

ТДВ «СК «ВІДІ-СТРАХУВАННЯ»

**Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2024 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 2024 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 2024 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 Компанії 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 питанням 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 2024 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 00 травня 2025 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 АКТИВ

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 8 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 2024 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 Тимофіївна Макей.

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.ua

Партнер із завдання

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100164)

місто Київ, Україна

14 травня 2025 року



Тетяна МАКЕЙ

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.....	9
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність.....	9
4. Зведена інформація щодо найбільших суттєвих положень облікової політики.....	10
5. Управління страховими та фінансовими ризиками.....	35
6. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	56
7. Основні засоби.....	59
8. Нематеріальні активи.....	60
9. Інші активи.....	60
10. Фінансові активи.....	61
11. Гроші та їх еквіваленти.....	61
12. Статутний капітал.....	61
13. Капітал у дооцінках та інші фонди.....	62
14. Заборгованість перед працівниками.....	62
15. Податок на прибуток.....	63
16. Оголошений та виплачений розподіл прибутку.....	64
17. Інвестиційні доходи.....	64
18. Інші доходи та витрати.....	64
19. Оренда.....	65
20. Витрати на оплату праці.....	65
21. Поточні та довгострокові активи та зобов'язання.....	65
22. Операції з пов'язаними особами.....	66
23. Умовні активи та зобов'язання.....	66
24. Події після дати балансу.....	67

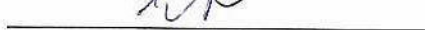
Звіт про фінансовий стан

Актив	Примітки	На 31.12.2023	На 31.12.2024
1	2	3	4
Активи			
Гроші та їх еквіваленти	12	54 872	75 485
Інвестиційні активи	10,12	157 641	264 847
Інші активи	11,16	772	1 041
Активи за контрактами страхування			194
Нематеріальні активи	8	241	217
Власна нерухомість та обладнання	7	7 131	7 702
Активи, всього		220 657	349 486
Зобов'язання			
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	16	6 780	12 936
Інші поточні зобов'язання	22	2 028	3 718
Зобов'язання за страховими контрактами	5.1.3	132 030	183 342
Зобов'язання за виплатами працівникам	22	2 838	4 427
Зобов'язання за контрактами перестрахування	5.1.3	16	
Зобов'язання за відстроченим податком на прибуток			506
Зобов'язання, всього		143 692	204 929
Капітал			
Акціонерний капітал	13	48 628	48 628
Капітал у дооцінках	14	3 913	3 604
Резервний капітал	14	6 567	7 753
Нерозподілений прибуток		17 857	84 572
Капітал, всього		76 965	144 557
Капітал та зобов'язання, всього		220 657	349 486

Керівник


Загреба Іван Миколайович

Головний бухгалтер


Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2025р.

Звіт про прибутки та збитки та
інший сукупний дохід

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31.12.2024	Рік, що закінчився 31.12.2023
1	2	3	4
Дохід від страхування	19	431 876	309 823
Витрати на страхові послуги	19	(365 383)	(290 335)
Чисті витрати за контрактами з перестрахування	19	(998)	(700)
Результат страхових послуг		65 496	18 788
Відсотковий дохід від фінансових активів, що не вимірюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	18	25 994	20 154
Чистий інвестиційний дохід		25 994	20 154
Чистий результат від страхування та інвестицій		91 490	38 942
Інші операційні доходи/(витрати)	19	3 569	(6 841)
Прибуток до податку на прибуток	16	95 076	32 101
Витрати з податку на прибуток	16	(17 175)	(8 391)
Прибуток за рік		77 901	23 710

Керівник

Загреба Іван Миколайович

Головний бухгалтер

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2025р.

Стаття	Код рядка	Рік, що закінчився 31.12.2023	Рік, що закінчився 31.12.2023
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 013	1 092
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	867	876
Надходження від повернення авансів	3020	91	134
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	29 318	22 452
Надходження від страхових премій	3050	451 864	326 873
Інші надходження	3095	2 459	925
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(22 786)	(12 258)
Праці	3105	(38 786)	(47 177)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(9 799)	(9 582)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(33 204)	(26 933)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(23 666)	(15 517)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(9 538)	(11 416)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2 175)	(1 621)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(167 083)	(98 345)
Розрахунки з агентами по комісійному винагородженню		(99 265)	
Інші витрачання	3190	(2 888)	(117 172)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	111 627	(39 264)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	33 833	36 592
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	24 515	19 609
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(161 449)	(38 110)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(103 101)	18 091
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300		
Витрачання на:	3345		
Сплату дивідендів	3355	(10 000)	(34 239)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(10 000)	(34 239)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(1 473)	23 116
Залишок коштів на початок року	3405	54 872	31 636
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	222	120
Залишок коштів на кінець року	3415	75 484	54 872

Керівник

Загребя Іван Миколайович

Головний бухгалтер

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2025р

Звіт про зміни у власному капіталі

за Рік 2024 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	48 628	3 913	0	6 567	17 857	0	0	76 965
Скоригований залишок на початок року	4095	48 628	3 913	0	6 567	17 857	0	0	76 965
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	77 901	0	0	77 901
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	395	0	0	0	0	0	395
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	395	0	0	0	0	0	395
Формування відстроченого податку			(704)						(704)
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	(10 000)	0	0	(34239)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	1 186	(1 186)	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	(309)	0	1 186	66 715	0	0	67 592
Залишок на кінець року	4300	48 628	3 604	0	7 753	84 572	0	0	144 557

Керівник

Загребя Іван Миколайович

Головний бухгалтер

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2025р

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
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	23 710	0	0	23 710
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	(50 014)	0	0	(10 632)
Залишок на кінець року	4300	48 628	3 913	0	6 567	17 857	0	0	76 965

Керівник

Головний бухгалтер

Загреба Іван Миколайович

Філатова Олена Олександрівна

Дата затвердження звітності 15.04.2025р

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік ТДВ "Страхова компанія "ВіДі-Страхування"

1. Загальна інформація про компанію

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2024 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 2024р. в Страховій компанії працювали 67 штатних працівників.

Юридична адреса Страхової компанії – 08131, Київська область, Бучанський район, с. Софіївська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, буд.60А

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:

Назва фін. послуги	Назва	Дата видачі ліцензії	Початок дії	Строк дії ліцензії
КЛАС 2; страхування на випадок хвороби	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 1; страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 2; медичне страхування	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 3; страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 7; страхування майна, що перевозиться [уключаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 8; страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 9; страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 10; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних ТЗ (уключаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена ЗУ "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних ТЗ"	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 10; страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (уключаючи залізничний транспорт)	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений

КЛАС 13; страх. Іншої відповідальності перед 3-ми ос., ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 14; страхування кредитів	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 16; страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 18; страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений
КЛАС 18; страхування витрат, інших, ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон	Ліцензія на здійснення діяльності із страхування	30.04.2024	30.04.2024	необмежений

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 2018-2024 роках та продовжує залишатися

непередбаченою у 2025 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 2024 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 2024 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 2024р., грн.
1 долар США	37,9824	42,0390
1 євро	42,2079	43,9266

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

Згідно МСФО (IFRS) 9 фінансові інструменти згодом оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ССЧПУ), за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ССЧПСД). Класифікація залежить від двох критеріїв: бізнес-моделі, що використовується Страховою компанією для управління фінансовими активами; і того, чи являються передбачені договором

грошові потоки по фінансових інструментах "виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу».

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

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

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

Інші фінансові активи класифікуються і згодом оцінюються наступним чином:

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

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

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

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

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

Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 радикально змінило порядок обліку, який використовується Страховою компанією щодо збитків від знецінення фінансових активів. Метод, який використовується в МСФЗ (IAS) 39 і заснований на понесенні збитки, був замінений на модель прогнозних очікуваних кредитних збитків (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 облікової політики 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 малоймовірно, що Страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус 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 (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

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

Основні засоби та нематеріальні активи.

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

Строки експлуатації (у роках)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується,

застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

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

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

Страхові та інвестиційні контракти класифікація

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Страхові є контрактами, які передають суттєвий страховий ризик. 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 перестраховування для зменшення ризиків. Контракти з перестраховування передають значний ризик, якщо вони передають практично весь страховий ризик, що виникає для застрахованої частини відповідних страхових контрактів, навіть якщо це не становить для перестраховувальника ризику значних втрат.

Всі посилання на страхові контракти в цих фінансових звітах стосуються отриманих страхових контрактів, отриманих контрактів з перестраховування, 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 оцінку, 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.

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 перестраховування в цілях агрегування оцінюються окремо від портфелів страхових контрактів. Застосовуючи вимоги групування контрактів з перестраховування, Компанія агрегує контракти з перестраховування, 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 перестраховування 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 перестраховування 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 відміняється); 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 дії 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 перестраховування 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 портфелів 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 перестраховування, 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 напряму 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 напряму 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 напряму 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 напряму групи контрактів, але напряму 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) прямі 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 кожну 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 портфельів наданих страхових контрактів або балансову вартість портфельів 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 перестрахувальнику.

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 перестрахувальнику 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 перестрахувальник, 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 РАА, 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 РАА, 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 РАА, 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 перестрахування

Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування

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

витрати на перестрахування;

для груп контрактів з перестрахування, вимірюваних за РАА, комісійні включаються в витрати на перестрахування;

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

інші понесені прямі витрати;

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

вплив змін невиконання своїх зобов'язань перестрахувальником; та

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

дохід при початковому визнанні відповідних обтяжливих контрактів;

Витрати на перестрахування визнаються аналогічно доходу від страхування. Сума витрат на перестрахування, 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 перестрахування, вимірюваних за РАА, комісійні включаються у витрати на перестрахування.

Для груп утримуваних контрактів з перестрахування, вимірюваних за РАА, Компанія визнає витрати з перестрахування 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 перестрахування. Комісії, які передаються та залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують компенсування 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 прибутку 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».

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

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:

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.

Не застосовно для Компанії

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 групі 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 комплекту 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.

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:

- а. ще існує значний страховий ризик;
- б. є елементи які слід відділити від контракту;
- с. змінено рамки контракту;

Див. примітку – огляд застосованих Компанією суджень.

Ця область суджень потенційно стосується Компанії в 2024р., 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 2024р. 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.

Відповідне судження не застосовне до Компанії в 2024р.

- d. контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; та
- e. контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання.

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. 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 послугами, оскільки інвестиційні компоненти мають бути виключеними з них.	Подібні судження незастосовні до Компанії.
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 кожну 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 капіталі, 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 перестрахування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестрахування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами

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

Виплати страхових відшкодувань

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

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

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

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

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

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

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

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

Закон "Про страхування" у ст. 26 прямо передбачає, що негативний фінансовий стан страховика не є підставою для відмови у виплаті страхових сум (їх частин) або страхового відшкодування страхувальнику. Рішення про відмову у страховій виплаті приймається страховиком у строк, не більший передбаченого правилами страхування, та повідомляється страхувальнику в письмовій формі з обґрунтуванням причин відмови.

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

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 2024 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 МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- 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";
- 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'язковими 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.

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

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну", раннє застосування яких дозволено.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено. Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання

положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

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 андерайтингу для диверсифікації прийнятих видів страхових ризиків і, щоб домогтися всередині кожної з цих категорій досить великої сукупності ризиків для зниження варіабельності очікуваного результату.

Фактори, які посилюють страховий ризик включають в себе відсутність диверсифікації ризиків з точки зору типу та суми ризиків, географічного 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 андерайтингу

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

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

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

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

Аналіз чутливості до перемінних ризику при андерайтингу

В наступних таблицях наведено інформацію, як розумні можливі зміни в припущеннях Компанії щодо андерайтингу 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 перестрахування. Ці контракти вимірюються за РАА, тобто лише компонент LIC страхових зобов'язань є чутливим до можливих змін

андерайтингу перемінних ризику.

	2023				2024			
	LIC на 31 грудн я	Вплив на LIC	Вплив на прибуток/зби ток	Вплив на капітал	LIC на 31 грудн я	Вплив на LIC	Вплив на прибуток/зби ток	Вплив на капітал
Страхові зобов'язання	26 751				38 991			
Активи з перестраховування								
Чисті страхові зобов'язання	26 751				38 991			
Несплачені вимоги та витрати – збільшення 5%								
Страхові зобов'язання		1 338	(1 338)	1 097		1 950	(1 950)	1 598
Активи з перестраховування								
Чисті страхові зобов'язання		1 338	(1 338)	1 097		1 950	(1 950)	1 598
Витрати – збільшення 5%								
Страхові зобов'язання		76	(76)	62		89	(89)	72
Активи з перестраховування								
Чисті страхові зобов'язання		76	(76)	62		89	(89)	72

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 страхуван ня)	Інша моторна відповідальні сть	Інше страхува ння	Всього	Поточні частин и	Довгострок ові 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 перестрахування					0			0
- Активи з перестрахування без інших грошових потоків до визнання	(16)			()	(16)	(16)	()	(16)
- Інші грошові потоки до визнання					0			0
Активи з перестрахування	(16)	0	0	0	(16)	(16)	0	(16)
					0			0

	КАСКО	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інше страхування	Всього	Поточні частини	Довгострокові частини	Всього
Примітка								
На 31 грудня 2024					0			0
Страхові зобов'язання					0			0
- Страхові зобов'язання без активів за аквізиційними потоками та іншими грошовими потоками до визнання	218 077				218 077	218077		218077
- Активи за аквізиційними грошовими потоками	(34 735)			()	(34 735)	(34735)	()	(34735)
- інші грошові потоки до визнання					0			0
Страхові зобов'язання	183342	0	0	0	183342	183342	0	183342
Активи з перестрахування					0			0
- Активи з перестрахування без інших грошових потоків до визнання				()	0	0	()	0
- Інші грошові потоки до визнання					0			0
Активи з перестрахування	0	0	0	0	0	0	0	0
					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 2024 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				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		(700)			()	(700)
Інші понесені прямі витрати						0
Компенсація отриманих вимог						0
Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестраховування	0	(700)	0	0	0	(700)
Всього, результат страхових послуг	0	18 788	0	0	0	18 788

2024	Зелена картка	КАСКО	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Всього
Примітка						
Страховий дохід від контрактів за РАА		398 803				398 803
Отримані регреси та інші страхові доходи		33 073				33 073
Всього, страховий дохід	0	431 876	0	0	0	431 876
Витрати на страхові послуги						0
Отримані вимоги	()	(165 901)	()		()	(165 901)
Інші понесені прямі витрати		(111 675)				(111 675)
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	()	(87 807)	()		()	(87 807)
Знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками					()	0
Всього, витрати за страховими послугами	0	(365 383)	0	0	0	(365 383)
Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування						0
Витрати на перестрахування – контракти за РАА		(998)			()	(998)
Інші понесені прямі витрати						0
Компенсація отриманих вимог						0
Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестрахування	0	(998)	0	0	0	(998)
Всього, результат страхових послуг	0	65 496	0	0	0	65 496

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 PAA	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 аквізиційних 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 аквізиційними 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)
Аквізиційні 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

2024

надані прямі страхові контракти	LRC	LIC для контрактів за PAA	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Коригування ризику для нефін. ризику	Всього
Страхові зобов'язання на 1 січня ⁽²⁾	105 279	26 751	23 644	3 107	132 030
Страховий дохід	(398 749)				(398 749)
Витрати на страхові послуги					0

Отримані вимоги		178 141	176 720	1 421	178 141
Нараховані інші прямі витрати					
Отримані регреси					
Збитки за обтяжливими контрактами та їх компенсація					0
Амортизація аквізичійних грошових потоків	87 807				87 807
Витрати на страхові послуги	87 807	178 141	176 720	1 421	265 948
Результат страхових послуг	(310 942)	178 141	176 720	1 421	(132 801)
Фінансові витрати від наданих страхових контрактів					0
Загальна сума, визнана в сукупному доході	(310 942)	178 141	176 720	1 421	(132 801)
Активи за аквізичійними грошовими потоками та інші грошові потоки до визнання, визнання яких припинено, та інші зміни					0
Грошові потоки					0
Отримані премії	451 084				451 084
Сплачені вимоги та інші прямі витрати		(165 901)	(165 901)		(165 901)
Аквізичійні грошові потоки	(101 070)				(101 070)
Всього, грошові потоки	350 014	(165 901)	(165 901)	0	184 113
Зобов'язання за страховими контрактами на 31 грудня⁽²⁾	144 351	38 991	34 463	4 528	183 342

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

2023

2024

Весь портфель утримуваних контрактів з перестрахування	Покриття, що залиш илось, без компонента компенсації збитку	Компонент компенсування збитку	Отримані вимоги за контрактами і за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків	Отримані вимоги за контрактами і за РАА – коригування на нефінансові ризики	Всього	Покриття, що залиш илось, без компонента компенсації збитку	Компонент компенсування збитку	Отримані вимоги за контрактами і за РАА	Отримані вимоги за контрактами і за РАА – поточна вартість майбутніх грошових потоків	Отримані вимоги за контрактами і за РАА – коригування на нефінансові ризики	Всього
Активи за контрактами з перестрахування на 1 січня(1)	(604)				(604)	(16)					(16)
Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування					0						0
Витрати на перестрахування	(699)				(699)	(943)					(943)
Інші понесені прямі витрати					0						0
Компенсування витрат					0						0
Зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF внаслідок компенсування понесених витрат					0						0
Дохід при початковому визнанні обтяжливих контрактів					0						0

Контракти з перестрахування за GMM: Сторнування компоненту компенсування, що не є змінами FCF за утримуваними і контрактами з перестрахування						0						0
Контракти з перестрахування за GMM: зміни FCF за контрактами з перестрахування відповідних обтяжливих контрактів						0						0
Вплив змін ризику невиконання перестрахування альником своїх зобов'язань						0						0
Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування	(699)	0	0	0	0	(699)	(943)	0	0	0	0	(943)
Фінансовий дохід за утримуваними контрактами з перестрахування						0						0
Загальні суми, визнані в сукупному доході	(699)	0	0	0	0	(699)	(943)	0	0	0	0	(943)
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	959					959
Компенсовано перестрахуванням						0						0
Всього, грошові потоки	1288	0	0	0	0	1288	959	0	0	0	0	959
Активи за контрактами з перестрахування на 31 грудня(1)	(15)	0	0	0	0	(15)	0	0	0	0	0	0

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 2024.

	Рік випадку						Всього
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Оцінка кінцевої вартості вимог (включаючи перестрахування, недисконтовані та всі інші прямі витрати, пов'язані з управлінням вимогами)							
На кінець року випадку	81 433	91 551	139 435	100 270	118 328	182 665	
1 рік по тому	83 797	86 089	136 313	96 696	116 431		
2 роки по тому	83 625	86 053	135 891	96 096			
3 роки по тому	83 774	85 719	134 996				
4 роки по тому	83 061	85 338					
5 років по тому	82 554						
Кумулятивні сплачені валові вимоги та інші прямі витрати	(82 512)	(85 284)	(134 781)	(94 313)	(114 257)	(152 506)	(663 653)
Валові кумулятивні зобов'язання за вимогами – роки випадків 2019-2024	41	54	215	1 783	2 174	30 160	34 427
Валові кумулятивні зобов'язання за вимогами – попередні роки випадків							36
Вплив дисконтування							
Вплив коригування на нефінансові ризики							4 528

Компанія надає інформацію щодо розвитку вимог на брутто-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 2024.

	Рік випадку						Всього
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Оцінка кінцевої вартості вимог (без перестраховування, недисконтованих, включаючи інші прямі витрати, пов'язані з управлінням вимогами)							
На кінець року випадку	79 843	91 551	139 130	99 638	118 328	182 665	
1 рік по тому	83 584	85 962	134 424	96 696	116 431		
2 роки по тому	83 625	86 053	135 891	96 096			
3 роки по тому	83 774	85 719	134 996				
4 роки по тому	83 061	85 338					
5 років по тому	82 554						
Кумулятивні сплачені чисті вимоги та інші прямі витрати	(84 316)	(85 411)	(136 975)	(94 945)	(114 257)	(152 506)	(668 411)
Чисті кумулятивні зобов'язання за вимогами – роки випадків 2019-2024							34 427
Чисті кумулятивні зобов'язання за вимогами – попередні роки випадків							36
Вплив дисконтування							0
Вплив коригування на нефінансові ризики							4 528
Чистий ЛІС для наданих контрактів							38 991

5.1.9. Витрати за характером

В таблиці нижче наведено аналіз витрат Компанії за звітний період:

2023				2024			
Витрати, пов'язані з аквізиційними потоками	Інші прямі витрати	Інші операційні витрати	Всього	Витрати, пов'язані з аквізиційними потоками	Інші прямі витрати	Інші операційні витрати	Всього
Витрати на персонал	49 593		49 593	58 433			58 433
Комісії	91 894	18 182	110 076	87 807	21 123		108 940
Витрати на податок з доходу 3%	10 025		10 025	12 467			12 467
Витрати на IT послуги	3 760		3 760	4 414			4 414
Витрати на сумнівні борги	3 001		3 001	1 865			1 865
Витрати на інформаційно-консультативні послуги				9 813			9 813
Витрати на благодійність		3 299					
Інші витрати	4 118	2 054	6 172	3 549	3 569		7 118
Всього	91 894	88 677	185 925	87 807	111 675	3 569	203 051

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 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 прогнозуються 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 аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є, неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

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

Для оцінки адекватності розміру сформованих резервів станом на 31.12.2024 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 31.12.2024 з урахуванням тесту адекватності

	Страхові резерви	Резерви з урахуванням тесту адекватності

LRC (Зобов'язання на залишок покриття)	144 351	144 351
LIC (Зобов'язання за страховими вимогами)	38 991	38 991
Всього	183 342	183 342

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 асигновані 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 пропонуваного покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

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

Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики економічного клімату та демографічних тенденцій; інші витрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асигновані, 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	1 576			1 576
Зобов'язання за страховими контрактами	132 030			132 030
Всього	133 606	0	0	133 606

Станом на 31.12.2024

Фінансові активи	Гривні	Доллар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	73 174	2 311		75 485
Короткострокові депозити	253 190		11 586	264 776
Пайові цінні папери	71			71
Всього	326 435	2 311	11 586	340 403

Фінансові та монетарні зобов'язання	Гривні	Доллар США	Євро	Всього
Торгова кредиторська заборгованість	2 966			2 966
Зобов'язання за страховими контрактами	183 342			183 342
Всього	186 308	0	0	186 308

Рік, що закінчився 31.12.2024

	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про доходи	578	Не очікується	2 897	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 31.12.2024:

	Гривня	Доллар США	Євро	Всього
Короткострокові депозити	253 190		11 586	264 776
Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок	253 190	0	11 586	264 776

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 2024, 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			
	31.12.2024		31.12.2023	
	5%	5%	5%	5%
Чистий вплив на звіт про доходи	13 239	(13 239)	7 878	(7 878)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

	Середньорічні процентні ставки за 2024 рік		
	гривні	долари	євро
Фінансові активи			
Довгострокові депозити	10,0-14,5%		
Короткострокові депозити терміном більше 3 місяців	6,5-12,5%		2,7-5%
Депозити строком до 3 місяців	4,5-14,0%		
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	31.12.2024	31.12.2023
Кошти на депозитних рахунках та цінні папери	10	264 847	157 641
Грошові кошти та їх еквіваленти	12	75 485	54 872
Всього		340 332	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 31.12.2024 фінансові активи представлені нижче:

	uaAAA	uaAA	uaAA+	не визначений	Акції	Облігації внутрішньо ї державної позики	ВСЬОГО
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю					71		71
Довгострокові депозити							
Короткострокові депозити	135 387	90 509	38 880				264 776
Грошові кошти та їх еквіваленти	55 731	17 118	529				73 378
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	812	882	413				2 107
Всього фінансові активи	191 930	108 509	39 882		71		340 403

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						33 217	33 217

амортизованою вартістю						
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 31.12.2024

	До запитанн я та до 1 місяця	до 12 місяців	2-3 рік	3-5 рік	Більше 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 278	35 100				73 378
Поточні депозити		264 847				264 847
Довгострокові депозити						
дебіторська заборгованість за доходами		2 107				2 107
Всього фінансові активи	38 278	302 054		0	0	340 332
Зобов'язання						
Страхові зобов'язання		183 342				183 342
Торгова кредиторська заборгованість		1 045				1 045
Страхова кредиторська заборгованість		1 922				1 922
Всього фінансові зобов'язання	0	186 309	0	0	0	186 309
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	38 278	115 745		0	0	154 023
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	38 278	154 023				

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	33 217							33 217
Депозити	102 842	2 1500						124 342
Грошові кошти та їх еквіваленти	53 625							53 625
Акції							82	82
	189 684	21 500	0	0	0	0	82	211 266
Інвестиційні активи, всього	189 684	21 500	0	0	0	0	0	211 266

Залишки за страховими контрактами								0
Зобов'язання за контрактами з перестраховування	(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 дискontовані грошові потоки	57 638	21500	0	0	0	0	82	79 220

31 грудня 2024	1	2	3	4	5	6–10	>10	Всього
Інші інвестиції								0
Державні облігації								0
Депозити	264 847							264 847
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 484							75 484
Акції							71	71
	340 331	0					71	340 402
Інвестиційні активи, всього	340 331						71	340 402
Залишки за страховими контрактами								0
Зобов'язання за контрактами з перестраховування								0
Зобов'язання за страховими контрактами	(183 342)							(183 342)
Залишки за страховими контрактами, всього	(183 342)	0	0	0	0	0	0	(183 342)
Чисті дискontовані грошові потоки	156 989	0						157 060

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 дискontованих 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	1 247						1 247
Державні облігації							0
Депозити							0
Деривативи							0
Інші активи							0
	1 247	0	0	0	0	0	1 247
Зобов'язання							0
Інші поточні зобов'язання	(1 247)						(1 247)
Зобов'язання з оренди							0
Субординований борг							0
	1 247	0	0	0	0	0	1 247
Чисті дисконтовані грошові потоки	0	0	0	0	0	0	0

31 грудня 2024	1	2	3	4	5	6–10	Всього
Активи ⁽¹⁾							0
Грошові кошти та їх еквіваленти	38 743						38 743
Державні облігації							0
Депозити							0
Деривативи							0
Інші активи							0
	38 743	0	0	0	0	0	38 743
Зобов'язання							0
Інші поточні зобов'язання	(2 966)						(2 966)
Субординований борг							0
	(2 966)	0	0	0	0	0	(2 966)
Чисті дисконтовані грошові потоки	35 777	0	0	0	0	0	35 777

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 31.12.2024 та 31.12.2023 років:

	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал	48 628	48 628
Чисті активи	144 557	76 964

Вимоги до забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності встановлені профільним законодавством.

Зокрема, статтею 38 Закону України «Про страхування» передбачені вимоги щодо дотримання вимог платоспроможності страховика.

- Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності повинен перевищувати розмір капіталу платоспроможності;

- Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу повинен перевищувати мінімальний капітал;

Статтею 43 Закону України «Про страхування» передбачені вимоги щодо формування технічних резервів страховика.

- Страховик зобов'язаний формувати технічні резерви та постійно мати обсяг прийнятних активів для покриття технічних резервів.

Статтею 44 Закону України «Про страхування» передбачені вимоги щодо інвестиційної діяльності страховика.

- Страховик зобов'язаний формувати активи з дотриманням принципу розсудливості.

Підтвердженням того, що Товариство дотримується всіх вищевказаних вимог є, зокрема, наявність діючих ліцензій, інформація про які є публічною та розміщена на веб-сайті Товариства та Комплексній інформаційній системі Національного банку України, а також відсутність заходів впливу до Товариства з боку регуляторних органів, щорічне підтвердження аудитором даних фінансової звітності, що також розміщується на власному веб-сайті Товариства.

У своїй діяльності Товариство відповідає критеріям та нормативам забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

Порядок створення страхових резервів регламентується вимогами чинного законодавства України, а саме:

- Законом України «Про страхування»;

- Постановою НБУ «Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів» № 203 від 29.12.2023р.;

Постановою НБУ «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» № 201 від 29.12.2023р

Станом на 31.12.2024 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 31.12.2024

Назва статті	Фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю	Справедлива вартість	Різниця
Активи				
Депозити строком менше 3х місяців з дати укладання договору	35 100		35 100	
Депозити строком більше 3х місяців з дати укладання договору	264 847		264 847	
Грошові кошти	38 278		38 278	
Пайові цінні папери, що мають котирування		71	71	
дебіторська заборгованість нарахованих доходів	2 107		2 107	
Усього фінансових активів	340 261	71	340 403	
Зобов'язання				
Зобов'язання за страховою діяльністю	183 342		183 342	
Торгова кредиторська заборгованість	1 045		1 045	
Страхова кредиторська заборгованість	1 922		1 922	
Усього фінансових зобов'язань	186 309		186 309	

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 2024 р. для нефінансових активів:

Дата оцінки	Всього	Оцінка справедливої вартості з використанням		
		Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережень вихідних даних (Рівень 2)	Значних спостережень вихідних даних (Рівень 3)
	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.
Активи, які оцінюються за				

справедливою
вартістю:
Переоцінені
основні засоби :

Земля в Україні	31 грудня 2024 р.	7 417	7 417
-----------------	----------------------	-------	-------

Ієрархія оцінок активів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2023 р.:

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

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

	31.12.2024	31.12.2023
Пайові цінні папери	71	81
Всього портфель цінних паперів	71	81

Результат від переоцінки пайових цінних паперів за 2024 рік склав 10 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 31.12.2024 представлені наступним чином:

	Земельні ділянки	Офісне обладнання	Інші основні засоби	Разом основні засоби
Первісна вартість				
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
Надходження	0	228	493	721
Дооцінка/уцінка	395	(0)	(0)	395

Вибуття	0	(170)	(194)	(364)
31 грудня 2024	7 416	949	1 902	10 267
Накопичена амортизація				
31 грудня 2022	(0)	(728)	(1 433)	(2 161)
Нарахування амортизації за рік	0	(53)	(170)	(223)
Вибуло амортизації за рік	0	0	0	0
31 грудня 2023	(0)	(781)	(1 603)	(2 384)
Нарахування амортизації за рік	0	(53)	(493)	(546)
Вибуло амортизації за рік	0	171	194	365
31 грудня 2024	(0)	(663)	(1 902)	(2 565)
Чиста балансова вартість станом на:				
31 грудня 2022	7 125	59	0	7 184
31 грудня 2023	7 021	110	0	7 131
31 грудня 2024	7 416	286	0	7 702

Основні засоби групи «Земельні ділянки» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2024 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю. Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2024 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 31.12.2023:			
первісна вартість	159	430	589
накопичена амортизація і знецінення		(348)	(348)
Балансова вартість	159	82	241
зміни балансової вартості за 2023 р.			
надходження			
амортизація		(24)	(24)
На 31.12.2024:			
первісна вартість	159	430	589
накопичена амортизація і знецінення		(372)	(372)
Балансова вартість	159	58	217

9. Інші активи

Види запасів	31.12.2024	31.12.2023
Інші запаси	61	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	49	183
Інша дебіторська заборгованість	931	478
Заборгованість по розрахункам з бюджетом		89
Витрати майбутніх періодів		22
Всього	1 041	772

10. Фінансові активи

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

	31.12.2024	31.12.2023
Пайові цінні папери	71	81
Всього фінансові активи	71	81

Фінансові активи за амортизованою вартістю

	31.12.2024	31.12.2023
Довгострокові депозити	0	1 000
Короткострокові депозити	264 847	123 343
Боргові цінні папери	0	33 217
Грошові кошти та їх еквіваленти	73 378	53 645
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2 107	1 227
Всього фінансові активи	340 332	212 431

11. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти в банку та у касі	38 278	39 995
Депозити до 3х місяців з дати розміщення	35 100	13 650
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	2 107	1 227
Всього	75 485	54 872

12. Статутний капітал

	31.12.2024	31.12.2023
Статутний капітал	48 628	48 628

Склад учасників ТДВ «Страхова компанія «ВіДі Страхування» станом на 31.12.2024 року представлено наступним чином:

Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі	Внесок в статутний капітал станом на 31.12.2024
ТОВ «ВіДі Еліт»	9,50%	4 619
ТОВ «ВіДі Скай»	9,00%	4 377
ТОВ «ВіДі Гранд»	9,00%	4 377
ТОВ «ВіДі Автострада»	9,50%	4 619
ТОВ «ВіДі Елеганс»	9,00%	4 377

ТОВ «ВіДі Авеню»	9,00%	4 377
ТОВ «ВіДі Санрайз»	9,00%	4 377
ТОВ «ВіДі Стар»	9,00%	4 377
ТОВ «ВіДі Нордвей»	9,00%	4 376
ТОВ «ВіДі Автомобілі з пробігом»	9,00%	4 376
ТОВ «ВіДі-Пауер»	9,00%	4 376
Разом		48 628

13. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2024	31.12.2023
Фонд переоцінки основних засобів	3 604	3 913
Всього капітал у дооцінках	3 604	3 913
Резервний фонд	7 753	6 567
Всього інші резерви	7 753	6 567
Всього резерви	11 357	10 480

Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2024	31.12.2023
На початок року	3 913	4 016
	395	
Переоцінка основних засобів	(704)	(103)
Формування відстроченого податку		
На кінець року	3 604	3 913

14. Заборгованість перед працівниками

	Забезпечення на виплату відпусток	Разом
Балансова вартість на кінець 2023 року		
збільшення/(зменшення) резервів	1 690	1 690
Балансова вартість на кінець 2023 року	907	907
	2 597	2 597

	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість за страхуванням	77	
Заборгованість за заробітною платою	1 753	1 148
Резерв відпусток	2 597	1 690
Всього	4 427	1 838

15. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	2024	2023
Поточний податок на прибуток (18%)	17 356	18 391

Всього витрат з податку на прибуток	17 356	18 391
--	---------------	---------------

За період 2023-2024 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 2024 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.

	2024	2023
Прибуток у податковому обліку	96 421	46 552
Податок на прибуток за основною ставкою (ставка податку 18 %)	17 356	8 379
Прибуток до оподаткування за даними фінансової звітності	95 076	32 100
Теоретичне розрахункове значення витрат з податку на прибуток (ставка податку 18%)	(17 114)	(5 778)
Вплив різниць, що коригують податковий прибуток	(61)	(2 613)

Всього витрати з податку на прибуток	17 175	8 391
---	---------------	--------------

Рух відстрочених податків на 31.12.2024

Стаття звітності	Залишок на початок року	Визнано в прибутку/збитку	Визнано в іншому сукупному доході	Залишок на кінець року
Основні засоби	-		704	704
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(198)		(198)
Разом		(198)	704	506

Складові витрат з податку на прибуток	2024	2023
Поточний податок на прибуток	17 373	8 391
Зміна в відстрочених податках	(198)	
Разом	17 175	8 391

16. Оголошений та виплачений розподіл прибутку

Протягом 2024 року ТДВ «СК «Віді Страхування» нарахувала дивіденди по результатам діяльності минулих років. Дивіденди в сумі 10000 тис. грн. були виплачені учасникам..

17. Інвестиційні доходи

	Рік, що закінчився 2024	Рік, що закінчився 2023
Інвестиційні доходи		
Процентні доходи по грошовим коштам та еквівалентам	24 395	14 176
Процентні доходи по облігаціям	1 599	5 978
Дивіденди за акціями		
Всього інвестиційні доходи	25 994	20 154

18. Інші доходи та витрати

	Рік, що закінчився 2024	Рік, що закінчився 2023
Інші операційні доходи		
Доходи, отримані в результаті реалізації права регресної вимоги		22 304
Доходи від надання агентських послуг		1 080
Інші операційні доходи	394	333
Доходи курсова різниця	1 826	1 868
Інші доходи	92	71
Резерв під кредитні збитки	2 389	3001
Коригування LIC	22 413	3830
Всього інші операційні доходи	27 114	32 487
Інші операційні витрати		
Заробітна плата	592	381
Резерв сумнівних боргів / списання безнадійних боргів	1 865	3 048
Витрати курсова різниця	1 152	979
Допомога мобілізованим		3 287
Інші операційні витрати	1 118	441
Регреси		22300
Коригування LIC	18 438	5318
Агентська винагорода		1079
Ведення справи	380	283
Інші		2212
Коригування		
Всього інші операційні витрати	23 545	39 328
Чисті операційні витрати/доходи	3 569	(6841)

19. Оренда

на 31.12.2024

на 31.12.2023

Загальна сума майбутніх мінімальних орендних
платежів у рамках короткострокової
оренди

1799

631

в т. ч.: до одного року

1799

631

20. Витрати на оплату праці

Рік, що закінчився

2024

2023

Заробітна плата

49 131

57 825

Витрати на соціальне страхування

9 964

9 110

Всього**59 095****66 935**

Кількість працівників (середньооблікова)

67

58

21. 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 31.12.2024

АКТИВИ	Всього	Поточні	Довгострокові
Гроші та їх еквіваленти	75 485	75 485	
Інвестиційні активи	264 847	264 847	
Активи за контрактами перестрахування	194	194	
Інші активи	1 041	1 041	
Нематеріальні активи	217		217
Власні основні засоби	7 702		7 702
Разом	349 486	341 567	7 919

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	Всього	Поточні	Довгострокові
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	12 936	12 936	
Інші поточні зобов'язання	3 718	3 718	
Зобов'язання за страховими контрактами	183 342	183 342	
Зобов'язання за виплатами працівникам	4 427	4 427	
Зобов'язання за відстроченим податком на прибуток	506		506
Разом	204 929	204 432	506

22. 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	
	2024 рік	2023 рік	2024 рік	2023 рік
Страхові платежі	8 854	10 299	2 631	
Страхові виплати	4 966	2 117	820	
Оренда	1 414	797	139	
Інші послуги	3 667	1 314	408	23

23. 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 2024 у суді немає справ за позовом до Компанії.

Умовні зобов'язання податкового характеру

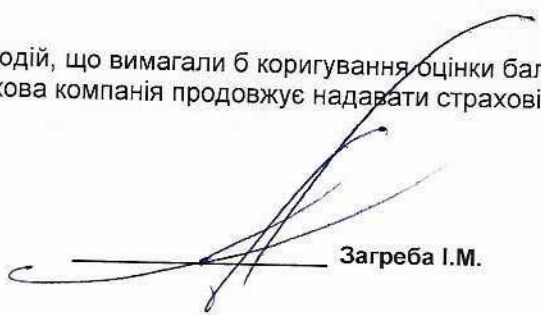
Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі 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.

24. 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.

Генеральний директор



Загреба І.М.