

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування юридичної особи: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гарант і Я».

Місце проведення реєстрації та здійснення діяльності: 79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.
Код за ЄДРПОУ: 37317151.

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 10701020000041407.

Органи управління Товариства:

- з 21.12.2023 (відповідні зміни внесені Товариством до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань 21.12.2023 року):

Вищий орган управління Товариства - Загальні Збори учасників Товариства;

Вищий орган управління та контролю товариства – колегіальний орган наглядова рада Товариства;

Виконавчий орган Товариства – колегіальний орган Дирекція Товариства;

- до 31.12.2023 року:

Вищий орган управління Товариства - Загальні Збори учасників Товариства;

Виконавчий орган Товариства – Директор Товариства.

Форма власності – приватна.

Структурних підрозділів Товариство не має.

Товариство зареєстроване та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби, як платник окремих видів податків за місцезнаходженням (податок з доходів фізичних осіб, податок на майно).

Основний вид діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя.

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гарант і Я» (далі – ТДВ «СК «Гарант і Я», Товариство, Компанія) створене 05.10.2010 року.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює усі види добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. На 31.12.2023 року Товариство є власником 5 страхових ліцензій на здійснення добровільні види страхування:

Назва	Серія та номер	Дата на номер видачу ліцензії	Строк дії ліце
СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ	АВ№584978	20.09.2011 р.	безстроковий
СТРАХУВАННЯ МАЙНА (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО, НАЗЕМНОГО, ПОВІТРЯНОГО, ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ), ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ))	АВ№584823	16.08.2011 р.	безстроковий
СТРАХУВАННЯ ВІД НЕПЕЧАСНИХ ВИПАДКІВ	АВ №584822	16.08.2011 р.	безстроковий
СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО)	АВ №584979	20.09.2011 р.	безстроковий
СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ	АЕ №198510	30.01.2013 р.	безстроковий

У 2023 році припинення окремих видів операцій страхування не відбулося.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Восени стан, який введений на всій території України у 2022 році, Товариство відчувало з перших днів російського вторгнення. Масовий виїзд населення за кордон, призвів до втрати постійних клієнтів. Низька купівельна спроможність населення, призвела до зниження попиту на страхові продукти.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторгівельної кон'юнктури, ситуації на міжнародних ринках капіталу та надходжень міжнародної фінансової допомоги, політики та рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах та, особливо, від вирішення складної ситуації в Україні.

Широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань за зовнішнім боргом. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній станом на 31.12.2023 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Положенні про облікову політику ТДВ «СК «Гарант і Я» (Наказ №01-ОП від 03.01.2023р.).

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Положенні про облікову політику Товариства та відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності за 2023 рік Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО на 01 січня 2023 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме – доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.3. Звітний період та склад фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року.

Фінансових звітність Товариства включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік.

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2023 не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати як тільки це буде можливим.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, якщо не зазначено інше.

2.5. Знецінення національної валюти. Гіперінфляція.

Керівництвом Товариства проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції визначений у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Проаналізувавши офіційні дані Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2021, 2022 та 2023 роки, Товариство зазначає, що за показниками, наведеними у параграфі 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

До уваги були прийняті додаткові характеристики, а саме фактор динаміки змін рівня інфляції, прогноз Національного банку України щодо інфляції на наступний звітний період. Керівництво Товариства прийшло до висновку, що не можна однозначно ідентифікувати наявність гіперінфляції в економіці функціональної валюти України, гривні.

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО 29.

Крім того, Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2023 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки».

Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що переважною мірою пов'язано з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України. В даний час неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Компанії, її стабільність та сталий розвиток. Виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність погасити борги. Дана фінансова звітність не містить будь-яких корегувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

З метою забезпечення безперервності бізнесу, Компанія не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність та продовжує реалізацію страхових послуг клієнтам в поточному середовищі. Крім того, Компанія проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб. Доходи Компанії в звітному році на 39% перевищують зазначений показник попереднього року.

Тому, враховуючи вищевикладене, ми вважаємо обґрунтованими очікування щодо наявності у Компанії достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування фінансових зобов'язань Компанії, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в осяжній перспективі. Відповідно, цю фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

2.7. Виправлення помилок.

Виправлення помилок та корегування фінансової звітності не здійснювалось.

2.8. Сегменти.

У силу специфіки діяльності Товариства господарсько-галузевої та географічні сегменти не виділені.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 року затверджена до випуску керівником Товариства 20 лютого 2024 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Примітка 3. СУТТЄВА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Основа формування облікових політик

Облікові політики – сукупність конкретних принципів, методів, процедур, правил, що застосовуються суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотків чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3. Зміни в суттєвих облікових політиках

Першого січня 2023 року набув чинності новий стандарт МСФЗ 17 «Страхові контракти», яким внесено значні зміни в облік договорів страхування та перестрахування.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» замінює собою та скасовує МСФЗ 4 «Страхові контракти».

За винятком змін, наведених нижче, Компанія послідовно застосовувала встановлену облікову політику до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Характер і наслідки ключових змін в обліковій політиці Компанії в результаті впровадження МСФЗ 17 підсумовано нижче.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Визнання, оцінка та представлення страхових контрактів

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів з умовами дискреційної участі.

Він представляє модель, яка вимірює групи контрактів на основі оцінки поточної вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть в Компанії з корегуванням на нефінансовий ризик та CSM.

Згідно з МСФЗ 17, дохід від страхування відображає надання послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги. В кожному звітному періоді дохід від страхування відображає:

- зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття у разі зменшення їх розміру через надання послуг протягом періоду;

- фінансові доходи за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику (у випадку використання загальної моделі оцінки грошових потоків).

Інвестиційні компоненти більше не включаються до страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

Фінансові доходи та витрати від страхування, з відокремленням тих, що відображаються в складі прибутку/збитку та тих, що відображаються в складі іншого сукупного доходу, розкриваються у фінансовій звітності окремо від страхових доходів і витрат на страхове обслуговування.

Компанія застосовує спрощений підхід до оцінки зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи страхових контрактів, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі, та/або період покриття за кожним контрактом в групі становить один рік або менше.

До імплементації МСФЗ 17 витрати щодо комісійної винагороди на випущені страхові контракти включались до складу фінансової звітності як окремі активи в статті відстрочені аквізиційні витрати та обліковувались в цій статті до їх включення до складу прибутку/(збитку) чи іншого сукупного доходу. Відповідно до МСФЗ 17, окремими активами визнаються тільки аквізиційні грошові потоки від страхування, які виникають до визнання відповідних страхових контрактів (крім контрактів до яких застосовується спрощений підхід до оцінки зобов'язань на залишок покриття). Такі витрати включаються до балансової вартості відповідного портфеля контрактів та їх визнання припиняється із припиненням визнання відповідних контрактів.

За страховими контрактами, до яких застосовується спрощений підхід, будь-які активи для аквізиційних грошових потоків, включаються до балансової вартості відповідних портфелів випущених страхових контрактів.

Будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за портфелями утримуваних контрактів перестрахування включаються до балансової вартості портфелів утримуваних контрактів перестрахування.

Перехідні положення

Датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому Товариство застосовує МСФЗ 17 уперше, а саме: 01.01.2023 року.

Датою переходу є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування, а саме: 01.01.2022 року.

Відповідно до вимог МСФЗ 17, щодо перехідного положення, з метою ретроспективного застосування МСФЗ 17 Товариство на дату переходу:

- ідентифікувало, визнало та оцінює кожну групу страхових контрактів страхування та перестрахування так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинило визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнавало та оцінює будь-які активи для аквізиційних грошових потоків від страхування так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- визнало будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

До залишків, визнання яких було припинено, віднесено відстрочені аквізиційні витрати, дебіторська та кредиторська заборгованості за страховою діяльністю, а також резерви збитків, резерв незароблених премій та резерви належних виплат (це також стосується і частки перестраховиків в таких резервах), що відносяться до діючих договорів страхування. Відповідно до МСФЗ 17, вони включені в оцінку договорів страхування.

На момент переходу частина продуктів була предметом розділу на різні портфелі. Компоненти продукту, що були включені до різних портфелів, є за своєю суттю окремими компонентами, тобто мають окрему тарифну політику, не мають взаємопов'язаності за ризиками та можуть бути достроково припинені окремо один від одного.

При визначенні Когорт, на дату переходу за когортами до 2019 року випуску договору, дані когорти були об'єднані у одну – 2019 рік через їх нематеріальність (несуттєвість).

В результаті, Компанія перерахувала певні порівняльні суми та представила третій звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2022 року – дату переходу на МСФЗ 17.

Узгодження статей власного капіталу станом на 1 січня 2022 року (дату переходу на МСФЗ 17) та 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	01 січня 2022 року	31 грудня 2022 року
КАПІТАЛ ЗА МСФЗ 4	47531	49945
<i>Вплив змін в обліковій політиці:</i>		
Вплив змін на 01.01.2022 року		2659
Корегування у зв'язку зі зміною методу (відстрочені аквізиційні витрати на залишок покриття)	2281	-106
Вплив резерв коливань збитковості перестраховика	76	-71
Корегування на нефінансовий ризик	-44	-35
Вплив перерахунку зобов'язань на залишок покриття	346	-346
Разом вплив змін в обліковій політиці	2659	2101
КАПІТАЛ ЗА МСФЗ 17	50190	52046

Корегування, в т. ч. наведені вище, пов'язані з різницями між бухгалтерським обліком страхової діяльності за МСФЗ 17 та обліком за МСФЗ 4.

Компанія застосувала перехідні положення МСФЗ 17, проте не розкриває в примітках вплив прийняття МСФЗ 17 щодо кожної окремої статті фінансової звітності що дозволено МСФЗ 17.

Наслідки застосування МСФЗ на фінансову звітність на 01 січня 2022 року представлено в Звіті про зміни власного капіталу.

3.4. Облікові політики щодо страхової діяльності

Всі договори страхування Компанії містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно з МСФЗ 17. Страхові контракти та договори перестраховування не містять вбудованих похідних інструментів.

Договори страхування, перестраховування: Класифікація

Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Компанія визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум. Компанія проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестраховування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестраховуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якою Компанія передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестраховування.

Отже всі договори страхування та перестраховування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування та перестраховування також наражають Компанію на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для корегування грошових потоків..

Всі договори страхування та перестраховування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестрахування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестрахування із застосування підходу на основі розподілу премій, Компанією було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилень за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату Відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премій за кожною групою страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані за загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премій. Якщо різниця нематеріальна (несуттєва) в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премій, якщо матеріальна (суттєва), то Компанія при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель. Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів.

Компанія не здійснює корегування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику за потоками зобов'язання на покриття, оцінка яких здійснюється на основі розподілу премій.

Всі аквізиційні витрати (окрім комісійної винагороди) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. Комісійні винагороди включаються до складу зобов'язань на покриття в розрізі портфелів, а у випадках, коли неможливо визначити портфель до якого вони відносяться - розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестрахування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях за продуктом.

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

- Строків дії договору за певним об'єктом страхування;
- Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв, чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестрахування

Страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент.

На початку Компанія аналізує контракти на наявність інвестиційного компоненту. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9.

Після виокремлення будь-яких компонентів фінансового інструменту, Компанія аналізує контракти на наявність будь-яких обіцянок щодо передачі страхувальникам окремих товарів або послуг, крім страхового покриття. У разі наявності в страховому контракті будь-якої обіцянки передати держателеві страхового полісу відокремлювані товари або нестрахові послуги, тобто сервісного компонента, його облік відбувається із застосуванням МСФЗ 15.

При відокремленні компонентів від страхового контракту Компанія керується зазначеними принципами, можливістю відокремити компонент від страхової складової контракту та рівнем суттєвості.

Товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Компанією чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Компанії або від інших операцій чи подій).

Товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

- а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту; та

б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

А також перевіряє матеріальність (суттєвість) грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є нематеріальні (несуттєві), то Компанія не відділяє сервісну компоненту від страхового контракту.

Якщо сервісна компонента має превентивний характер щодо зменшення збитків, то вона не відділяється від страхової компоненти.

Аналіз договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 31.12.2023 року, на 31.12.2022 року та на 01.01.2022 року – як на дату переходу на МСФЗ 17 не виявив нестрахові і інвестиційні компоненти.

Агрегування

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- Контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- Підходів до управління продуктами;
- Каналів продажів.

Основним критерієм розподілу на портфелі є види страхування. Страхові контракти, які відносяться до одного виду страхування є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

Виятками є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12 Додатку 1 Постанови НБУ від 29.12.2023 № 203) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) і не можуть бути розділені на два портфелі.

Слід зазначити, що у Компанії тільки в продукті Майно є дві ліцензії. Всі інші продукти мають тільки одну ліцензію.

Компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи страхових контрактів.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є суттєвою модифікацією договору (не є предметом сторнування та нарахування як новий договір у новій групі страхових контрактів).

Контракти перестрахування

Портфель Компанії за договорами перестрахування складається тільки з договорів факультативного перестрахування. Строк дії договорів перестрахування відповідають строку дії прямих договорів страхування тому для вихідного перестрахування використовується підхід на основі розподілу премій для оцінки частки перестраховика у зобов'язаннях на залишок покриття.

Визначення портфелів у вихідному перестрахуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, за окремими перестраховиками. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестрахування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

В таблицях нижче наведені визначені Компанією групи контрактів страхування та перестрахування визначені Компанією на звітну дату та на попередні звітні дати.

Агрегування контрактів страхування:

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
КАСКО	Інші	Пряме страхування
Туризм	Інші	Пряме страхування
Майно	Інші	Пряме страхування
НС	Інші	Пряме страхування

Агрегування контрактів вихідного перестрахування

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
КАСКО_Уніка	Інші	Вихідне перестрахування
КАСКО_Вусо	Інші	Вихідне перестрахування

З метою представлення в цій фінансовій звітності контракти страхування та перестрахування будуть представлені у вигляді портфелів вищезазначених таблиць.

Первісне визнання

Компанія визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- а) початку періоду покриття за групою контрактів;
 - б) дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
 - в) у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.
- Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Компанія визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

- Дата фактичної оплати;
- Дата початку покриття;
- Коли стає відомо, що група контрактів стає збитковою, тобто на дату підписання обтяжливого договору.

Компанія визнає групу утримуваних контрактів перестрахування наступним чином:

- якщо утримувані контракти перестрахування передбачають пропорційне покриття – на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування або при первісному визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше; і
- у решті випадків – з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

При первісному визнанні Компанія оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- корегування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризики не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;
- корегування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Компанія спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке

спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі. При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Зобов'язання за страховими вимогами Компанія оцінює, використовуючи загальну модель. Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, корегування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Компанії. Тому Компанія не здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами.

Оцінка після первісного визнання

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

- зобов'язання на залишок покриття, і
- зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Зобов'язання на залишок покриття

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом корегування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;
- аквізиційні грошові потоки;
- будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному.

Зобов'язання за вимогами

На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами відбувається шляхом:

- оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) методами трикутників в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);
- оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;
- корегування на нефінансовий ризик;
- алокування майбутніх грошових потоків (виплат, витрат на врегулювання, регресів) з однорідних груп ризиків на групи страхових контрактів. Частину, що відноситься до резерву заявлених, але не виплачених збитків, беремо виходячи з фактичної належності до групи страхових контрактів, частину резерву збитків, що виникли, але не заявлені пропорційно розподіляємо до збитків, що виникли).

Грошові потоки страхування

Грошові потоки в межах страхового контракту – це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначати розмір або строки на власний розсуд.

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, корегування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясування обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні

витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);

- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Компанією наявного страхового контракту:

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Компанія визначає наступні групи витрат згідно з МСФЗ17:

- 1) Комісія;
- 2) Непрямі витрати на врегулювання;
- 3) Інші аквізичні витрати;
- 4) Адміністративні витрати;
- 5) Податок на договори страхування.

Аквізичні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Всі адміністративні витрати Компанії повністю розподіляються на групи страхових контрактів за винятком:

1. Депозитарних послуг;
2. Обслуговування сайту;
3. Витрати на навчання персоналу

Обтяжливі контракти

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Компанія застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Компанія виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформація про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначається на базі наявної статистики щодо комбінованого коефіцієнту. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер і то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

При подальшому оцінюванні визначення обтяжливості базується на бюджетних показниках Компанії, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Компанія розраховує різницю між:

- балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття; та
- грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізичні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та корегування на нефінансовий ризик.

Якщо обтяжливі групи страхових контрактів мають пропорційне перестраховування, щодо них може визначатися частка перестраховика в компоненті збитку (чистий прибуток) як добуток компоненти збитку на розмір квоти.

Щодо нових продуктів Компанія формує ризик орієнтовний бізнес план, який є основою для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів.

Припинення визнання та модифікація

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Компанія аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності (суттєвості) внесених змін. Рівень матеріальності (суттєвості) в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Компанією з урахуванням фінансових показників окремих портфелів та залежить від середнього рівня договірної

суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту суб'єкт господарювання припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших Стандартів, які застосовуються лише, і тільки лише, у разі виконання будь-якої з умов, вказаних нижче:

1) якщо модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:

- модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
- суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
- модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту;
- модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;

2) суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу. Якщо модифікація контракту не відповідає жодній із умов, то суб'єкт господарювання розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Компанії.

Компанія припиняє визнання страхового контракту за умови впливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; у разі його модифікації. Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та корегування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

3.5. Подання у фінансовій звітності

Компанія окремо подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестрахування, що є активами, та
- г) утримуваних контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями.

Компанія включає будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами страхових контрактів потоками в балансову вартість відповідних груп випущених страхових контрактів, а будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами утримуваних контрактів перестрахування в балансову вартість груп утримуваних контрактів перестрахування.

Компанія здійснює дезагрегування сум, визнаних у звіті (звітах) про прибуток або збиток та інший сукупний дохід на:

- результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги; та

Компанія подає в прибутку або збитку дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів. Дохід від страхування відображає надання покриття та інших послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги.

Доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій віднесена на період. Компанія відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Компанія подає в прибутку або збитку витрати на страхові послуги що виникають за групою випущених страхових контрактів, які включають у себе страхові вимоги за подіями, що сталися, інші понесені витрати на страхові послуги.

Компанія подає доходи або витрати за утримуваними контрактами перестрахування окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

3.6. Значні судження та оцінки

Оцінки майбутніх грошових потоків

Оцінюючи майбутні грошові потоки, Компанія неупереджено враховує всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, що доступна без зайвих витрат або зусиль. Ця інформація включає як внутрішні, так і зовнішні історичні дані про претензії та інший досвід, щоб оцінити поточні очікування майбутніх подій.

Оцінки майбутніх грошових потоків відображають бачення Компанією поточних умов на дату звітності, якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

Корегування на нефінансовий ризик

Компанія корегує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує вона за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Для розрахунку корегування на нефінансовий ризик використовувався підхід cost of capital, який базується на стандартних відхиленнях зі стандартної формули SII (3 сігма) та рівнем достовірності в 99,9%.

Корегування на нефінансовий ризик для страхових контрактів оцінює компенсацію, якої Компанія потребувала би для того, щоб для Компанії не було різниці між:

- а) виконанням зобов'язання, яке має певний діапазон можливих наслідків, обумовлених нефінансовим ризиком; і
- б) виконанням зобов'язання, яке зумовлює виникнення фіксованих грошових потоків з такою самою очікуваною теперішньою вартістю, що й страхові контракти.

3.7. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

Всі договори страхування Компанії містять значний страховий ризик і є предметом обліку згідно з МСФЗ 17. Страхові контракти та договори перестрахування не містять вбудованих похідних інструментів.

Відповідальний актуарій при створенні нових продуктів перевіряє загальні умови страхового продукту на предмет

- наявності сценарію, що має комерційний зміст, де у разі настання страхового випадку виникає зобов'язання здійснити страхову виплату (страхове відшкодування), максимально можливий розмір якої перевищуватиме розмір страхової премії за таким ризиком більше ніж на 10% з урахуванням вартості грошей у часі;
- наявності нестрахової компоненти (та необхідності її відділення).

В результаті перевірки загальних умов страхового продукту приймається рішення з Компанією щодо подальшого обліку договорів. У випадку відокремлення нестрахових компонент, Компанія оцінює відокремлені від зобов'язань страховика за договором нестрахові компоненти відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Порядок визначення меж договорів базується на:

- Строках дії договору;
- Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії (без повернення премії за пройдени періоди) чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є когорта.

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- Контракти, які укладені протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

На виконання вимог п. 24 МСФЗ 17 Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з договорів страхування, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Слід очікувати, що договори в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- Пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів страхування, що покриваються);
- Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- Підходів до управління продуктами;
- Валюти відповідальності;
- Застосування різних підходів до андеррайтингу ризиків;

- Різної природи ризиків.

Основним критерієм розподілення на портфелі є лінії бізнесу. Страхові контракти, які відносяться до однієї лінії бізнесу є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

На виконання вимог п. 22 МСФЗ 17 Компанія не виключає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої когорти.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору страхування. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є предметом суттєвої модифікації договору.

При створенні нового страхового продукту, враховуючи його умови, визначається до якого він портфелю відноситься або якщо такого портфелю з необхідними характеристиками ще не існує, то створюється новий портфель.

Компанія відповідно до Політики та з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17, розподіляє договори страхування (вхідного перестрахування) у кожному портфелі договорів на такі групи:

- 1) групу договорів, які під час первісного визнання є обтяжливими, якщо такі є;
- 2) групу договорів, які під час первісного визнання не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- 3) групу, що складається з інших договорів, ніж договори, що включені до груп, зазначених у попередніх підпунктах 1, 2.

Компанія враховує те, що жоден із договорів у портфелі договорів не є обтяжливим під час первісного визнання, якщо факти та обставини не свідчать про протилежне. Група договорів прямого страхування (вхідного перестрахування) є групою обтяжливих договорів, якщо на дату первісного визнання теперішній (дисконтована) вартість очікуваних витрат страховика щодо зобов'язань [включаючи страхові виплати (страхові відшкодування), витрати на ведення справи], віднесених на цю групу, перевищує теперішню (дисконтовану) вартість очікуваних надходжень грошових потоків за такими договорами (включаючи страхові премії), віднесених на цю групу. Страховик під час оцінювання таких грошових потоків повинен також врахувати маржу ризику.

Договір, який входить до групи обтяжливих договорів, є обтяжливим.

Визначення обтяжливості базується на бюджетних показниках Компанії, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Базисом для визначення обтяжливості є комбінований коефіцієнт. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер, то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

3.8. Проміжна фінансова звітність

Проміжна фінансова звітність Товариства складена за принципами і оцінками, визначеними обліковою політикою Товариства з дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, зокрема щодо страхової діяльності відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

3.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

3.9.1. Визнання та оцінка фінансових активів

Компанія визнає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються окремі правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- 3) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів заснована на наступному:

1. як Товариство управляє групами фінансових активів
 2. які характеристики грошових потоків, що будуть отримані від цих активів.
- Така класифікація і оцінка фінансових активів прив'язуються до бізнес-моделі управління цими активами, тобто залежить від планів Товариства щодо того чи іншого фінансового активу. Згідно МСФЗ 9, Товариство визначає три типи бізнес-моделей:

- (1) утримання активу для одержання грошових коштів,
- (2) утримання активу як для одержання грошових коштів, так і для продажу активу
- (3) утримання активу для продажу.

Компанія оцінює фінансові активи за **амортизованою собівартістю**, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія відносить дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, депозити а також надані позики, іншу дебіторську заборгованість, що визнається фінансовим активом та утримується виключно для отримання основної суми боргу і відсотків.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

У разі, якщо договір містить значний компонент фінансування, то Компанія використовує ставку дисконтування, яка була б встановлена для окремої угоди фінансування між підприємством та відповідним покупцем на дату укладення договору.

Знецінення фінансових активів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки щодо фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Очікувані кредитні збитки (ECL) - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що мають надійти до Товариства відповідно до контракту, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство бере до уваги обґрунтовану та підтримувану інформацію, що є актуальною та доступною. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Компанії та обґрунтованій кредитній оцінці.

Відповідно до МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки можуть бути:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- ECL за весь строк дії: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

3.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

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. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Компанія перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

На кожному звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Компанія розмістила кошти на депозитному рахунку.

3.9.3. Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

До фінансових активів Товариство відносить наступну дебіторську заборгованість:

- Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.
- Інша дебіторська заборгованість включає:
 - дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
 - іншу дебіторську заборгованість.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування (іншими ніж страхування відповідальності власників транспортних засобів та добровільного страхування витрат осіб, які подорожують за кордон) у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію (відповідно, за такими договорами страхування Компанія не формує резерв під знецінення).

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

3.9.4. Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання класифікуються, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, похідні інструменти, класифіковані на розсуд Компанії як інструменти хеджування.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на безпосередньо пов'язані з ним витрати по угоді.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної процентної ставки за винятком:

- зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збитки;
- договірних зобов'язань надати позику за ставкою відсотка нижче ринкової, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток;
- зобов'язань, які являють собою договори фінансової гарантії.

Фінансові зобов'язання Товариства включають зобов'язання страховика та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, кредиторська заборгованість за об'єкти, отримані в оренду.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату,
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття)
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Товариства відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками;
- інші поточні зобов'язання.

3.9.5. Згоргання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згоргаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.10. Облікові політики щодо основних засобів

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводиться з врахуванням вимог МСБО № 16 «Основні засоби». Основними засобами в Товариство вважаються ті активи, які воно придбало (створило) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод.

Основні засоби групи земельні ділянки, будинки та споруди, транспортні засоби відображені за справедливою вартістю. Всі інші основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Товариство визнає подібні компоненти, як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності. Залишкова (балансова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість визначена Товариством в розмірі 0,0 гривень. Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття, якщо вони є, та балансовою

вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Справедлива вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

3.11. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості Компанія відносить нерухомість (землю чи будівлі або частину будівлі або їх поєднання) утримувану на правах власності або згідно з угодою про оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів при наданні послуг чи для адміністративних цілей або
- (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді коли:

- (а) є ймовірність того, що Компанія отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю
- (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати, та другу частину для використання у процесі діяльності Компанії, або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати які безпосередньо віднесені до придбання. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості відбувається відповідно до норм МСБО 40 за моделлю обліку за справедливою вартістю. Компанія один раз на рік здійснює перегляд справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Дохід або збиток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається у складі прибутку, або збитку за той період, у якому вони виникли. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають нещодавній досвід оцінки подібного майна.

3.12. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2023 року складає 37 тис. грн.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

3.13. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається, як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

3.14. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.14.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

3.14.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

3.14.3. Пенсійні зобов'язання

Товариство не має окремих пенсійних програм або зобов'язань щодо виплат по закінченні трудової діяльності.

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує Єдиний соціальний внесок, пов'язаний з нарахуванням заробітної плати персоналу. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата.

3.15. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.15.1 Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються за методом нарахування. Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів і витрат регулюється:

- Концегуальною основою складання та подання фінансової звітності;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів на рахунок Товариства.

Визначення, оцінка та визнання доходу

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

У бухгалтерському обліку Товариства сума доходу оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсацією, яка має бути отримана, в сумі грошових коштів чи їх еквівалентів.

Дохід визнається, коли існує надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

В Товаристві затверджено наступний класифікатор доходів та витрат для використання його в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності:

Класифікація доходів

- дохід від страхування;
- дохід від сум, що підлягають відшкодування перестраховиком;
- дохід від інвестиційної діяльності;
- інші операційні доходи;
- інші фінансові доходи;

Класифікація витрат

- витрати на страхові послуги;
- витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком;
- витрати інвестиційної діяльності;
- інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17;
- фінансові витрати;
- витрати з податку на прибуток.

3.15.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.16. Сегментна інформація

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті – страхування, та єдиному географічному сегменті – Україна

4. Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, рішеннях Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими та не є очевидними з інших джерел. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2023 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, корегувань під час оцінки інструментів, а також специфічних

особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і корегувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, подальша оцінка – за амортизованою собівартістю	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Ставка за депозитами, ефективна ставка за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка – за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте, справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті що мають котирування та спостережувані) тис. грн.		2 рівень (ті що не мають котирування але спостережувані) тис. грн.		3 рівень (ті що не мають котирування і не є спостережуваними) тис. грн.		Усього, тис. грн	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22	31.12.23	31.12.22
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	53 208	33 988	-	-	53 208	33 988

5.3. Інші розкриття, згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2023 р та 31.12.2022 р.

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн.	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
I	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	271	245	271	245
Грошові кошти та їх еквіваленти	53 208	33 988	53 208	33 988
Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання та забезпечення	26157	19915	26157	19115

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи представлені у складі:

- Безстрокові ліцензії на страхову діяльність

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Первісна вартість	37	37
Знос	0	0
Залишкова вартість	37	37

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

6.2. Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється за наступними групами (класами) з відповідними строками корисного використання:

Групи основних засобів	Термін корисного використання (роки)
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої	2-5
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4-5
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12
Будівлі та споруди	20

Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Склад, структура та рух основних засобів Товариства за рік 2023 представлено у таблиці:

Склад, структура та рух основних засобів Товариства за рік 2023 представлено у таблиці.										
Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Земля	39	0	0	0	0	39	0	0	0	0
Будівлі та споруди	31046	62	0	0	0	31046	80	18	0	0
Машини та обладнання	205	150	127	0	0	0	0	53	332	203
Транспортні засоби	3892	841	4963	627	107	2498	250	489	6984	1187
Разом	35182	1053	5090	627	107	33583	330	560	7316	1390

В 2023 році проведено дооцінку основних засобів, справедливую вартість яких визначено із залученням експерта. Дата оцінки 31.12.2023 року, сума дооцінки в розмірі 520,0 тис. грн. відображена у фінансовій звітності Товариства у складі сукупного доходу, розділу II Звіту про фінансові результати, «дооцінка необоротних активів».

Додаткове розкриття інформації щодо переоцінених класів основних засобів, відповідно до вимог МСФЗ 16, п.77

Клас основних засобів що зазнали переоцінки	станом на 31.12.2023 року	
	Переоцінена вартість балансова	балансову вартість, яка була б визнана, якби активи відображались за моделлю собівартості
Транспортні засоби	5797	5277

Протягом 2023 року Товариством не встановлено фактів зменшення корисності основних засобів, відповідно відсутні збитки від зменшення корисності основних засобів в складі витрат звітного періоду та відсутнє зменшення іншого додаткового капіталу щодо основних засобів, які обліковуються за переоціненою вартістю.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань, відсутні.

Протягом звітного року відсутні обмеження на права власності щодо основних засобів.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні.

обліковувалась.

Станом на дату звітності первісна (собівартість) повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують становить 133 тис. грн., в тому числі:

- машини та обладнання 127 тис. грн.,
- інструменти, прилади та інвентар 3 тис. грн.
- інші необоротні матеріальні активи 3 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року відсутні договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

6.3. Інвестиційна нерухомість

В 2023 році у зв'язку зі зміною характеру використання групи основних засобів земля та будівлі і споруди, прийнято рішення перевести об'єкти до інвестиційної нерухомості, утримувані з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу.

В 2023 році здійснено оцінку інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю із залученням незалежного, професійного кваліфікованого оцінювача, що має актуальний досвід оцінки подібних об'єктів нерухомості в Україні. Сума дооцінки в розмірі 3 604 тис. грн. відображена у фінансовій звітності Товариства у складі «доходу від інвестиційної діяльності» Звіту про фінансові результати.

Вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2023 р. становить 34 609 тис. грн.

Найменування (об'єктів та місцезнаходження)	Характеристика (загальна площа) кв. м.	Справедлива вартість, тис. грн.
Земельна ділянка: Львівська область, Стрийський р-н, с.Братківці	0,1292	207
Адміністративно-побутовий корпус: м.Львів, вул.Вашингтона Дж., будинок 7	755,8	34 114
Квартира: Закарпатська область, Ужгородський район, с.Розівка, вул.Молодіжна, буд.4,кв.5	13,53	288
Інвестиційна нерухомість ВСЬОГО		34 609

Щодо оцінки інвестиційної нерухомості Товариство використовує модель справедливої вартості.

6.4. Дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, що відображена у фінансовій звітності, на кінець 2022 року становила 21 тис. грн., на кінець 2023 року становить 207 тис. грн., яка включає заборгованість за наступними операціями:

Інша дебіторська заборгованість, в тому числі за складовими:	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2023р.
За придбання товарів, робіт та послуг (аванси видані)	21	207
РАЗОМ:	21	207

Дебіторська заборгованість за строками непогашення:

	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців.	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	245	271	271	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	21	207	207	-	-

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року відсутня.

6.5. Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних та строкових депозитних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023
1) грошові кошти на поточних рахунках, в т.ч. у банківських установах (назва банківської установи):	7188	20908
АТ «ТАСКОМБАНК»	5639	18682
АТ «Державний ощадний банк України»	79	427
АТ «Креді Агріколь Банк»	95	192
АТ «Кредобанк»	879	537
АТ «ПроКредит Банк»	5	6
АТ КБ «Приватбанк»	444	1060
АТ «Райффайзен Банк»	47	4
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	26800	32300
АТ «Державний ощадний банк України»	6800	7300
АТ «ТАСКОМБАНК»	0	7000
ПАТ АБ «Укргазбанк»	7500	9000
АТ «Креді Агріколь Банк»	3000	0
АТ «Кредобанк»	6500	9000
ЗГР АТ КБ «Приватбанк»	3000	0
Всього :	33988	53208

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року не формувався.

6.6. Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал (статутний капітал).
- Резервний капітал
- Капітал у дооцінках – сума дооцінки або уцінки активів Товариства.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Структура власного капіталу Товариства:

Показник	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Зареєстрований капітал (статутний капітал)	12 000	12 000
Капітал у дооцінках	30 685	31 205
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9360	26101
РАЗОМ	52046	69307

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про страхування», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Статутний капітал ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» сформований у повному обсязі, на дату звітності відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування» з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

Статутний капітал Товариства в розмірі 12 000 000,0 гривень станом на 31.12.2023 року відповідає п.6 Статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Розподіл часток у статутному капіталі ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» між учасниками станом на 31.12.2023р. наступний:

Назва учасника	Тип володіння	Сплачений статутний капітал	
		Сума (грн.)	У %до стат. капіталу
ГРЕЧИШ НАЗАРІЙ ІОРІЙОВИЧ	прямий вирішальний вплив	5 998 800,0	49,9900
ХАРИШ ЯРОСЛАВ ІВАНОВИЧ	прямий вирішальний вплив	6 000 606,0	50,00505
ХАРИШ ГАЛИНА ВОЛОДИМИРІВНА		594,00	0,00495
РАЗОМ		12 000 000,00	100,00

За звітний період не відбувалось жодних змін щодо структури власності Товариства.

Капітал в дооцінках
Станом на 31.12.2023 року капітал в дооцінках становить 31 205 тис. грн., станом на 31.12.2022 року становив 30 685 тис. грн. Приріст капіталу в дооцінках за 2023 рік у розмірі 520 тис. грн. відбувся внаслідок дооцінки основних засобів, справедливую вартість яких визначено із залученням незалежного оцінювача.

Нерозподілений прибуток
Збільшення розміру нерозподіленого прибутку протягом 2023 року в сумі 16741 тис. грн. відбулося внаслідок отриманого чистого прибутку за результатами господарської діяльності Товариства.

6.7. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень
Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Поточні зобов'язання і забезпечення	Станом на 31.12.2022 р.	Станом на 31.12.2023 р.
Кредиторська заборгованість товари, роботи, послуги	4	287
Розрахунки з бюджетом	1319	4806
у тому числі з податку на прибуток	1319	4806
Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	17506	20698
Поточні забезпечення	286	366
Усього поточні зобов'язання	19115	26157

Примітка 7. Контракти страхування та нерестрахування

7.1 Контракти страхування
Під час розкриття інформації щодо балансової вартості активів і зобов'язань за вимогами відокремлюються корегування на нефінансовий ризик (РА).
Таблиця 7.1.1. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	у тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
За портфелями								
Договори прямого страхування								
КАСКО	-	-	-	-	15 239	5 368	74	20 607
Майно	-	-	-	-	91	-	-	91
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	15 330	5 368	74	20 698

Таблиця 7.1.2.

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2022 року

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2019 року								
у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами і страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
КАСКО	-	-	-	-	11 832	5 673	79	17 505
Майно	-	-	-	-	1	-	-	1
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	11 833	5 673	79	17 506

Таблиця 7.1.3.

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 01 січня 2022 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
КАСКО	-	-	-	-	9 422	3 143	43	12 565
Майно	-	-	-	-	1	-	-	1
НВ	-	-	-	-	0,41	-	-	0,41
Туризм	-	-	-	-	0,49	-	-	0,49
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	9 424	3 143	43	12 567

7.2. Контракти перестрахування

Таблиця 7.2.1.

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори вихідного перестрахування								
КАСКО	652	480	7	1 132	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	652	480	7	1 132	-	-	-	-

Таблиця 7.2.2.

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестраховування станом на 31 грудня 2022 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за догово- рами страхув- ання	Зобов'язан- ня на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язан- ня за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестраховування								
КАСКО	2 248	395	6	2643	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	2 248	395	6	2 643	-	-	-	-

Таблиця 7.2.3.

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестраховування станом на 01 січня 2022 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори вихідного перестраховування								
КАСКО	1 179	-	-	1 179	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	1 179	-	-	1 179	-	-	-	-

7.3. Узгодження компонентів балансової вартості контрактів страхування та перестраховування

Наступні звірки показують, як чиста балансова вартість контрактів страхування та перестраховування щодо кожного сегменту змінилася протягом року в результаті грошових потоків і сум визнаних у звіті про прибутки та збитки та в звіті про інший сукупний дохід.

7.3.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами

Таблиця 7.3.1.1.

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2023 року

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2023 року									
у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2023
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврагульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Пере-оцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
КАСКО	5 673	-	-	18 393	16 302	5 230	2 091	(5 534)	5 368
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	5 673	-	-	18 393	16 302	5 230	2 091	(5 534)	5 368

Таблиця 7.3.1.2.

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2022 року

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2022 року									
у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 01.01.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2022
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
КАСКО	3 143	-	-	11 325	10 655	4 167	670	1637	5 673
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	3 143	-	-	11 325	10 655	4 167	670	(1637)	5 673

Таблиця 7.3.1.3.

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами вихідного перестрахування за період 2023 року

період 2023 року									
у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2023
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду	
Договори вихідного перестрахування									
КАСКО	395	-	-	(2 207)	1 887	455	320	(356)	480
Усього за договорами вихідного перестрахування	395	-	-	(2 207)	1 887	455	320	(356)	480

Таблиця 7.3.1.4.

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами вихідного перестрахування за період 2022 року

період 2022 року									
у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 01.01.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2022
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду	
Договори вихідного перестрахування									
КАСКО	-	-		(1395)	1 164	226	231	169	395
Усього за договорами вихідного перестрахування				(1 395)	1 164	226	231	169	395

7.3.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття

Таблиця 7.3.2.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори прямого страхування						
КАСКО	(11 832)	(53 997)	10 832	48 570	(8 812)	(15 239)
Майно	(1)	(1 755)	-	1 665	-	(91)
НВ	(0)	(2)		2		
Туризм	(0)	(1)		1		
Усього за договорами прямого страхування	(11 833)	(55 755)	10 832	50 238	(8 812)	(15 330)

Таблиця 7.3.2.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2022 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 01.01.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Договори прямого страхування						
КАСКО	(9 423)	(35 147)	6 738	32 843	(6843)	(11 832)
Майно	(1)	(1)	1	2	(1)	(1)
НВ		(1)	0	1	(0)	(0)
Туризм	(0,49)	(1)	0	1	0	(0)
Усього за договорами прямого страхування	(9 424)	(35 150)	6 739	32 847	(6 844)	(11 833)

Таблиця 7.3.2.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестрахування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори перестрахування						
КАСКО	2 248	5 414	-	(7 011)	-	652
Усього за договорами вихідного перестрахування	2 248	5 414	-	(7 011)	-	652

Таблиця 7.3.2.4. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестрахування за період 2022 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Договори вихідного перестрахування						
КАСКО	1 179	2 942	-	(1 873)	-	2 248
Усього за договорами вихідного перестрахування	1 179	2 942	-	(1 873)	-	2 248

Примітка 8. Доходи та витрати за договорами страхування та перестрахування

8.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестрахування за 2023 рік

Таблиця 8.1.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2023 рік

За портфелями	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрати від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
КАСКО	48 570	(33 751)	14 819	-	14 819	-
Майно	1 665	(232)	1 433	-	1 433	-
НВ	2	(0)	2	-	2	-
Туризм	1	(0)	1	-	1	-
Усього за договорами прямого страхування	50 238	(33 983)	16 255	-	16 255	-

Таблиця 8.1.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2023 рік в розрізі портфелів договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміни за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи корегування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори										
КАСКО	-8 812	-245	-6 605	-16 302	-5 230	-2091	5457	77	-	-33 751
Майно	-	-8	-224	-	-	-	0	0	-	-232
НВ	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0
Туризм	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0
Усього за договорами прямого страхування	-8812	-253	-6 829	16 302	5 230	-2091	5457	77	-	-33 983

Таблиця 8.1.3. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вихідного перестрахування за 2023 рік

За портфелями	Витрати, безпосередньо			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміна ризику невиконання зобов'язань перестраховика	Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи корегування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів			
Договори вихідного перестрахування											
КАСКО	-	-	-	1 887	455	320	-351	-5	-13	(7 011)	(4 719)
Усього за договорами вихідного перестрахування	-	-	-	1 887	455	320	-351	-5	-13	-7011	(4 719)

8.2. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестрахування за 2022 рік

Таблиця 8.2.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2022 рік

За портфелями	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/витрати від страхування	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
КАСКО	32 843	(25 806)	7 037	-	7 037	-
Майно	2	(1)	1	-	1	-
НВ	1	(0)	1	-	1	-
Туризм	1	(1)	0	-	0	-
Усього за договорами прямого страхування	32 847	(25 808)	7 039	-	7 039	-

Таблиця 8.2.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2022 рік в розрізі портфелів договорів страхування

Таблиця 8.2.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2022 рік в розрізі портфелів договорів Страхування										
За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміни за об'єктивними контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи корегування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компонентів нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори прямого страхування										
КАСКО	(6 843)	-196	(4 912)	-10 654	(4 167)	-670	1 615	21	-	(25 806)
Майно	-1	0	0	-	-	-	0	0	-	-1
ІНВ	0	0	0	-	-	-	0	0	-	0
Туризм	0	0	-1	-	-	-	0	0	-	-1
Усього за договорами прямого страхування	(6 844)	-196	-4 913	-10 654	(4 167)	-670	1 615	21	-	(25 808)

Таблиця 8.2.3. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вихідного перестрахування за 2022 рік

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи корегування ризику через нові вимоги	Вимоги сплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори вихідного перестрахування										
КАСКО	-	-	-	1 164	226	231	166	2	(1 873)	-84
Усього за договорами вихідного перестрахування	-	-	-	1 164	226	231	166	2	(1 873)	-84

8.3. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

	СТАТТІ	2023 рік	2022 рік
1.	Дохід за страховими контрактами	50238	32847
2.	Витрати за страховими контрактами - Всього, в тому числі:	33983	25808
2.1	Понесені прямі витрати, з них:	(15894)	(11953)
	Зароблена комісія	(8812)	(6844)
	Аквізиційні витрати	(253)	(196)
	Адміністративні витрати	(6829)	(4913)
	в т.ч. витрати з податку на дохід за договорами страхування	(1670)	(1057)
2.2.	Понесені збитки за період, з них:	(21532)	(14821)
	фактичні збитки, нараховані за період (поточний період)	(16302)	(10654)
	коливання резерву збитків, включаючи коригування на нефінансовий ризик, відносно збитків поточного періоду	(5230)	(4167)
2.3.	Зміни в збитках, які відносяться до минулих періодів, в тому числі:	3443	966
	фактичні збитки, нараховані за період (минулий період)	(2091)	(670)
	коливання резерву збитків відносно збитків минулих періодів	5457	1615
	коливання коригування на нефінансовий ризик відносно збитків минулих періодів	(77)	(21)
3.	Фінансовий результат від прямого страхування	16255	7039
4.	Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	2292	1789
5.	Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком	(7011)	(1873)
6.	Фінансовий результат від перестраховування	(4719)	(84)
7.	Фінансовий результат від страхової діяльності	11536	6955
8.	Доходи від інвестиційної діяльності	9814	2110
9.	Витрати інвестиційної діяльності	(5)	(6786)
10.	Інші операційні доходи	972	487
11.	Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	(2340)	(148)
12.	Прибуток (збиток) до оподаткування	19977	2618
13.	Витрати/дохід з податку на прибуток	(3236)	(762)
14.	Чистий прибуток	16741	1856

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування за 2023 рік становлять 4906 тис. грн., в тому числі

- витрати з податку на прибуток в сумі 3236 тис. грн.
- витрати з податку на дохід за договорами страхування в сумі 1670 тис. грн.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

– об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України; Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

- об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування за ставкою 3%.

Податком на дохід за договорами страхування включено до понесених прямих витрат за страховими контрастами, розділу: адміністративні витрати.
Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2023 року.

8.4. Управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), виміряного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Діяльність Товариства пов'язана з певними ризиками оскільки здійснюється в нестабільному ринковому середовищі.

До таких ризиків віднесено:

- ринковий ризик, включаючи ризик ліквідності;
- страховий ризик, що включає ризики пов'язані з ціноутворенням та ризики пов'язані з формуванням страхових резервів;
- кредитний ризик (кредитні ризики пов'язаний з активами та кредитні ризики пов'язані із зобов'язаннями);
- операційні ризики;
- стратегічні ризики;
- інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками керуючись корпоративними принципами та внутрішньою політикою щодо управління ризиками.

8.4.1. Ринковий ризик - це ризик виникнення фінансового збитку, що може виникнути внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик.

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції інших господарських суб'єктів, облігації та інші фінансові інструменти. Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та аналіз на визнання їх активами на кожну звітну дату.

Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції виключно в національній валюті України, отже не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок зміни ринкових цін, окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. За інвестиційними активами, оціненими за 3-тім рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п.27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Відсоткові ставки можуть змінюватись, що впливатиме на доходи Товариства, грошові потоки, справедливу вартість чистих активів.

Товариство контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті, здійснює постійний моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи Товариства, які наражаються на відсоткові ризики

Активи вразливі до відсоткового ризику	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2023
	26800	32300
Банківські депозити, тис. грн..		

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Тип активу	Вартість, тис. грн.	Середньозва жена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки, тис. грн.	
1	2	3	4	
Станом на 31.12.2022 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	26800	12,6	+1072	-1072
Разом	26800		+1072	-1072
1	2	3	4	
Станом на 31.12.2023 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	32300		+1292	-1292
Разом	32300		+1292	-1292

Товариство визнає, що обґрунтовано можливі є коливання ринкових ставок на $\pm 4\%$. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики Товариства

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство щодня стикається з вимогами про оплату від постачальників товарів, робіт, послуг та заявами страхувальників (вигодонабівачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів – доходів від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для вик8.1 онання поточних зобов'язань.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

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

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

8.4.2. Страховий ризик

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестрахування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України «Про страхування», а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

8.4.3. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті призвести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Товариство виділяє кредитні ризики, що пов'язані з активами, та кредитні ризики, що пов'язані із зобов'язаннями.

Кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування.

Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог регулятивного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил що встановлені в Товаристві.

- ризик неплатоспроможності агента, що може призвести до неотримання/ недоотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яких страховик несе відповідальність, але не перераховані на рахунок страховика;

Товариство здійснює управління таким ризиком неплатоспроможності агента шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймається рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що діють в Товаристві.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; диверсифікацію структури активів; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом; ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

	станом на 31.12.2023			
	uaAA	BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього, тис. грн
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	271	271
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	207	207
Грошові кошти та їх еквіваленти	53208	-	-	53208

Щодо депозитів.

Товариство розміщає свої кошти тільки у тих банківських установах, яким присвоєно кредитний рейтинг не нижче uaAA за національною шкалою рейтингів. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 1 року), очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Кредитний ризик визначений як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

8.4.4. Операційний ризик - це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику в максимально короткий термін мають бути прийняті наступні заходи:

- такий інцидент має бути задокументовано,
- його фінансовий вплив має бути визначено та оцінено,
- процес, що призвів до його виникнення має бути ідентифіковано,
- складається план з внесенням необхідних негайних змін та превентивних заходів.

Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику покладена на кожного працівника.

8.4.5. Стратегічний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів доходності, витрат у зв'язку із зовнішніми чинниками, невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками. Стратегічний ризик пов'язаний із зовнішнім бізнес-середовищем.

8.4.6. Інші ризики

До не фінансових ризиків відносить ризик репутації страховика, юридичний ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками зводиться до їх мінімізації.

8.5. Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю

Аналіз середніх строків тривалості страхових контрактів в розрізі активів та зобов'язань наведено нижче:

Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
Компоненти балансової вартості						
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	15 330	-	-	-	-	15 330
Зобов'язання за вимогами	5 319	35	14	-	-	5 368

			-	-	-	-
Договори перестраховування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Активи за вимогами	476	3	1	-	-	480
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Середній строк до погашення станом на 31.12.2023

Договори	Середній строк до погашення, місяців
Договори страхування	5
Договори перестраховування	3

8.6. Аналіз ринкового та страхового ризику за страховою діяльністю

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами страхування
Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	5 368	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	5 368	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	5 368	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	5 368	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	5 542	173	3,2%

Станом на 31.12.2022

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	5 673	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	5 673	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	5 673	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	5 673	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	5 821	149	2,6%

8.7. Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за договорами перестраховування Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	480,0	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	480,0	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	480,0	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	480,0	-	0,0%

Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	490,7	10,7	2,2%
--	-------	------	------

Станом на 31.12.2022

<i>у тисячах гривень</i>	<i>Значення, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, %</i>
<i>Сценарій</i>			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	394,76	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	394,76	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	394,76	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	394,76	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	397,84	3,08	0,8%

8.8. Управління капіталом

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників на ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- забезпечення адекватного доходу, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Станом на 31.12.2023 року Компанія виконує вимоги Постанови НБУ від 24.12.2021 № 153 «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» в частині перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності станом на 31.12.2023р. становить 65153 тис. грн., нормативний запас платоспроможності станом на 31.12.2023 р. становить 9534 тис. грн., перевищення складає 55619 тис. грн.

Компанія станом на 31.12.2023 року виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 07.06.2018р. № 850.

Станом на 31.12.2023 року Компанія виконує норматив достатності капіталу та платоспроможності, Компанією дотриманий норматив ризиковості операцій та норматив якості активів.

Станом на 31.12.2022 року Компанія не має невиконаних приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг. Протягом звітного періоду Товариство не змінювало свій підхід до управління капіталом.

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування» від 18.11.2021 року №1909-IX, що набув чинності з 01.01.2024 року, розмір мінімального статутного капіталу, який повинен мати Товариство, складає 48 мільйонів гривень. Товариству потрібно здійснити збільшення свого статутного капіталу в строк до 30.06.2024 року.

Примітка 9. Розкриття іншої інформації

9.1. Умовні зобов'язання.

9.1.1. Судові позови

Судових позовів за період фінансової звітності щодо діяльності Товариства не було.

Примітка 10. Нові стандарти та зміни, що вступили в дію з 01 січня 2023 року

З 01 січня 2023 року набрав чинності новий МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» прийнятий на заміну МСФЗ 4. МСФЗ 17 спрямований на підвищення прозорості в обліку страхових контрактів, встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації за страховими контрактами. Запровадження МСФЗ 17 має суттєвий вплив на облікову політику, облікові оцінки та показники фінансової звітності Товариства. Інформація про суттєві зміни розкрита в Примітці 3.

Інші зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01 січня 2023 року:

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

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Ці зміни містять додаткові вимоги щодо розкриття інформації про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток» уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Ці зміни не мають впливу на облік на обліковий або оподатковуваний прибуток Товариства, та зміни до зазначеного стандарту – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента». Зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації щодо податків на прибуток, що виникають внаслідок впровадження податкового законодавства, яке розроблене на основі типових правил Другого компонента, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР).

Зазначені зміни не мають впливу облік та звітність Компанії.

Примітка 11. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень, як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть вважатися відносинами між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

За звітний період операції з пов'язаними сторонами відсутні, залишки за операціями з пов'язаними сторонами відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу Компанії відносяться:

- директор

Компанія здійснила наступні виплати (нарахування) провідному управлінському персоналу:

	2023 рік	2022 рік
Короткострокові виплати	428	385
Усього	428	385

Примітка 12. Події після звітного періоду

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають корегування фінансової звітності за 2023 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають корегування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

За фінансовий період 2023 року, станом на дату затвердження звітності 16.03.2024 року не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2023 рік.

Між датою складання та затвердження проміжної фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

№ з/п	Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2023
1	Визнання дебіторів Товариства банкрутом	відсутні
2	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	відсутні
3	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	відсутні
4	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	відсутні
5	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	відсутні
6	Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так
7	Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові корегування	відсутні
8	Інші важливі події	відсутні

Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних з широкомасштабним військовим вторгненням росії в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують корегування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. В

теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Регуляторні зміни. Після звітної дати, починаючи з 01 січня 2024 року набули чинності низка нормативних документів, що матимуть суттєвий вплив на діяльність страхового сектору економіки в цілому, і на Товариство безпосередньо, головним з них є Закон України «Про страхування» від 18.11.2021 року №1909-IX. Також органом нагляду прийнято інші спеціальні акти з питань регулювання страхового ринку.

У строк до 30 червня 2024 року Товариство має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України «Про страхування» та прийнятих нових нормативно-правових актів регулятора.

12.1. Кредити та позики

Після балансової дати Товариство не залучало кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

Примітка 13. Припинена діяльність.

ТДВ «СК «Гарант і Я» повідомляє, що жодного компонента фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

Примітка 14. Безперервність діяльності.

З огляду на ситуацію, розкрити в Примітці 2.6 керівництво ТДВ «СК «Гарант і Я» проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Компанії оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Директор

Головний бухгалтер

Назарій ГРЕЧИН

Оксана МАКУШКО