'язані з чітко інвестиційними компонентами; та

Зобов'язання передачі конкретних товарів чи послуг окрім послуг за страховим контрактом.

Компанія застосовує МСФЗ 17 до всіх інших компонентів контракту. Компанія не має контрактів, які б вимагали подальшого розподілу або комбінування страхових контрактів.

Визнання та припинення визнання

Групи наданих страхових контрактів початково визнаються за найбільш ранньою з наступних подій:

Початок періоду покриття;

Дата першої оплати утримувачем полісу або фактичного її отримання, якщо немає конкретно встановленої дати; та

Визначення Компанією, що контракти групи стали обтяжливими.

Контракти з перестрахування, що утримуються, визнаються наступним чином:

група наявних контрактів з перестрахування, які надають пропорційне покриття (дольове перестрахування), визнаються за пізнішою з подій:

початок періоду покриття групи; та

початкове визнання будь-якого відповідного страхового контракту;

всі інші групи утримуваних контрактів з перестрахування визнаються від початку періоду покриття групою утримуваних контрактів з перестрахування;

Лише контракти, які індивідуально відповідають критеріям визнання на кінець звітного періоду, включаються в групи. Якщо контракти відповідають критеріям визнання в групі, вони включаються в групу в тому звітному періоді, в якому вони відповіли критеріям визнання, з урахуванням річних обмежень для когорт. В подальші періоди склад груп не переоцінюється.

Облік модифікації та припинення визнання

Страховий контракт припиняє визнаватись коли він:

закінчується (тобто коли зобов'язання, вказане в страховому контракті, закінчується, виконується або

відмінюється); або

контракт модифікується, та дотримуються додаткові критерії, наведені нижче.

Коли страховий контракт модифікується Компанією внаслідок погодження з іншою стороною за контрактом або змін законодавства, Компанія розглядає зміни грошових потоків, викликані модифікацією, як зміни в оцінках FCF, якщо тільки не дотримано умов, необхідних для припинення визнання початкового контракту. Компанія припиняє визнання початкового контракту та визнає модифікований контракт як новий контракт за наявності будь-яких наступних умов:

якщо модифіковані умови було закладено з самого початку, а Компанія б дійшла висновку, що модифікований контракт:

- не підпадає під дію МСФЗ 17;
- призводить до наявності різних компонентів, що можуть відділятися;
- призводить до зміни рамок контракту; або
- належить до іншої групи контрактів;
- початковий контракт представляє собою страховий контракт з характеристиками прямої участі, а модифікований контракт не відповідає такому визначенню, та навпаки; або
- початковий контракт обліковувався за РАА, а модифікація означає, що контракт більше не відповідає критерію прийнятності для такого підходу.

Якщо в результаті модифікації повинен визнаватись новий контракт, який підпадає під дію МСФЗ 17, новий контракт визнається від дати модифікації та оцінюється поміж іншого на предмет його класифікації, включаючи відповідність VFA.

Якщо припиняється визнання страхового контракту, що обліковувався за РАА, коригування для відміни пов'язаних прав та зобов'язань для обліку впливу припинення визнання призводить до того, що наступні суми відразу переносяться в прибуток чи збитки:

- якщо строк дій контракту скінчився, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та будь-які інші грошові потоки, що виникли внаслідок закінчення контракту;
- якщо контракт передається третій стороні, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та премією виставленою третьою стороною; або
- якщо початковий контракт модифіковано, що призводить до припинення його визнання, будь-яка чиста різниця між частиною LRC, визнання якої припинилось, та гіпотетичною премією, яку б компанія виставила, якби вона підписала новий контракт з аналогічними умовами на дату модифікації контракту, мінус додаткова премія, що виставляється за модифікацію.

Вимірювання

Грошові потоки від виконання

Грошові потоки від виконання в рамках контракту

FCF є поточною оцінкою майбутніх грошових потоків в контрактних рамках групи контрактів, які Компанія очікує отримати від премій та виплатити за вимогами, винагородами та витратами з коригуванням для відображення часу та невизначеності цих сум.

Оцінка майбутніх грошових потоків:

- базується на середній величині, зваженій на ймовірність, всього діапазону можливих результатів;
- визначається за перспективою Компанії, якщо оцінки відповідають видимим ринковим цінам на ринкові перемінні; та
- відображає умови, що існують на дату вимірювання.

Коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, що вимірюються за РАА (лише якщо вони не є обтяжливими), коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється лише для вимірювання LIC.

Оцінки майбутніх грошових потоків коригуються з використанням поточної облікової ставки для відображення вартості грошей в часі, а фінансові ризики, пов'язані з цими грошовими потоками, не включаються в їх оцінку. Облікова ставка відображає характеристики грошових потоків, що виникають від групи страхових контрактів, включаючи час, валюту та ліквідність грошових потоків. Визначення облікової ставки, яка б відображала характеристики грошових потоків та характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає застосування значних суджень та оцінок.

Ризик невиконання Компанією своїх зобов'язань не включається в вимірювання наданих страхових контрактів. При вимірюванні наявних контрактів на перестрахування оцінки поточної вартості грошових потоків, зважені на ймовірність, включають потенційні збитки за кредитами та інші проблеми перестраховальника для відображення ризику невиконання перестраховальником своїх зобов'язань.

Компанія оцінює деякі FCF на рівні портфельів або вище з подальшим розподілом такої оцінки на групи контрактів.

Компанія використовує послідовні припущення для вимірювання оцінок поточної вартості майбутніх грошових потоків для груп наявних контрактів з перестрахування, а ці оцінки використовуються для груп відповідних страхових контрактів.

Рамки контракту

Компанія використовує концепцію рамок контракту для визначення, які грошові потоки слід враховувати при вимірюванні групи страхових контрактів.

Грошові потоки знаходяться в рамках страхового контракту, якщо вони виникають з прав та обов'язків, які існують протягом часу, коли утримувач полісу зобов'язаний сплачувати премії, або Компанія має реальний обов'язок надавати утримувачу полісу послуги за страховим контрактом. Реальний обов'язок закінчується, коли:

Компанія має практичну можливість переоцінити ризики конкретного утримувача полісу або змінити рівень винагороди для того, щоб вартість повністю відображала ці ризики; або

Дотримано обидва наступні критерії:

Компанія має практичну можливість переоцінити контракт або портфель контрактів для повного відображення ціною переглянутих ризиків цього портфелю; та

Ціна премій до дати переоцінки ризиків не відображає ризики, пов'язані з періодами після дати переоцінки.

При розгляді практичної можливості переоцінки враховуються ризики, передані Компанії утримувачем полісу, тобто страховий ризик та фінансовий ризик; інші ризики, тобто ризик скорочення, ризик припинення та ризик збільшення витрат, не враховуються.

Доповнення, що представляють додаткові положення до базового страхового полісу та надають додаткові вигоди утримувачу полісу за додаткову оплату, та які приймаються разом з головними страховими контрактами, є частиною єдиного страхового контракту з усіма грошовими потоками в його рамках.

Для груп утримуваних страхових контрактів грошові потоки знаходяться в рамках контракту, якщо вони витікають з реальних прав та обов'язків Компанії, що існують в звітному періоді, в якому Компанія повинна заплатити перестраховальнику, або в якому Компанія має реальне право на отримання послуг перестраховальника за страховим контрактом.

Надлишок за наявними контрактами з перестрахування втрат забезпечує покриття вимог, отриманих протягом року випадку. Тому всі грошові потоки, отримані або очікувані протягом року випадку, включаються у вимірювання наявних контрактів з перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати обов'язкові або добровільні відновлювальні премії з перестрахування, що гарантуються контрактними домовленостями, внаслідок чого вони знаходяться в рамках відповідних контрактів з перестрахування.

Грошові потоки, що напряду не стосуються портфелю страхових контрактів, наприклад, деякі з витрат на розробку продуктів або навчання, визнаються в складі інших операційних витрат при їх понесенні.

Витрати на аквізицію страхування

Компанія визначає аквізиційні грошові потоки як такі, що виникають з витрат на продаж, андерайтинг та заснування групи страхових контрактів (наданих та тих, що очікуються для видання), які напряду стосуються портфелю страхових контрактів, до якого належить група.

Аквізиційні грошові потоки розподіляються по групах страхових контрактів на систематичній та раціональній основі. Аквізиційні грошові потоки, що напряду стосуються групи страхових контрактів, приписуються:

до цієї групи; та

до груп, які включатимуть страхові контракти, які, як очікується, виникнуть внаслідок пролонгації страхових контрактів цієї групи.

Аквізиційні грошові потоки, які не стосуються напряду групи контрактів, але напряду стосуються портфелю контрактів, розподіляються по групах контрактів в портфелі, наявних або очікуваних для портфелю.

До того, як групу страхових контрактів буде визнано, Компанія може сплатити (або визнати зобов'язанням з застосуванням іншого, ніж МСФЗ 17 стандарту) прями аквізиційні витрати для їх відображення. Такі залишки, що для Компанії зазвичай зводяться до невідшкодованих витрат вже понесених за контрактами страхування, вимірюваних за РАА, визнаються як активи за аквізиційними грошовими потоками в балансовій вартості випущених страхових контрактів з подальшим припиненням визнання (повністю або в тій мірі, в якій на ту дату визнано страхові контракти, які очікується включити в групу), коли відповідні групи страхових контрактів визнано, а аквізиційні грошові потоки включено в вимірювання групи. Суми, рознесені по групах страхових контрактів, які ще не визнано, переглядаються на кожен звітну дату для відображення змін в припущеннях, які визначають вхідні дані використаного методу розподілу.

Активи за аквізиційними грошовими потоками, ще не рознесені по групах, оцінюються на можливість їх отримання, якщо факти та обставини вказують на можливість їх знецінення. Збитки від знецінення зменшують балансову вартість цих активів та визнаються в складі витрат на страхові послуги. Раніше визнані збитки від знецінення сторнуються в тій мірі, в якій обставини знецінення більше не існують або покращились.

Оцінка можливості отримання виконується в два етапи:

- Збитки від знецінення визнаються в тій мірі в якій балансова вартість кожного активу за аквізиційними грошовими потоками перевищує чисте очікуване надходження грошових коштів, визначений за FCF станом на початкове визнання відповідної групи страхових контрактів;
- Окрім цього, коли аквізиційні грошові потоки, що напряду стосуються групи контрактів, розподіляються по групах, які включають очікуване поновлення, ці аквізиційні грошові потоки не повинні перевищувати чистий очікуваний приток грошових коштів, визначений за FCF станом на початкове визнання очікуваних поновлень; збитки від знецінення визнаються в мірі, невизнаний на етапі.

Інші грошові потоки до визнання в рамках контракту

До визнання групи страхових контрактів Компанія може визнати активи та зобов'язання за грошовими потоками, пов'язаними з групою страхових контрактів, що не є аквізиційними грошовими потоками, або внаслідок їх наявності, або внаслідок вимог іншого МСФЗ. Грошові потоки відносяться до групи страхових контрактів, якщо б їх було включено в FCF при початковому визнанні групи внаслідок їх сплати чи отримання після цієї дати. Такі активи чи зобов'язання (що йменуються «іншими грошовими потоками до визнання») включаються в балансову вартість відповідних портфелів наданих страхових контрактів або балансову вартість портфелів наявних контрактів з перестрахування.

Коригування на нефінансові ризики

Коригування на нефінансові ризики застосовується до поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків та відображає компенсацію, яку вимагає Компанія за прийняття невизначеності щодо суми та часу грошових потоків від нефінансових ризиків протягом виконання Компанією страхових контрактів.

Для утримуваних контрактів з перестрахування коригування на нефінансові ризики представляє суму ризику, переданого Компанією перестраховальнику.

Методи та припущення, застосовані для визначення коригування на нефінансові ризики, наведено в Примітці 5.1.6.

Початкове та подальше вимірювання групи контрактів, що вимірюються за РАА

Компанія використовує РАА для вимірювання контрактів з періодом покриття один рік чи менше. Такий підхід застосовується до контрактів на страхування за переліком, зазначеним на початку цієї примітки, оскільки кожний з цих контрактів має покриття на один рік чи менше.

Наявність утримуваних контрактів з перестрахування збитків допомагає забезпечити покриття для контрактів зі страхування щодо вимог, отриманих протягом року, в якому стався випадок, і тому обліковується за РАА.

Для наданих (вхідних) страхових контрактів аквізиційні грошові потоки, віднесені на групу, відтермінуються та визнаються протягом періоду покриття контрактів групи. Для утримуваних (вихідних) контрактів з перестрахування визнається премія перестраховальнику протягом періоду покриття контрактів групи.

Для страхових контрактів при початковому визнанні Компанія вимірює LRC в сумі отриманих премій мінус сплачені аквізиційні грошові потоки та будь-які суми, що виникли від припинення визнання активу за аквізиційними грошовими потоками та припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

Для контрактів з перестрахування при початковому визнанні Компанія вимірює покриття, що залишилось, в сумі сплачених переданих премій плюс комісійні, сплачені іншій, ніж перестраховальник, стороні та інші суми, що виникають від припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

Балансова вартість групи страхових контрактів на кінець кожного звітного періоду є сумою:

LRC; та

LIC, включаючи FCF, пов'язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Балансова вартість групи утримуваних контрактів з перестрахування є сума:

остаточного покриття; та

отриманих вимог, включаючи FCF, пов'язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Для наданих страхових контрактів на кожну наступну дату звітності LRC:

збільшується на премії, отримані за період;

зменшується на сплачені за період аквізиційні грошові потоки;

зменшується на суми нарахованих страхових премій, визнаних як страховий дохід за послугами, наданими протягом періоду; та

збільшується на амортизацію аквізиційних грошових потоків за період, визнаних як витрати на страхові послуги.

Для утримуваних контрактів з перестрахування покриття, що залишилось, на кожну наступну звітну дату:

збільшується на суму премій, сплачених за період;

збільшується на комісійні, сплачені за період;

зменшується на очікувану суму премій та комісійних, визнаних як витрати з перестрахування за послуги, отримані за період.

Компанія не коригує LRC для наданих страхових контрактів та покриття, що залишається, за утримуваними контрактами з перестрахування на вплив вартості грошей у часі, оскільки страхові премії припадають на період покриття за контрактами, який є 1 рік чи менше.

Компанія коригує покриття, що залишилось за утримуваними контрактами з перестрахування, на ризик невиконання перестраховальником своїх зобов'язань.

В наданих страхових контрактах та утримуваних контрактах з перестрахування, які вимірюються за PAA, інвестиційних компонентів немає.

Для контрактів, що вимірюються за PAA, LIC вимірюється аналогічно вимірюванню LIC за GMM. Майбутні грошові потоки коригуються на вартість грошових коштів в часі, оскільки контракти зі страхування, надані Компанією та вимірювані за PAA, зазвичай мають період врегулювання більше 1 року.

Якщо факти та обставини вказують, що група страхових контрактів, виміряних за PAA, є обтяжливою при початковому вимірюванні, Компанія збільшує балансову вартість LRC на суму FCF, визначених за GMM, з визнанням такого збільшення в витратах на страхові послуги, та встановлює компонент збитку на суму визнаного збитку. В подальшому компонент збитку вимірюється на кожну звітну дату як різниця між сумами FCF, визначеними за GMM, що стосуються майбутніх послуг, та балансовою вартістю LRC без компонента збитку. Якщо це застосовно, отримані зміни компонента збитку розподіляються між витратами на страхові послуги та фінансовим доходом чи збитками за страхуванням з урахуванням вартості грошей в часі, фінансового ризику та впливу змін у ньому.

При визнанні збитку при початковому визнанні обтяжливої групи відповідних страхових контрактів або при додаванні обтяжливого страхового контракту в цю групу балансова вартість активу та покриття, що залишилось, для контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, збільшується на суму доходу, визнаного в прибутку чи збитках; при цьому встановлюється або коригується на суму визнаного доходу компонент компенсування збитку. Такий дохід розраховується множенням визнаного за відповідними страховими контрактами збитку на відсоток вимог за утримуваними контрактами з перестрахування, за якими Компанія очікує отримати компенсацію, та які було підписано до або в той самий час, коли визнано збиток за відповідними страховими контрактами.

Якщо відповідні страхові контракти включено в одну й ту саму групу зі страховими контрактами, які не було перестраховано, Компанія застосовує системний та раціональний метод рознесення для визначення долі збитку, що стосується цих відповідних контрактів.

Якщо це застосовно, зміни компонента компенсування збитку розносяться на чистий дохід від утримуваних контрактів з перестрахування та фінансовий дохід чи збитки від страхування з урахуванням впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та впливу змін у ньому пропорційно рознесенню змін у відповідному компоненті збитку.

Компанія не має утримуваних контрактів з перестрахування, які б вимірювались за PAA, а відповідні контракти вимірювались за GMM.

Суми, визнані в сукупному доході

Результат страхових послуг за наданими страховими контрактами

Страховий дохід

Оскільки Компанія надає страхові послуги за групами страхових контрактів, вона зменшує LRC та визнає дохід від страхування. Сума страхового доходу, визнаного в звітному періоді, відображає передачу обіцяних послуг в сумі, що відображає частину винагороди, на яку Компанія має право в обмін на ці послуги.

Для груп страхових контрактів, вимірюваних за PAA, Компанія визнає страховий дохід на основі перебігу часу за періодом покриття групи контрактів.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають наступне:

отримані вимоги, зменшених через розподіл компонентів збитку;

інші понесені прямі витрати, включаючи суми будь-яких інших активів за грошовими потоками до визнання (іншими, ніж аквізиційні грошові потоки), визнання яких припинено на дату початкового визнання;

амортизація аквізиційних грошових потоків;

зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, пов'язані з LIC; та

зміни, що стосуються майбутніх послуг – зміни FCF, що призводять до збитків за обтяжливими контрактами або відміни цих збитків; та

знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками без урахування відмін

Для контрактів, що вимірюються за PAA, амортизація аквізиційних грошових потоків базується на пройденому часі.

Інші витрати, що не відповідають наведеним категоріям, включаються в інші операційні витрати в звіті про прибутки та збитки.

Результат страхових послуг за утримуваними контрактами з перестраховування

Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестраховування

Компанія подає фінансові результати груп контрактів з перестраховування на чистій основі як чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестраховування, включаючи наступні суми:

витрати на перестраховування;

для груп контрактів з перестраховування, вимірюваних за PAA, комісійні включаються в витрати на перестраховування;

компенсування отриманих вимог, не включаючи інвестиційні компоненти, зменшені через розподіл компоненту компенсації збитку;

інші понесені прямі витрати;

зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються компенсації за отриманими вимогами;

вплив змін невиконання своїх зобов'язань перестраховальником; та

суми, що стосуються обліку обтяжливих груп відповідних наданих страхових контрактів:

дохід при початковому визнанні відповідних обтяжливих контрактів;

Витрати на перестраховування визнаються аналогічно доходу від страхування. Сума витрат на перестраховування, визнана в звітному періоді відображає передачу отриманих послуг за страховими контрактами в сумі, яка відображає частину відступлених премій, яку Компанія очікує виплатити в обмін на ці послуги. Окрім цього для утримуваних контрактів з перестраховування, вимірюваних за PAA, комісійні включаються у витрати на перестраховування.

Для груп утримуваних контрактів з перестраховування, вимірюваних за PAA, Компанія визнає витрати з перестраховування на основі часу, що проходить за покриттям групи контрактів.

Комісії, які передаються та не залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують премії, що передаються, та обліковуються як елемент витрат на перестраховування. Комісії, які передаються та залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують компенсацію отриманих вимог.

Фінансовий дохід чи витрати від страхування

Фінансовий дохід чи витрати від страхування включають зміну балансової вартості групи страхових контрактів внаслідок:

впливу вартості грошей в часі та змін вартості грошей у часі; та

впливу фінансового ризику та змін фінансового ризику.

Для контрактів, вимірюваних за РАА, основними сумами фінансового доходу чи витрат є:

відсоток, що приростає на LIC; та

вплив змін відсоткових ставок та інших фінансових припущень.

Компанія розподіляє зміни в коригуванні на нефінансовий ризик між результатом страхових послуг та фінансовим доходом чи витратами.

Для контрактів, вимірюваних за РАА, Компанія включає весь фінансовий дохід чи витрати від страхування за період в прибуток чи збиток (тобто використовує опцію прибутки чи збитку).

Групи страхових контрактів, що генерують грошові потоки в валюті, розглядаються як монетарні статті. Застосовуючи МСБО 21, в кінці звітного періоду балансова вартість групи страхових контрактів, перераховується в функціональну валюту за курсом закриття. Компанія вирішила подавати отриману курсову різницю у статті «фінансові витрати за страховими контрактами».

В 2023 році Компанія застосувала новий МСФЗ 17, здійснивши повністю ретроспективне його застосування з 01.01.2022, нижче представлені зміни показників фінансової звітності станом на 01.01.2022 року, 31. 12. 2022 року та 31.12.2023 року та показників за 2022 та 2023 рік. Крім того, повністю змінена презентація звіту про фінансовий стан на формат ліквідності та змінена презентація звіту про сукупний дохід на ту, яка вимагається МСФЗ 17.

Показники звітності за МСФЗ 4 на 01.01.2022	Коригування	Пояснення коригування	Показники звітності за МСФЗ 17 на 01.01.2022
Резерв незароблених премій 106 184	+ 64 089	Донарахування внаслідок переходу на МСФЗ 17	170 273
Відстрочена аквізиція	+26 876	Визнання згідно з МСФЗ 17	26 878
Резерв збитків 29 843	+ 3 922	Донарахування внаслідок переходу на МСФЗ 17	33 765
Активи перестрахування 1 015	+ 628	Донарахування внаслідок переходу на МСФЗ 17	1 643
Резерв під очікувані кредитні збитки 2 098	(2 098)	Розформування	0
Нерозподілений прибуток 47 907	(38 416)	Вплив коригувань	9 491

Показники звітності на 31.12.2022 МСФЗ 4	Коригування	Пояснення коригування	Показник звітності на 31.12.2022 за МСФЗ 17
Резерв незароблених премій 86 301	+ 49 846	Донарахування внаслідок переходу на МСФЗ 17	136 147
Відстрочена аквізиція	+ 28 794	Визнання згідно з МСФЗ 17	28 794
Резерв збитків 25 133	3 302	Донарахування внаслідок переходу на МСФЗ 17	28 435
Активи перестрахування 409	+239	Донарахування внаслідок переходу на МСФЗ 17	648
Резерв під очікувані кредитні збитки 3 092	(3 092)	Розформування	
Нерозподілений прибуток 96 310	(28 439)	Вплив коригувань	67 871
Чисті зароблені премії 250 406	+ 14 242 - 389	Коригування РНП за 2022 рік	264 259
Дохід від зміни резервів 2 458	+ 619	Коригування резерву збитків за 2022 рік	3 077
Витрати на збут 75 896	+ 5 488	Коригування резерву збитків за 2022 рік	81 384
Інші операційні витрати 3 403	- 993	Коригування резерву під кредитні збитки за 2022 рік	2 410
Фінансовий результат 49 637	9 978	Вплив коригувань	59 615

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) 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.

Б) Резерви під знецінення активів

На дату первісного визнання та на кожен 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.

В) 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.

Г) 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.

Д) Значні судження та оцінки при застосуванні МСФЗ 17

Судження

Області потенційного судження

Застосовно до Компанії

Визначення та класифікація – чи підпадають стандарти під дію МСФЗ 17, та, для тих контрактів, що підпадають, яка модель вимірювання є застосовною:

Чи несе наданий контракт значний страховий ризик, та, аналогічно, чи переносить утримуваний контракт з перестрахування значний страховий ризик.

Застосовно до Компанії при визначенні класифікації контрактів.

Чи відповідає контракт, що не переносить значний страховий ризик, визначенню інвестиційного контракту з DPF.

Компанія не надає інвестиційні контракти з DPF.

Чи відповідають контракти, що підпадають під дію МСФЗ 17, визначенню страхового контракту з характеристиками прямої участі, тобто:

Не застосовно для Компанії

чи чітко визначено пул відповідних активів;

чи суми, які компанія планує сплатити утримувачам послуг, являють значну частину доходу на справедливую вартість відповідних активів; та

чи очікує Компанія, що пропорція змін в сумах до сплати утримувачам послуг, що змінюється при змінах справедливої вартості відповідних активів, буде значною.

Для страхових контрактів зі строком покриття більше 1 року, щодо яких компанія застосовує РАА, оцінка прийнятності відповідно до вимог параграфів 53(а), 54, 69(а) та 70 МСФЗ 17 може вимагати застосування значних суджень.

Всі контракти, що вимірюються за РАА, мають період покриття 1 рік чи менше, тобто окрема оцінка для РАА не вимагається, а судження не застосовується.

Одиниця обліку – судження, застосовувані при об'єднанні страхових контрактів та відділенні чітких компонентів

Об'єднання страхових контрактів – чи досягають контракти з однією стороною чи пов'язаними сторонам загального комерційного ефекту та вимагають об'єднання.

Таке судження не застосовно до Компанії.

Виділення – чи є компоненти за параграфами 11–12 МСФЗ 17 чіткими (тобто чи відповідають вони критеріям виділення).

Таке судження не застосовно до Компанії.

Відокремлення контрактів з множинним страховим покриттям – чи існують факти та обставини, що правова форма страхового контракту не відображає його суті, що вимагає відокремлення.

Таке судження не застосовно до Компанії.

Одиниця обліку – агрегування страхових контрактів

Судження, застосовні при ідентифікації портфелів, як вимагається параграфом 14 МСФЗ 17 (тобто таких, що мають подібні ризики та управляються разом).

Не є зоною значних суджень для Компанії. Компанія є страховиком з багатьма лініями продуктів, але кожна лінія управляється окремо.

Області потенційного судження

Застосовно до Компанії

Агрегування страхових контрактів при початковому визнанні в групи обтяжливих контрактів, групи контрактів без значної можливості стати обтяжливими, та групи інших контрактів.

Аналогічне групування утримуваних контрактів з перестрахування. Області потенційних суджень включають:

Параграф 17

МСФЗ IFRS 17 – визначення набору контрактів в портфелях, та чи має Компанія розумну ті підтверджувальну інформацію для висновку, що всі контракти цього комплексу будуть відноситись до однієї групи, як вимагається параграфом 16 МСФЗ 17; та

Параграфи 18 та

19 МСФЗ 17 – при початковому визнанні може застосовуватись судження для розрізнення необтяжливих контрактів (що не мають значної можливості стати обтяжливими) та інших контрактів.

Для контрактів, вимірюваних за РАА, оцінка ймовірності негативних змін в застосовних фактах та обставинах є зоною потенційних суджень.

Для страхових контрактів, вимірюваних за РАА, можуть знадобитись судження для оцінки, чи вказують факти та обставини на те, що група контрактів стала обтяжливою. Окрім цього судження необхідне й для оцінки, чи не вказують факти та обставини, що потрібні зміни оцінки прибутковості обтяжливої групи, а компонент збитку слід виміряти повторно.

Визначення, чи обмежено законодавчо практичну можливість Компанії встановлювати різну ціну або рівень благ для утримувачів полісів з різними профілями ризику, щоби Компанія могла включати такі контракти в одну групу незалежно від вимог до агрегації за параграфами 14–19 МСФЗ 17, є зоною суджень.

Див. примітку – огляд застосованих Компанією суджень.

Ця область суджень потенційно стосується Компанії в 2022 та 2023 р. р., але Компанія не ідентифікувала фактів або обставин, які могли б вказувати, що група контрактів стала обтяжливою. Окрім того, судження вимагається для оцінки того, чи не стали контракти, вимірювані за РАА, обтяжливими.

Всі контракти, виміряні Компанією в 2022 та 2023 р.р. за РАА, при початковому визнанні були визначені як необтяжливі.

Регуляторне середовище, в якому працює Компанія, не накладає ніяких цінових чи інших обмежень, внаслідок чого Компанія не застосовує судження.

Визнання та припинення визнання – облік модифікацій та припинення визнання контракту

При модифікації контрактів може знадобитись застосування судження для визнання, чи відповідає модифікація критеріям припинення визнання. Наприклад, після модифікації судження застосовується до визначення, чи:

- a. ще існує значний страховий ризик;
- b. є елементи які слід відділити від контракту;
- c. змінено рамки контракту;
- d. контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; та
- e. контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання.

Відповідне судження не застосовне до Компанії в 2022 та 2023 р.р.

Області потенційного судження

Застосовно до Компанії

Вимірювання – грошові потоки від виконання

Концепція контрактних рамок використовується для визначення, які майбутні грошові потоки слід враховувати при вимірюванні контракту за МСФЗ 17. При визначенні, чи може Компанія змінити ціну на весь контракт для відображення переоцінених ризиків, коли утримувачі полісів повинні сплачувати премії, та коли премії відображають ризики за межами періоду покриття, може виявитись потрібним застосувати судження.

Подібні судження незастосовні до Компанії.

Якщо в страхові контракти включено такі характеристики, як опції та гарантії, для оцінки практичної можливості компанії змінити ціну всього контракту, для визначення, чи знаходяться пов'язані грошові потоки в рамках контракту, може виявитись потрібним застосувати судження.

вості компанії змінити ціну всього контракту, для визначення, чи знаходяться пов'язані грошові потоки в рамках контракту, може виявитись потрібним застосувати судження.

Компанія може використати судження для визначення, які грошові потоки в рамках страхових контрактів є тими, що напряму стосуються виконання контрактів.

Компанія регулярно переглядає витрати та використовує судження для визначення ступеню, до якого фіксовані та перемінні накладні витрати напряму пов'язані з виконанням страхових контрактів

Для контрактів за VFA визначення змінної комісії може бути зоною значного судження.

Подібні судження незастосовні до Компанії.

Фінансові результати

Визначення, що являє собою інвестиційний компонент, може бути областю судження, яке значно впливає на суми визнаного страхового доходу та витрат за страховими

Подібні судження незастосовні до Компанії.

послугами, оскільки інвестиційні компоненти мають бути виключеними з них.

Компанія може застосувати судження для визначення, чи відображає врахування деяких страхових ризиків в LRC чи LIC найбільш корисну інформацію щодо страхових послуг, що надаються утримувачу полісу компанією.

Для контрактів зі страхування автотранспорту Компанія розглядає вимоги щодо випадків інвалідності в LIC.

Методи та судження, застосовані при визначенні перехідних сум за МСФЗ 17

Для контрактів зі страхування, перелік яких наведено на початку даної примітки Компанія використала повністю ретроспективний підхід до ідентифікації, визнання та вимірювання активів за аквізиційними грошовими потоками на дату переходу за виключенням того, що тестування за знецінення не виконувалось ретроспективно на дату переходу. Компанія не визнала активів за аквізиційними грошовими потоками, які б стосувались інших наданих або очікуваних страхових контрактів.

Компанія визначила, що для всіх діючих на дату переходу контрактів, наданих протягом 3 років до переходу, наявна доречна та підтверджувана інформація.

Окрім того, для страхових контрактів, наданих Компанією, які підпадають під РАА, Компанія визначила, що лише поточна та перспективна інформація вимагається для відображення обставин на дату переходу, а це робить повністю ретроспективний підхід практичною та, внаслідок цього, єдиною опцією для контрактів зі страхування автотранспорту, наданих Компанією.

Внаслідок цього Компанія: ідентифікувала, визнала та виміряла кожен групу страхових контрактів та кожний актив за аквізиційними грошовими потоками в цій категорії так, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди (за винятком невиконання ретроспективного тестування на знецінення); припинила визнання будь-яких наявних залишків, які б не існували, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди; та визнала чисту різницю у капітали, що виникла.

Оцінки та припущення

Підготовка фінансових звітів вимагає застосування облікових оцінок, які, за визначенням, нечасто дорівнюють фактичним результатам.

В цій Примітці наводиться огляд статей, які з більшою ймовірністю вимагатимуть суттєвих коригувань внаслідок змін оцінок та припущень в подальших періодах. Детальну інформацію щодо кожної з цих оцінок наведено в Примітках нижче разом з інформацією щодо бази розрахунку кожного відповідного рядка в фінансових звітах.

При застосуванні вимог МСФЗ 17 до вимірювання використовувались наступні вхідні дані та методи, що включають значні оцінки. Поточна вартість майбутніх грошових потоків оцінюється з використанням детерміністських сценаріїв за виключенням випадків, коли для вимірювання фінансових гарантій використовується стохастичне моделювання. Припущення, використані в детерміністських сценаріях, застосовуються для апроксимації середньої, зваженої на ймовірність, для всього діапазону сценаріїв.

Щодо чутливості припущень, що мають найбільший вплив на вимірювання за МСФЗ 17 – див. Примітку 5.1.2.

Оцінка майбутніх грошових потоків для виконання страхових контрактів

Всі майбутні грошові потоки в рамках кожної групи контрактів включаються в вимірювання групи контрактів, що підпадають під дію МСФЗ 17. Оцінка цих майбутніх грошових потоків базується на зважених на ймовірність очікуваних майбутніх грошових потоках. Компанія оцінює, які грошові потоки очікуються, та ймовірність їх виникнення на дату вимірювання. Для цього Компанія використовує

інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні умови. Оцінка Компанією майбутніх грошових потоків є середньою для діапазону сценаріїв, що відображають всі можливі результати. Кожний сценарій вказує суму, час та ймовірність грошових потоків. Зважене на ймовірність середнє майбутніх грошових потоків розраховується для детерміністського сценарію та відображає зважене на ймовірність середнє для діапазону сценаріїв.

Якщо оцінка пов'язаних з витратами грошових потоків визначається на рівні портфелю або вище, вона розподіляється по групах контрактів на системній основі, наприклад, за методом собівартості на основі дій. Компанія визначила, що цей метод призводить до системного та раціонального розподілу. Подібні методи застосовуються й для розподілу витрат подібного характеру. Витрати адміністративного та господарчого характеру розподіляються по групах контрактів залежно від кількості діючих контрактів в групі.

Аквізиційні грошові потоки зазвичай розподіляються по групах контрактів на основі валових премій. Це включає розподіл аквізиційних грошових потоків серед існуючих та майбутніх груп наданих страхових контрактів. Для контрактів страхування автотранспорту розподіл деяких комісій за існуючими групами контрактів та групами контрактів, що включатимуть страхові контракти, які, як очікується, виникнуть внаслідок пролонгації страхових контрактів в існуючих групах, включає використання припущень щодо майбутнього ступеню пролонгації контрактів.

Значні методи та припущення обговорюються нижче.

Е) 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 визначаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахування характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами 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 вигод 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.

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 2023 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

- Зміни до МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» – «Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9»;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та до Положення з практики МСФЗ 2 «Здійснення суджень про суттєвість»;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» – «Визначення облікових оцінок»;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток», документ «Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в наслідок однієї операції»;
- Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента» (документ опубліковано на сайті Ради МСБО 23.05.2023).

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ 17 «Страхові контракти».

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

МСФЗ 17 застосовується 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 застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти повинні 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 є зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок здійснюється на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовували раніше.

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 поділений 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 (когорта); 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.

Продукти, які містять кілька ліцензій, розподіляються на локальні портфелі відповідно до ліцензій, до яких вони відносяться, оскільки тарифи визначаються для кожної ліцензії 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. Не страхових компонентів в договорах страхування немає.

Відповідно до стандарту МСФЗ 17:

Компанія визнає групу страхових контрактів, які вона випускає, починаючи з найраннішого 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 нездійсненно, 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.

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.

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.

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.

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

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.

Ця поправка не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

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 оподатковуванню, пов'язаних з:

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

Ця поправка не має суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

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 2024 року і пізніше

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2024 року і пізніше

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”¹;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендні зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”¹;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”

Ці поправки передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»

Ці поправки пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає

ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Поправки МСФЗ 7 та МСБО 7 “Угоди про фінансування постачальника”

Поправками передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Цей стандарт є обов'язковим до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою..

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.

5.1.Страхові ризики

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

непередбачуваним.

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

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

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

5.1.1. 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.

5.1.2. Стратегія андеррайтингу

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

Ліміти андеррайтингу встановлюються в цілях дотримання відповідних критеріїв відбору ризиків. Наприклад, Страхова компанія має право не продовжувати окремі поліси, може накласти франшизу і має право відмовитися від оплати шахрайських претензій, частини або всіх видатків (наприклад, регрес).

Стратегія впроваджується через методологічні рекомендації щодо андеррайтингу, у яких визначені детальні правила андеррайтингу 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 андеррайтингу.

Аналіз чутливості до перемінних ризику при андеррайтингу

В наступних таблицях наведено інформацію, як розумні можливі зміни в припущеннях Компанії щодо андеррайтингу перемінних ризику впливають на страхові зобов'язання за групами контрактів та прибуток чи збиток та капітал до та після зменшення ризику через утримувані контракти з перестраховування. Ці контракти вимірюються за РАА, тобто лише компонент LIC страхових зобов'язань є чутливим до можливих змін андеррайтингу перемінних ризику.

	2023				2022			
	LIC на 31 грудн я	Вплив на LIC	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на капітал	LIC на 31 грудн я	Вплив на LIC	Вплив на прибуток/збиток	Вплив на капітал
Страхові зобов'язання	26 751				28 435			
Активи з перестраховування								
Чисті страхові зобов'язання	26 751				28 435			

Несплачені вимоги та витрати – збільшення 5%						
Страхові зобов'язання	1 338	-1 338	1 097	1 422	-1 422	1 166
Активи з перестраховування						
Чисті страхові зобов'язання	1 338	-1 338	1 097	1 422	-1 422	1 166
Витрати – збільшення 5%						
Страхові зобов'язання	76	-76	62	0	0	
Активи з перестраховування						
Чисті страхові зобов'язання	76	-76	62	0	0	0

5.1.3.Склад

Аналіз сум, поданих в балансі для страхових контрактів наведено в таблиці нижче разом з поточними та довгостроковими частинами залишків:

	КАСКО	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інше страхування	Всього	Поточні частини	Довгострокові частини	Всього
Примітка								
На 31 грудня 2023					0			0
Страхові зобов'язання					0			0
- Страхові зобов'язання без активів за аквізиційними потоками та іншими грошовими потоками до визнання	160 824				160824	160824		160824
- Активи за аквізиційними грошовими потоками	-28 794			()	-28794	-28794	()	-28794
- інші грошові потоки до визнання					0			0
Страхові зобов'язання	132030	0	0	0	132030	132030	0	132030
Активи з перестраховування					0			0
- Активи з перестраховування без інших грошових потоків до визнання	-16			()	-16	-16	()	-16
- Інші грошові потоки до визнання					0			0

Активи з перестраховування	-16	0	0	0	-16	-16	0	-16
					0			0

Примітка	КАСКО	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інше страхування	Всього	Поточні частини	Довгострокові частини	Всього
На 31 грудня 2022					0			0
Страхові зобов'язання					0			0
- Страхові зобов'язання без активів за аквізиційними потоками та іншими грошовими потоками до визнання	114 356				114356	114356		114356
- Активи за аквізиційними грошовими потоками	-21 379			()	-21379	-21379	()	-21379
- інші грошові потоки до визнання					0			0
Страхові зобов'язання	92977	0	0	0	92977	92977	0	92977
Активи з перестраховування					0			0
- Активи з перестраховування без інших грошових потоків до визнання	-604			()	-604	-604	()	-604
- Інші грошові потоки до визнання					0			0
Активи з перестраховування	-604	0	0	0	-604	-604	0	-604
					0			0

Дохід та витрати при страхуванні

5.1.4.Страховий дохід та результат страхових послуг

Аналіз страхового доходу, витрат за страховими послугами та чистих витрат за утримуваними контрактами з перестраховування за лініями продуктів в 2023 та 2022 роках. Додаткову інформацію щодо сум, визнаних в прибутку чи збитку та ІСД, включено в звітку залишків за страховими контрактами в Примітці 5.1.5 нижче.

2023	Зеле на карт ка	КАСКО	Здоров'я (медичне страхуван ня)	Інша моторна відповідальні сть	Інші види страхува ння	Всього
Примітка						
Страховий дохід від контрактів за РАА		286 161				286 161
Отримані регреси та інші страхові доходи		23 662				
Всього, страховий дохід	0	309 823	0	0	0	309 823
Витрати на страхові послуги						0
Отримані вимоги	()	(111 422)	()		()	(111 422)
Інші понесені прямі витрати		(87 019)				(87 019)
Зміни, пов'язані з минулими послугами – зміни FCF пов'язані з LIC					()	0
Збитки за обтяжливими контрактами та компенсація цих збитків						0
Амортизація аквізиційних грошових потоків	()	(91 894)	()		()	(91 894)
Знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками					()	0
Всього, витрати за страховими послугами	0	-290 335	0	0	0	-290 335
Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестраховування						0
Витрати на перестраховування – контракти за РАА		(701)			()	(701)
Інші понесені прямі витрати						0
Компенсація отриманих вимог						0
Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестраховування	0	(701)	0	0	0	-701
Всього, результат страхових послуг	0	18 787	0	0	0	18 787

2022	Зелена картка	КАСКО	Здоров'я (медичне страхуван ня)	Інша моторна відповідальні сть	Інші види страхуванн я	Всього
Примітка						

Страховий дохід від контрактів за РАА		265 071				265 071
Отримані регреси та інші страхові доходи		22 683				
Всього, страховий дохід	0	287 754	0	0	0	287 754
Витрати на страхові послуги						0
Отримані вимоги	()	(101 791)	()		()	-101 791
Інші понесені прямі витрати		(51 522)				-51 522
Зміни, пов'язані з минулими послугами – зміни FCF пов'язані з LIC					()	0
Збитки за обтяжливими контрактами та компенсація цих збитків						0
Амортизація аквізиційних грошових потоків	()	(69 070)	()		()	-69 070
Знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками					()	0
Всього, витрати за страховими послугами	0	(222 383)	0	0	0	-222 383
Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування						0
Витрати на перестрахування – контракти за РАА		(5361)			()	-5 361
Інші понесені прямі витрати						0
Компенсація отриманих вимог						0
Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестрахування	0	(5361)	0	0	0	-5 361
Всього, результат страхових послуг	0	60 010	0	0	0	60 010

5.1.5. Узгодження зобов'язання за покриттям, що лишається, та зобов'язання за отриманими вимогами

Весь портфель	2023				
надані прямі страхові контракти	LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	Всього
Страхові зобов'язання на 1 січня ⁽²⁾	64 542	28 435	25 133	3 302	92 977
Страховий дохід	-286 161				-286 161
Витрати на страхові послуги		0			0

Отримані вимоги	-	111 252	111 447	-195	111 252
Нараховані інші прямі витрати					(88 677)
Отримані регреси					23 662
Збитки за обтяжливими контрактами та їх компенсація					0
Амортизація аквізичійних грошових потоків	91 894				91 894
Витрати на страхові послуги	91 894	111 252	111 447	-195	290 335
Результат страхових послуг	-194 267	111 252	111 447	-195	18 787
Фінансові витрати від наданих страхових контрактів					0
Загальна сума, визнана в сукупному доході	-194 267	111 252	111 447	-195	18 787
Активи за аквізичійними грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни					0
Грошові потоки					0
Отримані премії	334 313				334 313
Сплачені вимоги та інші прямі витрати		-112 936	-112 936		-112 936
Аквізичійні грошові потоки	-99 309				-99 309
Всього, грошові потоки	235 004	-112 936	-112 936	0	122 068
Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня⁽²⁾	105 279	26 751	23 644	3 107	132 030

Весь портфель	2022				
надані прямі страхові контракти	LRC	LIC для контрактів за РАА	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	Всього
Страхові зобов'язання на 1 січня ⁽²⁾	113 345	33 765	29 843	3 922	147 110
Страховий дохід	-265 071				-265 071
Витрати на страхові послуги					0
Отримані вимоги		96 461	97 081	-620	96 461
Нараховані інші прямі витрати					(51 522)
Отримані регреси					22 683
Збитки за обтяжливими контрактами та їх компенсація					0
Амортизація аквізичійних грошових потоків	69 070				69 070
Витрати на страхові послуги	69 070	96 461	97 081	-620	165 530

Результат страхових послуг	-196 001	96 461	97 081	-620	60 010
Фінансові витрати від наданих страхових контрактів					0
Загальна сума, визнана в сукупному доході	-196 001	96 461	97 081	-620	60 010
Активи за аквізиційними грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни					0
Грошові потоки					0
Отримані премії	210 780				210 780
Сплачені вимоги та інші прямі витрати		-101 791	-101 791		-101 791
Аквізиційні грошові потоки	-63 582				-63 582
Всього, грошові потоки	147 198	-101 791	-101 791	0	45 407
Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня ⁽²⁾	64 542	28 435	25 133	3 302	92 977

5.1.6.Звірення покриття, що залишилось, та компонентів отриманих вимог

2023					2022					
Весь портфель утримувані контракти з перестрахування	Покриття, що залишлось, без компонента компенсації збитку	Компонентування збитку	Отримані вимоги за контрактами і за РАА	Отримані вимоги за контрактами і за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків	Всього	Покриття, що залишлось, без компонента компенсації збитку	Компонентування збитку	Отримані вимоги за контрактами і за РАА	Отримані вимоги за контрактами і за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків	Всього
Активи за контрактами з перестрахування на 1 січня(1)	-604				-604	342				342
Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування					0					0
Витрати на перестрахування	-699				-699	-3 109				-3 109
Інші понесені прямі витрати					0					0

Компенсуван ня витрат						0							0
Зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF внаслідок компенсуван ня понесених витрат						0							0
Дохід при початковому визнанні обтяжливих контрактів						0							0
Контракти з перестрахов ання за GMM: Сторнування компоненту компенсуван ня, що не є змінами FCF за утримуваним и контрактами з перестрахов ання						0							0
Контракти з перестрахов ання за GMM: зміни FCF за контрактами з перестрахов ання відповідних обтяжливих контрактів						0							0
Вплив змін ризик невиконання перестрахов альником своїх зобов'язань						0							0
Чистий дохід (витрати) за утримувани ми контрактами з перестрахов ання	-699	0	0	0	0	-699	-3109	0	0	0	0	0	-3 109
Фінансовий дохід за утримуваним и контрактами з перестрахов ання						0							0
Загальні суми, визнані в сукупному доході	-699	0	0	0	0	-699	-3109	0	0	0	0	0	-3 109
Інвестиційні компоненти						0							0

Інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни						0						0
Грошові потоки						0						0
Сплачені премії без комісійних за передачу та інші сплачені прямі витрати	1 288					1288	2 163					2 163
Компенсовано перестрахуванням						0						0
Всього, грошові потоки	1288	0	0	0	0	1288	2163	0	0	0	0	2 163
Активи за контрактами з перестрахування на 31 грудня(1)	-15	0	0	0	0	-15	-604	0	0	0	0	-604

Розвиток вимог

5.1.7.Розвиток вимог на брутто-основі

Фактичні виплати за вимогами порівнюються з попередніми оцінками недисконтованих сум вимог в наведеному нижче розкритті розвитку вимог на брутто-основі станом на 31 грудня 2023.

	Рік випадку						Всього
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Оцінка кінцевої вартості вимог (включаючи перестрахування, недисконтовані та всі інші прямі витрати, пов'язані з управлінням вимогами)							
На кінець року випадку	63 525	81 433	91 551	139 435	100 270	118 328	
1 рік по тому	62 313	83 797	86 089	136 313	96 696		
2 роки по тому	62 173	83 625	86 053	135 891			
3 роки по тому	62 113	83 774	85 719				
4 роки по тому	62 107	83 061					
5 років по тому	61 095						
Кумулятивні сплачені валові вимоги та інші прямі витрати	-60 392	-82 504	-85 245	-134 727	-93 903	-100 926	-557 698
Валові кумулятивні зобов'язання за вимогами – роки випадків 2018-2023	703	557	474	1 165	2 793	17 402	23 093
Валові кумулятивні зобов'язання за вимогами – попередні роки випадків							551
Вплив дисконтування							
Вплив коригування на нефінансові ризики							3 107

Компанія надає інформацію щодо розвитку вимог на бруто-основі та нетто-основі для поточного періоду та за 5 попередніх років. Компанія вважає, що не існує значної невизначеності для вимог, отриманих більше, ніж за 5 років до звітного періоду.

5.1.8. Розвиток вимог на нетто-основі

Фактичні виплати за вимогами порівнюються з попередніми оцінками недисконтованих сум за вимогами в розкритті розвитку вимог, наведеному нижче, на нетто-основі перестраховування станом на 31 грудня 2023.

	Рік випадку						Всього
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Оцінка кінцевої вартості вимог (без перестраховування, недисконтованих, включаючи інші прямі витрати, пов'язані з управлінням вимогами)							
На кінець року випадку	62 692	79 843	91 551	139 130	99 638	118 328	
1 рік по тому	62 284	83 584	85 962	134 424	96 696		
2 роки по тому	62 173	83 625	86 053	135 891			
3 роки по тому	62 113	83 774	85 719				
4 роки по тому	62 107	83 061					
5 років по тому	61 095						
Кумулятивні сплачені чисті вимоги та інші прямі витрати	-61 254	-84 307	-85 373	-136 921	-94 535	-100 926	-563 317
Чисті кумулятивні зобов'язання за вимогами – роки випадків 2018-2023							23 093
Чисті кумулятивні зобов'язання за вимогами – попередні роки випадків							551
Вплив дисконтування							0
Вплив коригування на нефінансові ризики							3 107
Чистий LIC для наданих контрактів							26 751

5.1.9. Витрати за характером

В таблиці нижче наведено аналіз витрат Компанії за звітний період:

	2023			Всього	2022			Всього
	Витрати, пов'язані з аквізиційними потоками	Інші прямі витрати	Інші операційні витрати		Витрати, пов'язані з аквізиційними потоками	Інші прямі витрати	Інші операційні витрати	
Витрати на персонал		49 593		49 593		24 375		24 375
Комісії	91 894	18 182		110 076	69 070			69 070

Витрати на податок з доходу 3%	10 025		10 025	6 997	6 997
Витрати на ІТ послуги	3 760		3 760	8 233	8 233
Витрати на сумнівні борги	3 001		3 001	992	992
Витрати на благодійність		3 299			
Інші витрати	4 118	2 054	6 172	11 061	471
Всього	91894	88 677	5 353	185 925	69 070
				51522	471
					121 199

Витрати, пов'язані з аквізиційними грошовими потоками та іншими прямими втратами, включають витрати, понесені Компанією в звітному періоді, які напрямі стосуються виконання наданих контрактів, що підпадають під дію МСФЗ 17, та утримуваних контрактів з перестрахування. Такі витрати включають й ті, що визнавались як актив до початкового визнання групи наданих страхових контрактів та утримуваних контрактів з перестрахування. Ці витрати визнаються в звіті про прибутки чи збитки на основі вимог МСФЗ 17 до вимірювання.

5.1.10. Стратегія перестрахування

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

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

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

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 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.

5.1.11. 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 у

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

5.1.12. Методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

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

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

Для оцінки адекватності розміру сформованих резервів станом на 31.12.2023 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.

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

Страхові резерви на 31.12.2023 з урахуванням тесту адекватності

	Страхові резерви	Резерви з урахуванням тесту адекватності
LRC (Зобов'язання на залишок покриття)	105 279	105 279
LIC (Зобов'язання за страховими вимогами)	26 751	26 751
Всього	132 030	132 030

5.1.13. Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на асистанс та витрат на управління

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

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

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

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

5.2. 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 виписує опціонів. Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

5.2.1. 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.

5.2.2. 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 31.12.2023 :

Фінансові активи	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	52 784	2 088		54 872
Короткострокові депозити	102 843			102 843
Довгострокові депозити	10 839		10 661	21 500
Боргові цінні папери:	33 217			33 217
Пайові цінні папери	81			81
Всього	199 764	2 088	10 661	212 513

Фінансові зобов'язання	Гривні	Доллар США	Євро	Всього
Торгова кредиторська заборгованість	1 247			1 247
Зобов'язання за страховими контрактами	132 030			132 030
Всього	133 277	0	0	133 277

Станом на 31.12.2022

Фінансові активи	Гривні	Доллар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 411	2 010	1	32 422
Короткострокові депозити	96 679		8 951	105 630
Довгострокові депозити	1 500			1 500
Боргові цінні папери:	30 374			30 374
Пайові цінні папери	74			74
Всього	159 038	2 010	8 952	170 000

Фінансові та монетарні зобов'язання	Гривні	Доллар США	Євро	Всього
Торгова кредиторська заборгованість	2 150			2 150
Зобов'язання за страховими контрактами	92 977			92 977
Всього	95 127	0	0	95 127

Рік, що закінчився 31.12.2022

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	503	Не очікується	2 238	Не очікується

Рік, що закінчився 31.12.2023

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	522	Не очікується	2665	Не очікується

5.2.3. Чутливість до змін відсоткових ставок

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

	Гривня	Доллар 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
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	128 553	0	8 951	137 504

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2023:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Короткострокові депозити	102 843			102 843
Довгострокові депозити	10 839		10 661	21 500
Облігації внутрішньої державної позики	33 217			33 217
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	146 899		10 661	157 560

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2022, 2023 років та власного капіталу до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився			
	31.12.2022		31.12.2023	
	5%	5%	5%	5%
Чистий вплив на звіт про доходи	6 875	(6 875)	7 878	(7 878)

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 2023 рік			
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити	7,0-9,0%		
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	8,75-16,5%		2,00%
Депозити строком до 3 місяців	6,0-13,0%		
Облігації внутрішньої державної позики	14,0-17,0%		

5.2.4. 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	31.12.2023
Кошти на депозитних рахунках та цінні папери	10	137 578	157 641
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	32 422	54 872
Всього		170 000	212 513

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 31.12.2023 фінансові активи представлені нижче:

	uaAAA	uaAA	uaAA+	не визначений	Акції	Облігації внутрішньо ї державної позики	ВСЬОГО
Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю						33 217	33 217
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю					81		81
Довгострокові депозити	20 000		1 500				21 500
Короткострокові депозити	66 693	23 000	13 150				102 843
Грошові кошти та їх еквіваленти	105	39 816	13 724				53 645
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	638	296	293				1 227
Всього фінансові активи	87 436	63 112	28 667		81	33 217	212 513

Визначаючи суму очікуваного відшкодування фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості 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.

5.2.5. Аналіз ризику ліквідності

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

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

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

Компанія дотримується вимог до рівня платоспроможності, встановлених Законом України «Про страхування» №85/96вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями. Компанія управляє кредитною якістю та ліквідністю своїх активів згідно з внутрішніми правилами, розробленими у відповідності до Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика 07.06.2018 № 850 від 07.06.2018. Ці правила встановлюють вимоги до активів, що відповідають певним вимогам і мають утримуватися страховими компаніями на рівні, достатньому для покриття зобов'язань за договорами страхування станом на кожну звітну дату. Компанія станом на 31 грудня 2023 дотримувалася цих вимог.

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 2023 року:

Станом на 31.12.2023						
	До запитан ня та до 1 місяця	до 12 місяці в	2-3 рік	3-5 рік	Більш е 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	39 995	13 650				53 645
Поточні депозити		102 843				102 843
Довгострокові депозити			21 500			21 500
Акції та облігації		33 298				33 298
дебіторська заборгованість за доходами	1227					1 227
Всього фінансові активи	41 222	207 263	21 500	0	0	212 513
Зобов'язання						
Страхові зобов'язання		132 030				132 030
Торгова кредиторська заборгованість		1247				1247

Всього фінансові зобов'язання	0	133 277	0	0	0	133 277
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	41 222	73 986	21 500	0	0	132 030
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	41 222	115 208	136 708			

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Таблиці нижче містять оцінені суми та час контрактних дисконтованих грошових потоків, що залишились, за інвестиційними активами та страховими зобов'язаннями для страхових контрактів (LRC для наданих страхових контрактів та покриття, що залишилось за утримуваними контрактами з перестрахування, вимірюваними за РАА.). Коли боргові цінні папери підлягають погашенню, дохід, який непотрібен для грошових потоків за зобов'язаннями, реінвестується.

31 грудня 2023	1	2	3	4	5	6-10	>10	Всього
Інші інвестиції								0
Державні облігації	33217							33217
Депозити	102842	21500						124342
Грошові кошти та їх еквіваленти	53625							53625
Акції							82	82
	189684	21500	0	0	0	0	82	211266
Інвестиційні активи, всього	189684	21500	0	0	0	0	0	211266
Залишки за страховими контрактами								0
Зобов'язання за контрактами з перестрахування	(16)							(16)
Зобов'язання за страховими контрактами	(132 030)							(132 030)
Залишки за страховими контрактами, всього	132 046	0	0	0	0	0	0	132 046
Чисті дисконтовані грошові потоки	57 638	21500	0	0	0	0	82	79 220

31 грудня 2022	1	2	3	4	5	6-10	>10	Всього
Інші інвестиції								0
Державні облігації	30 374							30 374

Депозити	105 630		1500					107130
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 272							30272
Акції							74	74
	166 276	0	1500	0	0	0	74	167 850
Інвестиційні активи, всього	166 276	0	1500	0	0	0	74	167 850
Залишки за страховими контрактами								0
Зобов'язання за контрактами з перестрахування	(604)							(604)
Зобов'язання за страховими контрактами	(92 977)							(92 977)
Залишки за страховими контрактами, всього	(93 581)	0	0	0	0	0	0	(93 581)
Чисті дисконтовані грошові потоки	72 695	0	1500	0	0	0	74	74 269

5.2.6. Інші фінансові активи та зобов'язання

Фінансові активи та зобов'язання Компанії, що непов'язані зі страховими операціями, включають, в основному, грошові кошти та їх еквіваленти та інвестиційні активи. Компанія чутлива до ризику облікової ставки, ризику капіталу, кредитному ризику та ризику ліквідності щодо цих фінансових активів та зобов'язань.

5.2.7. Ризик облікової ставки та ризик ліквідності – аналіз строків погашення

Таблиці нижче містять оцінені суми та час контрактних дисконтованих грошових потоків, що залишились, за фінансовими активами, зобов'язаннями з оренди та фінансовими зобов'язаннями, що непов'язані зі страховими та інвестиційними (за контрактами) операціями. Коли боргові цінні папери підлягають погашенню, дохід, який непотрібен для грошових потоків за зобов'язаннями, реінвестується.

31 грудня 2023	1	2	3	4	5	6–10	Всього
Активи ⁽¹⁾							0
Грошові кошти та їх еквіваленти	1247						1247
Державні облігації							0
Депозити							0
Деривативи							0
Інші активи							0
	1247	0	0	0	0	0	1247
Зобов'язання							0
Інші поточні зобов'язання	(1247)						(1247)
Зобов'язання з оренди							0
Субординований борг							0

	1247	0	0	0	0	0	1247
Чисті дисконтовані грошові потоки	0	0	0	0	0	0	0

31 грудня 2022	1	2	3	4	5	6-10	Всього
Активи ⁽¹⁾							0
Грошові кошти та їх еквіваленти	2150						2150
Державні облігації							0
Депозити							0
Деривативи							0
Інші активи							0
	2150	0	0	0	0	0	2150
Зобов'язання							0
Інші поточні зобов'язання	(2150)						(2150)
Зобов'язання з оренди							0
Субординований борг							0
	(2150)	0	0	0	0	0	(2150)
Чисті дисконтовані грошові потоки	0	0	0	0	0	0	0

5.2.8.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 НБУ.

Страхова компанія має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2022 та 31.12.2023 років:

	31.12.2022	31.12.2023
Статутний капітал	11 628	48 628
Чисті активи	87 597	76 964

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 31.12.2023 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

6.1. 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 31.12.2023 року

Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, оцінені за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Різниця
Активи				
Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору	13 650		13 650	
Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору	124 343		124 343	
Грошові кошти	39 995		39 995	
Боргові цінні папери	33 217		33 217	

Пайові цінні папери, що мають котирування		81	81	
дебіторська заборгованість нарахованих доходів	1 227		1227	
Усього фінансових активів	212 432	81	212 513	

Зобов'язання				
Зобов'язання за страховою діяльністю	132 030		132 030	
Торгова кредиторська заборгованість	1 247		1 247	
Страхова кредиторська заборгованість	329		204	
Усього фінансових зобов'язань	133 606		133 606	

Станом на 31.12.2022

Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
Активи				
Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору				
Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору	107 130		107 130	
Грошові кошти	31 636		31 636	
Боргові цінні папери	30 374		30 374	
Заборгованість страхувальників				
Пайові цінні папери, що мають котирування		74	74	
дебіторська заборгованість нарахованих доходів	786		786	
Усього фінансових активів	169 926	74	170 000	
Зобов'язання				

Зобов'язання за страховою діяльністю	92 977		92 977	
Торгова кредиторська заборгованість	2 151		2 151	
Страхова кредиторська заборгованість	329		329	
Усього фінансових зобов'язань	95 132		95 132	

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

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

6.2. 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 спостережених вихідних даних (Рівень 2)	Значних спостережених вихідних даних (Рівень 3)
	тис. грн.	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 2023 р.:

Дата оцінки	Всього	Оцінка справедливої вартості з використанням		
		Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережених вихідних даних (Рівень 2)	Значних спостережених вихідних даних (Рівень 3)
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю:				
Переоцінені основні засоби				
Земля в Україні	31 грудня 2023 р.	7 022		7 022

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

	31.12.2022	31.12.2023
Пайові цінні папери	74	81
Всього портфель цінних паперів	74	81

Результат від переоцінки пайових цінних паперів за 2023 рік склав 7 тис. грн. збитку.

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

7. Основні засоби

Основні засоби станом на 31.12.2023 та 31.12.2022 представлені наступним чином:

	Земельні ділянки	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Разом основні засоби
Первісна вартість				
31 грудня 2021	7 183	787	1 286	9 256
Надходження	0	0	147	147
Дооцінка/уцінка	(58)	(0)	0	(58)
Вибуття	0	0	0	0
31 грудня 2022	7 125	787	1 433	9 345
Надходження	0	104	170	274
Дооцінка/уцінка	(104)	(0)	(0)	(104)
Вибуття	0	0	0	0
31 грудня 2023	7 021	891	1 603	9 515
Накопичена амортизація				
31 грудня 2021	(0)	(649)	(1 286)	(1 935)
Нарахування амортизації за рік	0	(79)	(147)	(226)
Вибутло амортизації за рік	0	0	0	0
31 грудня 2022	(0)	(728)	(1 433)	(2 161)
Нарахування амортизації за рік	0	(53)	(170)	(223)
Вибутло амортизації за рік	0	0	0	0
31 грудня 2023	(0)	(781)	(1 603)	(2 384)
Чиста балансова вартість станом на:				
31 грудня 2021	7 183	138	0	7 321
31 грудня 2022	7 125	59	0	7 184
31 грудня 2023	7 021	110	0	7 131

Основні засоби групи «Земельні ділянки» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2023 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю. Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2023 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	
На 31.12.2022:			
первісна вартість	159	430	589
накопичена амортизація і знецінення		(324)	(324)
Балансова вартість	159	106	265
зміни балансової вартості за 2022 р.			
надходження			
амортизація		(24)	(24)
На 31.12.2023:			
первісна вартість	159	430	589
накопичена амортизація і знецінення		(348)	(348)
Балансова вартість	159	82	241

9. Запаси

Види запасів	31.12.2022	31.12.2023
Інші запаси	0	0
Всього	0	0

10. Фінансові активи

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

	31.12.2022	31.12.2023
Пайові цінні папери	74	81
Всього фінансові активи	74	81

Фінансові активи за амортизованою вартістю

	31.12.2022	31.12.2023
Довгострокові депозити	1 500	21 500
Короткострокові депозити	105 630	102 842
Боргові цінні папери	30 374	33 217
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 636	53 645
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	786	1 227
Всього фінансові активи	169 926	212 431

11. Інші активи

	31.12.2022	31.12.2023
--	------------	------------

Заборгованість по авансам	13704	183
Заборгованість з бюджетом	1	89
Інша дебіторська заборгованість	820	478
Витрати майбутніх періодів		22
ВСЬОГО інших активів	14525	772

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2022	31.12.2023
Грошові кошти в банку та у касі	32 422	41 222
Депозити до 3х місяців з дати розміщення	0	13 650
Всього	32 422	54 872

13. Статутний капітал

	31.12.2022	31.12.2023
Статутний капітал	11 628	48 628

Протягом 2023 року відбулися зміни складу засновників Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ВіДі Страхування». В звітному році за рішенням учасників статутний капітал Товариства було збільшено шляхом реінвестування нерозподіленого прибутку. Склад учасників ТДВ «Страхова компанія «ВіДі Страхування» станом на 31.12.2022 року та станом на 31.12.2023 року представлено наступним чином:

Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі	Внесок в статутний капітал станом на	
		31.12.2022	31.12.2023
ТОВ «ВіДі Еліт»	9,50%	1 105	4 619
ТОВ «ВіДіСкай»	9,00%	1 047	4 377
ТОВ «ВіДіКрай Моторз»	9,00%	1 047	
ТОВ «ВіДі Гранд»	9,00%	1 047	4 377
ТОВ «ВіДі Автострада»	9,50%	1 105	4 619
ТОВ «ВіДі Елеганс»	9,00%	1 047	4 377
ТОВ «ВіДі Авеню»	9,00%	1 046	4 377
ТОВ «ВіДі Армада»	9,00%	1 046	
ТОВ «ВіДіСанрайз»	9,00%	1 046	4 377
ТОВ «ВіДіСтар»	9,00%	1 046	4 377
ТОВ «ВіДі Нордвей»	9,00%	1 046	4 376
ТОВ «ВіДі автомобілі з пробігом»	9,00%		4 376
ТОВ «ВіДі-Пауер»	9,00%		4 376
Разом		11 628	48 628

14. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2022	31.12.2023
Фонд переоцінки основних засобів	4 016	3 913

Всього капітал у дооцінках	4 016	3 913
Резервний фонд	4 082	6 567
Всього інші резерви	4 082	6 567
Всього резерви	8 098	10 480

Резерв переоцінки основних засобів	31.12.2022	31.12.2023
На початок року	4 074	4 016
Переоцінка основних засобів	(58)	(103)
Інші коригування		
На кінець року	4 016	3 913

15. Заборгованість перед працівниками

	Забезпечення на виплату відпусток	Разом
Балансова вартість на кінець 2022 року	1 744	1 744
збільшення/(зменшення) резервів	(54)	(54)
Балансова вартість на кінець 2023 року	1 690	1 690

16. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2022	2023
Поточний податок на прибуток (18%)	11 133	8 391
Всього витрат з податку на прибуток	11 133	18 391

За період 2022-2023 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 2023 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.

	2022	2023
Прибуток у податковому обліку	61 851	46 552
Податок на прибуток за основною ставкою (ставка податку 18 %)	11 133	8 379
Дохід за договорами страхування і співстрахування	233 243	334 164
Об'єкт до оподаткування за страховою діяльністю	233 243	334 164
Податок на дохід від страхової діяльності у податковому обліку (ставка податку 3 %)	6 997	10 025
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	70 805	32 100
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(12 745)	(5 778)
Вплив різниць, що коригують податковий прибуток	1 612	(2 601)
Всього витрати з податку на прибуток	11 133	8 379

17. Оголошений та виплачений розподіл прибутку

Протягом 2023 року ТДВ «СК «Віді Страхування» нарахувала дивіденди по результатам діяльності минулих років. Частина дивідендів в сумі 34239 тис. грн. була виплачена учасникам. Друга частина дивідендів в сумі 37000 тис грн. була спрямована на збільшення статутного капіталу Товариства.

18. Інвестиційні доходи

	Рік, що закінчився	
	2022	2023
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	8 586	14 176
Процентні доходи по облігаціям	2 680	5 978
Дивіденди за акціями		
Всього інвестиційні доходи	11 266	20 154

19. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився	
	2022	2023
Інші операційні доходи		
Доходи, отримані в результаті реалізації права регресної вимоги	16 879	22 304
Доходи від надання агентських послуг	854	1 080
Інші операційні доходи	2 674	333
Доходи курсова різниця	3 384	1 868
Інші доходи	991	71
Резерв під кредитні збитки		3001
Коригування LIC	9460	3830
Всього інші операційні доходи	34 242	32 487

Інші операційні витрати		
Заробітна плата	459	381
Резерв сумнівних боргів / списання безнадійних боргів	992	3 048
Витрати курсова різниця	1 077	979
Допомога мобілізованим		3 287
Інші операційні витрати	875	441
Регреси	19400	22300
Коригування LIC	11918	5318
Агентська винагорода	854	1079
Ведення справи	131	283
Інші		2212
Коригування	-993	
Всього інші операційні витрати	34 713	39 328
Чисті операційні витрати	-471	-6841

20. Оренда

	на 31.12.2022	на 31.12.2023
Загальна сума майбутніх мінімальних орендних		
платежів у рамках короткострокової оренди	631	631
в т. ч.: до одного року	631	631

21. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився	
	2022	2023
Заробітна плата	29 899	57 825
Витрати на соціальне страхування	5 765	9 110
Всього	35 664	66 935
Кількість працівників (середньооблікова)	65	58

22. Поточні та довгострокові активи та зобов'язання

Станом на 31.12.2023

АКТИВИ	Всього	Поточні	Довгострокові
Гроші та їх еквіваленти	54 872	54 872	
Інвестиційні активи	157 641	136 141	21500

Активи за контрактами перестрахування	-16	-16	
Активи за контрактами страхування			
Необоротні активи, призначені на продаж			
Інші активи	772	772	
Кошти в централізованих резервах			
Нематеріальні активи	241		241
Інвестиційна нерухомість			
Активи з права використання			
Власні основні засоби	7 131		7 131
Разом	220 641	191 769	28 872

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	Всього	Поточні	Довгострокові
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	6 780	6 780	
Інші поточні зобов'язання	3 719	3 719	
Зобов'язання за страховими контрактами	132 030	132 030	
Забезпечення			
Зобов'язання з оренди			
Зобов'язання за виплатами працівникам	1 148	1 148	
Зобов'язання за відстроченим податком на прибуток			
Разом	143 677	143 677	

Станом на 31.12.2022

АКТИВИ	Всього	Поточні	Довгострокові
Гроші та їх еквіваленти	32 422	32 422	
Інвестиційні активи	137 578	136 078	1500
Активи за контрактами перестрахування	-604	-604	
Необоротні активи, призначені для продажу			
Інші активи	14 525	14 525	
Кошти в централізованих резервах			
Нематеріальні активи	265		265
Інвестиційна нерухомість			
Активи з права використання			
Власні основні засоби	7 184		7 184
Разом	191 370	182 421	8 949

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	Всього	Поточні	Довгострокові
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	3 880	3 880	
Інші поточні зобов'язання	2 954	2 954	
Зобов'язання за страховими контрактами	92 977	92 977	
Забезпечення			
Зобов'язання з оренди			
Зобов'язання за виплатами працівникам	3 962	3 962	
Зобов'язання за відстроченим податком на прибуток			
Разом	103 774	103 774	

23.Операції з пов'язаними особами.

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	2023 рік	2022 рік	2023 рік
Страхові платежі	3 927	10 299	464	
Страхові виплати	1 250	2 117	69	
Оренда	210	797	517	
Інші послуги	4 465	1 314	0	23

24. 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 2023 у суді перебуває одна справа за позовом до Компанії про виплату страхового відшкодування. Сума позову за справою складає 106 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 цьому позову 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.

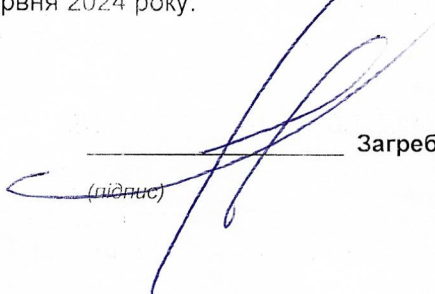
Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

25. 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.

З 2024 року оновлена нормативно правова база, що стосується регулювання страхової діяльності. В 2024р. вступає в силу нова редакція Закону України «Про страхування» та нормативні акти НБУ. Нові вимоги до платоспроможності, обліку договорів та захисту інформації страховиків набирають чинності з 01 січня 2024 року. Водночас передбачено перехідний період для приведення страховиками своєї діяльності у відповідність до цих вимог до 30 червня 2024 року.

Генеральний Директор


(підпис) Загреба І.М.

Дата затвердження звітності 15.04.2024р.