

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Заява про відповідальність керівництва	12
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року	13
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік	15
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік	17
Звіт про власний капітал за 2024 рік	19
Звіт про власний капітал за 2023 рік	21
Примітки до річної фінансової звітності	23

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо аудиту фінансової звітності

Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Концептуальна основа фінансової звітності» (розділ «Безперервність діяльності») до фінансової звітності, яка описує несприятливий вплив військової агресії російської федерації проти України, розпочатої 24 лютого 2022 року. Як зазначено у Примітці 2 «Концептуальна основа фінансової звітності» (розділ «Безперервність діяльності»), ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в цій Примітці, вказують, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка зобов'язань за страховими вимогами за страховими контрактами

Оцінка зобов'язань за страховими вимогами потребує від управлінського персоналу застосування суттєвого судження і суб'єктивних припущень щодо розміру майбутніх витрат на відшкодування збитків, що зумовлює значну невизначеність такої оцінки. Процес визначення припущень та оцінок залежить від договорів страхування, їх складності, обсягу або очікуваного результату страхових подій.

З цієї причини ми визначили питання формування зобов'язань за страховими вимогами за страховими контрактами ключовим, їх розмір становить 1 154 тис. грн. Правильність оцінки зобов'язань за страховими вимогами є ключовим питанням, адже може мати всеохоплюючий вплив на фінансовий стан Товариства.

Інформація про зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами наведена у Примітці 5 «Примітки до Звіту про фінансовий стан» в розділі 5.8. «Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями», а облікова політика та пояснення щодо використання оцінок і застосованих припущень викладено у Примітці 3 «Основні принципи облікової політики» в розділі «Страхові контракти».

- Ми проаналізували облікову політику Товариства та діючу методологію щодо обліку договорів страхування та визначення зобов'язань за договорами страхування на її відповідність МСФЗ 17;

- Ми провели вибіркового перерахунок зобов'язань на залишок покриття, як складової зобов'язання за страховими контрактами та перевірили його відповідність обліковій політиці, в тому числі прийнятність застосування спрощеного підходу на основі розподілу премій. Також ми провели оцінку розрахунку зобов'язань за страховими вимогами, їх відповідність обліковій політиці, адекватність застосованих оцінок та припущень;

- Ми перевірили достатність високоліквідних активів для покриття зобов'язань за страховими вимогами;

- Ми розглянули Актуарний звіт станом на 31.12.2024 р., актуарієм проведена перевірка адекватності технічних резервів та їх достатності. Ми залучили незалежного актуарія для аналізу результатів Актуарного звіту;

- Ми перевірили повноту розкриття інформації про зобов'язання страховика за страховими вимогами за страховими контрактами у фінансовій звітності Товариства.

Інші питання

Річними загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулися 27 квітня 2024 року, затверджено рішення про збільшення розміру статутного капіталу з 12 000 тис. грн. до 32 000 тис. грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку минулих років.

Це рішення було погоджено 29 липня 2024 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України.

13 листопада 2024 року відбулася реєстрація нової редакції Статуту Товариства, збільшення розміру статутного капіталу в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

05 грудня 2024 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку розпочала адміністративне провадження за заявою про реєстрацію випуску акцій KIC 60225704. Після реєстрації емісії номінальна вартість акції буде складати 3 200,00 гривень за 1 акцію, загальна кількість акцій 10 000 штук.

Станом на 31.12.2024 року та на дату цього звіту адміністративне провадження з реєстрації випуску акцій триває.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. *Звітності страховика за 2024 рік*, складеної відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123.

2. *Звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік (який включає звіт про корпоративне управління)*, підготовленого відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 року № 3480-IV та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 року № 608.

3. *Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік*, що розкривається відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 року № 608.

Ці звіти не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо звітності страховика за 2024 рік міститься в окремому Звіті з надання впевненості щодо звітності страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існують суттєві викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про це. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Звітність страховика за 2024 рік

У звітності страховика за 2024 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Ми надали окремий звіт з надання впевненості щодо звітності страховика за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Звіт про корпоративне управління за 2024 рік

Товариство підготувало, але ще не оприлюднило Звіт про корпоративне управління за 2024 рік. У Звіті про корпоративне управління за 2024 рік ми не виявили суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік

Товариство планує оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве

викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських

доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Товариство дотримується вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, зокрема, в частині дотримання вимог розділу VI **Закону України «Про страхування»** від 18.11.2021 року № 1909-IX (далі – Закон про страхування) та вимог Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 201 (далі – Положення № 201).

Відповідно до Закону про страхування страховик зобов'язаний на постійній основі мати регулятивний капітал, достатній для підтримання платоспроможності, забезпечувати дотримання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, формувати технічні резерви за всіма зобов'язаннями за договорами страхування (перестрахування) та мати обсяг прийнятних активів для покриття технічних резервів, формувати активи з дотриманням принципу розсудливості.

Станом на 31.12.2024 року *регулятивний капітал* Товариства становить 47 054 тис. грн., *капітал платоспроможності* – 32 000 тис. грн., *мінімальний капітал* – 32 000 тис. грн.

Розмір *прийнятного регулятивного капіталу* для виконання вимог до капіталу платоспроможності становить 47 054 тис. грн. та перевищує капітал платоспроможності Компанії на 15 054 тис. грн. Співвідношення розміру даного прийнятного регулятивного капіталу до капіталу платоспроможності складає 147%.

Розмір *прийнятного регулятивного капіталу* для виконання вимог до мінімального капіталу становить 42 873 тис. грн. та перевищує мінімальний капітал Компанії на 10 873 тис. грн. Співвідношення розміру даного прийнятного регулятивного капіталу до мінімального капіталу складає 134%.

Технічні резерви сформовані відповідно до Закону про страхування, Положення про порядок формування страховиком технічних резервів, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 року № 203 та Внутрішньої політики формування технічних резервів, затвердженої Головою правління Товариства 24.05.2024 року.

Станом на 31.12.2024 року Товариством сформовано технічні резерви загальною сумою 1 154 тис. грн., їх обсяг є достатнім та адекватним, що підтверджено результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2024 року, проведеного актуарієм Зубченко В.П.

Станом на 31.12.2024 Компанія дотримується встановлених вимог до покриття технічних резервів. Сума прийнятих активів, з урахуванням обмежень, встановлених вимогами законодавства, складає 47 721 тис. грн. та перевищує суму технічних резервів.

Товариство дотримується вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, встановлених Положенням № 201.

Звіт щодо Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 року № 555.

Аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» було проведено відповідно до договору на виконання завдання з аудиту фінансової звітності № 27(A) від 12.11.2024 року протягом періоду з 23 січня 2025 року до дати цього звіту.

Повне найменування: Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, інформація розкрита в Примітці 1 «Загальна інформація» (розділ «Організаційна структура та основні види діяльності») до фінансової звітності Товариства, відповідає інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структурі власності Товариства, розкритій в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не є контролером або учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV.

Станом на 31.12.2024 року Товариство не має материнських або дочірніх компаній.

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, наводимо наступне:

- інформація, зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» наведена у Звіті про корпоративне управління та перевірена;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

Звіт щодо вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Нас було призначено аудитором 11 листопада 2024 р. протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 37 для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв з урахуванням повторного призначення для надання послуг з обов'язкового аудиту, становить шість років, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2019 року, по рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Надання неаудиторських та інших послуг, незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені в четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів з надання впевненості, зокрема, МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річної звітності страховика за 2024 рік.

В 2024 році ми надавали аудиторські послуги щодо аудиту окремих елементів та статей фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України від 15.02.2024 року № 20, а також аудиторські послуги з огляду проміжної фінансової звітності Товариства станом на 30.09.2024 року відповідно до МСЗО 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання».

Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, є незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту. Ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та послуг з надання впевненості згідно МСЗНВ 3000, про які зазначено вище.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є бізнес-ризик Товариства та притаманний йому обліковий ризик, який ми визначили як помірний. За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у тому, що Товариство належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування.

Опис бізнес-ризиків наведений у Примітці 11 до фінансової звітності Товариства.

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму;
- призначили відповідний до цих обставин персонал;
- збільшили обсяг проведених аналітичних процедур;
- досліджували, чи були наявні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів;

- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити діяльність на безперервній основі.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо:
 - ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
 - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
 - внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту та залученими фахівцями з оподаткування, оцінювання та інформаційних технологій того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах:
 - оцінка технічних резервів;
 - отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон про страхування, Положення № 201, Положення № 203 та відповідне податкове законодавство.

Дії у відповідь на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми визначили оцінку зобов'язань за страховими вимогами за страховими контрактами, як ключове питання аудиту. Розділ «Ключові питання аудиту» нашого звіту більш детально пояснює це питання, а також описує виконані нами конкретні процедури у відповідь на оцінені ризики.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- перевірка достатності високоліквідних активів для покриття сформованих технічних резервів;
- збірка розрахункових сум зобов'язань за страховими вимогами з методологією формування резервів та первинними документами;
- оцінка достатності сум зобов'язань за страховими вимогами та адекватності і точності розкриття у фінансовій звітності.

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту включаючи внутрішніх фахівців, і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства, на яку покладено функції аудиторського комітету.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми визначили обсяг аудиту фінансової звітності таким чином, щоб ми могли виконати завдання та отримати прийнятні докази в достатньому обсязі для висловлення думки з урахуванням облікових оцінок, а також специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можуть бути не виявлені, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Плюс».

Код за ЄДРПОУ: 30371406.

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 14-18, кв. 49.

Телефон: (044) 502-67-18; (050) 315-51-35.

Вебсторінка: www.capital-plus.com.ua

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс» включено до Розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2069.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Набоченко Оксана Арнольдівна.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 100826



Набоченко О.А.

Генеральний директор

ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс»

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 100834



Шевцова Т.С.



25 квітня 2025 року

м. Київ, Україна

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (далі – Товариство) на 31 грудня 2024 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, який закінчився на зазначену дату, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ, прийнятих до застосування в Україні;
- ведення облікової документації у відповідності до українського законодавства та МСФЗ;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства; та
- виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена керівництвом 22 лютого 2025 року.

Від імені керівництва:

Голова правління

Головний бухгалтер



Гусєва І.О.

Боброва Т.Ф.

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України" Дата (рік, місяць, число) 2025 01 01
Територія М.КИЇВ за ЄДРПОУ 33832772
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство за КАТОТТГ 1 UA800000000000875983
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя за КОПФГ 230
Середня кількість працівників 2 13 за КВЕД 65.12
Адреса, телефон вулиця Львівська, буд. 22, СВЯТОШИНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03115 5370386
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☐

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	42	-
первісна вартість	1001	171	9
накопичена амортизація	1002	129	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8 416	8 536
первісна вартість	1011	24 646	27 227
знос	1012	16 230	18 691
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8 458	8 536
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	4	7
виробничі запаси	1101	4	7
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	96	99
з бюджетом	1135	2	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	250	183
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	21	26
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	47 677	47 092
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	47 677	47 092
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	429	331
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	48 479	47 739
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	56 937	56 275

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 000	32 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	6 289	6 537
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 000	3 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	21 473	10 557
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	42 762	52 094
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5	69
розрахунками з бюджетом	1620	82	1 983
у тому числі з податку на прибуток	1621	82	1 983
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	13 520	1 154
Поточні забезпечення	1660	568	975
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	14 175	4 181
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	56 937	56 275

Керівник

«СТРАХОВІ
ГАРАНТІЇ
УКРАЇНИ»

Головний бухгалтер

Гусева Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України" (найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
33832772		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	15 910	8 867
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 241)	(3 121)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	12 669	5 746
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 216	1 502
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 851)	(5 130)
Витрати на збут	2150	(-)	(45)
Інші операційні витрати	2180	(787)	(2 864)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 247	-
збиток	2195	(-)	(791)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 238	2 890
Інші доходи	2240	-	311
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(559)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10 485	1 851
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 994)	(92)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 491	1 759
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	841	857
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	841	857
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	841	857
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	9 332	2 616

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	155	107
Витрати на оплату праці	2505	2 928	2 643
Відрахування на соціальні заходи	2510	640	578
Амортизація	2515	747	818
Інші операційні витрати	2520	2 168	3 893
Разом	2550	6 638	8 039

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	10000	10000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	10000	10000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	849,10	175,90
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	849,10	175,90
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Алла
Микола

Гусева Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	60
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	39	128
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	3 545	4 598
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	11	81
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 355)	(1 035)
Праці	3105	(2 794)	(2 505)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(804)	(700)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 044)	(1 209)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(92)	(50)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(952)	(1 159)
Витрачання на оплату авансів	3135	(100)	(96)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 941)	(3 903)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(590)	(2 183)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 033	-6 764
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 294	2 741
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(26)	(8)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 268	2 733
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 765	-4 031
Залишок коштів на початок року	3405	47 677	50 403
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 180	1 305
Залишок коштів на кінець року	3415	47 092	47 677

Керівник

Головний бухгалтер



Гусєва Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
33832772		

Звіт про власний капітал
за **Рік 2024** р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 000	6 289	-	3 000	21 473	-	-	42 762
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	12 000	6 289	-	3 000	21 473	-	-	42 762
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 491	-	-	8 491
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	248	-	-	593	-	-	841
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	248	-	-	593	-	-	841
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	20 000	-	-	-	(20 000)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	20 000	248	-	-	(10 916)	-	-	9 332
Залишок на кінець року	4300	32 000	6 537	-	3 000	10 557	-	-	52 094

Керівник

Гусєва Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна



Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024

01

01

33832772

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	12 000	5 909	-	3 000	19 237	-	-	40 146
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	12 000	5 909	-	3 000	19 237	-	-	40 146
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 759	-	-	1 759
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	380	-	-	477	-	-	857
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	380	-	-	477	-	-	857
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	380	-	-	2 236	-	-	2 616
Залишок на кінець року	4300	12 000	6 289	-	3 000	21 473	-	-	42 762

Керівник

Гусєва Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна





ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності складеної відповідно до МСФЗ Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» станом на 31 грудня 2024 року

1. Загальна інформація

(а) Організаційна структура та основні види діяльності

Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України», скорочена назва ПрАТ «СГУ» (надалі – Компанія), було зареєстровано 16.11.2005 року, як закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Страхові гарантії України» відповідно до чинного законодавства України. У 2011 році прийнято рішення про зміну типу Компанії у зв'язку з приведенням установчих документів у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» на Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

Основними напрямками діяльності Компанії є надання послуг зі страхування (крім страхування життя), включаючи діяльність з надання гарантій, та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування, діяльність з надання посередницьких послуг на ринку страхування.

Діяльність із страхування включає пряме страхування, перестрахування, діяльність, пов'язану з управлінням активами Компанії, діяльність з реалізації страхових продуктів, інша діяльність, пов'язана із здійсненням прямого страхування та/або перестрахування, визначену відповідними нормативно-правовими актами органу ліцензування та нагляду, що здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю Компанії на ринку страхування.

Компанія здійснює господарську діяльність для забезпечення власних потреб.

27.05.2024 року Національний банк України, керуючись пунктом 1 Додатка 3 до Постанови № 199, переоформив чинні станом на 01.01.2024 року ліцензії Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на здійснення страхової діяльності шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ.

Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими Компанією отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування:

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

- страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 5 - страхування повітряних суден

- страхування повітряних суден

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8

- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)

клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)

- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)

- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі

- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

- страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

Рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» 2 грудня 2019 року ПрАТ «СГУ» було присвоєно рейтинг фінансової стійкості страховика /кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні **uaAA** (рейтинг оновлюється кожні 3 місяці, останнє оновлення рейтингу Компанії відбулося 12.11.2024 р.). Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високим рівнем фінансової стійкості порівняно з іншими українськими страховиками.

Компанія не має окремих територіальних відділень.

Місцезнаходження офісу Компанії: Україна, 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

Станом на 31 грудня 2024 загальна чисельність працівників Компанії складає 13 осіб (на 31 грудня 2023 р. - 13 осіб).

Акціонерами Компанії є фізичні особи, громадяни України. Власниками істотної участі ПрАТ «СГУ» є:

Акціонер	Частка володіння, %
Яцько Вячеслав Васильович	45
Гаманков Володимир Іванович	20
Гладуш Яніна Вікторівна	18
Гусева Ірина Олександрівна	10
Інші з часткою до 10%	7
Всього	100

Кінцевим бенефіціарним власником є Яцько Вячеслав Васильович.

Річна фінансова звітність Компанії за період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року, була затверджена керівництвом 22 лютого 2025 року.

(б) Стан корпоративного управління

Відповідно до Статуту Компанія має дворівневу структуру управління. Органами управління та контролю Компанії є:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Правління.

Вищим органом управління Компанії є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік.

Наглядова рада здійснює управління Компанією в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України та Статутом Компанії, а також контроль та регулювання діяльності Правління Компанії. Наглядова рада не бере участі в управлінні поточною діяльністю Компанії. Правління є виконавчим органом Компанії. Правління підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання їхніх рішень. Правління здійснює управління поточною діяльністю Компанії. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Компанії, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Впровадження функції внутрішнього аудиту вимагається законодавством України. З метою контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Компанії створено службу внутрішнього аудиту, а саме посада керівника служби внутрішнього аудиту. Керівник служби внутрішнього аудиту підпорядковується і є підзвітним Наглядовій раді та діє на підставі Положення про внутрішній аудит. Положення про внутрішній аудит Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затверджено рішенням загальних зборів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», що відбулися 05 червня 2024р., протокол № 32.

За результатами перевірок поточної фінансової діяльності керівником служби внутрішнього аудиту порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Компанії не було.

(в) Умови здійснення господарської діяльності Компанії

Компанія здійснює свою діяльність в Україні.

У лютому 2022 року російська федерація визнала тимчасово окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками та почала військове вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. 4 жовтня 2022 року президент російської федерації підписав закони про анексію частин Луганської, Донецької, Запорізької та Херсонської областей, які раніше були ратифіковані парламентом країни. Військовий напад, що триває, призвів до значних руйнувань інфраструктури, переміщення населення та порушення економічної діяльності в Україні.

Економіка країни функціонує в умовах повномасштабної війни. Безпекові ризики визначають перспективи її подальшого розвитку. Тому найвагомішим ризиком для економіки є тривалість активних бойових дій в Україні.

Інфляція сягнула 12% у 2024 році, ціновий тиск зберігається й на початку 2025 року. У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі. За оцінками НБУ, інфляція зростала й у січні м-ці.

Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожаїв. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить подальше пришвидшення базової інфляції (до 10.7% р/р у грудні), зокрема, через стрімке зростання цін на послуги (12.5% р/р у грудні). Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів.

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Правління НБУ вирішило підвищити облікову ставку на 1 в. п. до 14,5% з 24 січня 2025 року.

Відновлення економіки триватиме, прогнозує НБУ, хоча й буде обмеженим через наслідки війни. Военні ризики для України зберігаються на тлі геополітичної напруженості у світі. Водночас є ймовірність того, що зусилля міжнародної спільноти, спрямовані на досягнення домовленостей щодо справедливого та тривалого миру для України реалізуються в близькій перспективі.

Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. Однак, за оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

Ураховуючи безпекові ризики та складну ситуацію на ринку праці, НБУ знизив прогноз зростання реального ВВП на 2025 рік – до 3.6%. Водночас базовий сценарій прогнозу НБУ, як і раніше, передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування. Так, у 2026–2027 роках очікується помірно пришвидшення економічного зростання – до близько 4%. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

Міжнародна підтримка буде достатньою для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання стійкої ситуації на валютному ринку. Очікується, що у 2025 році Україна отримає 38.4 млрд дол. США зовнішнього фінансування. Ураховуючи заходи уряду з нарощування власних надходжень і залучення на внутрішньому борговому ринку, цих коштів має вистачити для повного покриття запланованого дефіциту бюджету на цей рік (близько 19% ВВП без урахування грантів у доходах) без звернення до емісійних джерел. Зі свого боку НБУ зможе компенсувати структурний дефіцит валюти в приватному секторі та згладжувати надмірні курсові коливання. Це дасть змогу підтримувати стійкість валютного ринку, що сприятиме досягненню інфляційної цілі 5%.

Оновлений макропрогноз НБУ передбачає також подальше підвищення облікової ставки для стримування інфляції. НБУ, ймовірно, посилюватиме процентну політику в разі збереження ознак стійкості інфляційного тиску та загрози розбалансування інфляційних очікувань.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема, через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Протягом 2024 року сума боргу України збільшилась у гривневому еквіваленті на 26,5% (на 1,461 трлн гривень), в доларовому еквіваленті борг збільшився на 14,3% (на 20,74 млрд доларів). Різниця пояснюється зростанням курсу долара на 10,7%. За даними прес-служби міністерства, середня строковість державного боргу складає понад 11 років. В розрізі кредиторів левову частку державного та гарантованого боргу становлять пільгові позики, одержані від міжнародних фінансових організацій (МФО) та урядів іноземних держав – 58%.

За 2024 рік Україна на фінансування держбюджету було спрямовано 57,5 млрд доларів. З них 15,8 млрд доларів за рахунок розміщення ОВДП. Решту суми (41,9 млрд доларів) Україна отримала у вигляді довгострокових пільгових кредитів та безповоротної допомоги (грантів).

Суспільно-політична обстановка в державі залишається кризовою. Загалом зберігається позитивний настрій суспільства щодо необхідності перемоги України у війні з РФ (але має місце тенденція до його зниження), довіра до ЗСУ на фронті (на відміну від довіри до вищого військово-політичного керівництва та системи ТЦК та СП). Водночас негативний вплив продовжують здійснювати нові авіаційно-ракетні удари агресора, поточні кризові явища на фронті, в гуманітарній, економічній, екологічній, інформаційній, фінансовій та інших сферах, які загострюються проблемами щодо питань соціального захисту населення, боротьби з корупцією, мобілізації, соціального захисту військовослужбовців та оборони держави загалом. Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

При складанні цієї річної фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Компанії у звітному періоді.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Компанії в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

2. Концептуальна основа фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Річна фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

(б) Основа для облікових оцінок

Річна фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою або амортизованою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості та транспорту, що відображається по переоціненій вартості.

(в) Безперервність діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці річної фінансової звітності за 2024 рік керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки України в цілому, так і для Компанії.

24 лютого 2022 року російська федерація почала своє вторгнення в Україну з використанням прямої військової сили, що призвело до інтенсивної військової агресії проти України, яка на дату затвердження цієї фінансової звітності все ще триває. Війна продовжує створювати загрозу для господарської діяльності Компанії та є суттєвою невизначеністю щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія оцінила, що суттєва невизначеність все ще залишається, оскільки деякі з невизначеностей знаходяться поза контролем керівництва Компанії, а тривалість і вплив війни на даний момент неможливо передбачити.

Вплив агресивних дій російської федерації на економіку України багатогранний. Якісь із можливих наслідків будуть подолані порівняно швидко, для вирішення інших можуть знадобитися роки та сотні мільярдів доларів інвестицій. Наразі очевидним є одне – наслідки війни російської федерації проти України відчуватимуться практично в усьому світі.

Всі ці події вплинули як на діяльність страхового ринку в цілому, так і на діяльність Компанії. Компанія, яка є невеликим страховиком, має спеціалізацію на страхуванні вантажів військового та подвійного призначення. Зі зрозумілих причин попит на цей вид страхових послуг був невеликим протягом звітного періоду 2024 року, при цьому спостерігаються позитивні зміни у порівнянні із 2022-2023 роками.

Керівництво Компанії вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї річної фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Компанія не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Це призведе до необхідності коригування сум у звіті про фінансовий стан у майбутньому, щоб відобразити ці обставини, які можуть суттєво змінити оцінку та класифікацію певних показників, що містяться у фінансовій звітності.

(г) Функціональна валюта та валюта подання

Річна фінансова звітність подана в національній валюті України – гривні. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

(д) Використання оцінок і суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються в тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується майбутніх періодів.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

а) Страхові зобов'язання

У відповідності до МСФЗ 17 п.п. 33-37 проводиться тест адекватності страхових зобов'язань, що є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов'язань. Компанія проводить аналіз динаміки основних грошових потоків страховика, досліджує динаміку портфелю договорів страхування методами теорії ймовірностей, математичної статистики, теорії випадкових процесів, ризик-менеджменту, побудови актуарної моделі прогнозування динаміки Компанії. Тестування проводиться за допомогою використання методів тестування адекватності страхових зобов'язань страховика.

б) Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Компанія вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що: (i) вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від керівництва приймати припущення щодо процентних ставок, волатильності курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та (ii) вплив на оцінку активів відображених в звіті про фінансовий стан, а також на звіт про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

в) Зменшення корисності фінансових активів

Компанія оцінює зменшення корисності власних фінансових активів, зокрема депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. До уваги беруться фінансовий стан банку, кредитні рейтинги присвоєні банку, історія банку.

Нестача ліквідних коштів у банківському секторі разом з фінансовими труднощами банків, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

Станом на 31 грудня 2024 р. управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським персоналом станом на 31 грудня 2024р. не було створено додаткових резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, крім тих, що зазначені у Примітці 5.5.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2024 р., необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву сумнівної заборгованості, на регулярній основі. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, Компанія використовує професійні судження на предмет наявності видимих показників, що свідчать про зниження розрахункових майбутніх потоків грошових коштів по дебіторській заборгованості. Такі показники можуть включати дані про негативну зміну платіжного статусу дебіторів у національних, або місцевих економічних умовах, пов'язаних з невиконанням зобов'язань.

г) Податок на прибуток

Результат діяльності Компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Під час визначення суми зобов'язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов'язань. Компанія визнає зобов'язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках, коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов'язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

3. Основні принципи облікової політики

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Фінансові інструменти

Компанія визнає фінансові активи і фінансові зобов'язання в своєму звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли вони стають стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи і зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

i) Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансового активу, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою, які відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

ii) Визнання та класифікація фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан у той момент, коли Компанія стає стороною в контрактних взаємовідносинах стосовно відповідного інструмента. Звичайні операції придбання та реалізації фінансових активів і зобов'язань визнаються із використанням методу обліку на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли актив доставляється до або відправляється від Компанії. Облік на дату розрахунків передбачає:

- визнання активу в день його отримання;
- припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття у день, коли Компанія позбавляється активу.

Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик конкретних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов'язань:

- такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія не володіє фінансовими активами, які б обліковувались за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії представлені грошовими коштами та їхніми еквівалентами, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю, а також торговельною та іншою кредиторською заборгованістю.

iii) Оцінка вартості фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів та фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів та фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зі справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань, відповідно, на момент первісного визнання. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна



відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів (у тому числі усі гонорари за договорами сплачені або отримані, які становлять невід'ємну частину ефективної відсоткової ставки, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти) протягом очікуваного строку використання боргового інструменту або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості на момент первісного визнання.

iv) Принцип оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість являє собою вартість, за якою актив може бути обмінений (зобов'язання може бути погашене) між добре обізнаними, дійсно бажаючих здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами станом на дату визначення вартості.

Наскільки можливо Компанія оцінює справедливую вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок признається активним у випадку, якщо котирування легкодоступні та відображають фактичні та регулярні угоди між незалежними учасниками ринку.

В разі відсутності активного ринку, Компанія визначає справедливую вартість з використанням методів оцінки.

v) Принцип оцінки за амортизованою вартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він отримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

vi) Очікувані кредитні збитки щодо фінансових інструментів

Компанія створює резерв під очікувані кредитні збитки щодо всіх фінансових активів крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за розрахунків з пов'язаними особами, а також щодо зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення ґрунтується 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 за індивідуальними оцінками.

Компанія застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на весь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 9. Компанія відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожен звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ОКЗ, Компанія вважає, що наявна інформація є релевантною, актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та їх аналіз, виходячи з історичного досвіду Компанії та обґрунтованої кредитної оцінки.

Компанія вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоімовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Компанією в повному обсязі.

vii) Припинення визнання фінансових інструментів

Компанія припиняє визнавати фінансовий актив лише у тих випадках, коли припиняють свою дію договірні права на потоки грошових коштів від цього активу, або ж коли вона передає фінансовий актив і всі істотні ризики й вигоди, пов'язані з володінням цим активом, іншій стороні.

Після повного припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю

активу та сумою компенсації отриманої і до отримання та накопиченим прибутком або збитком, який був визнаний у складі інших сукупних доходів та накопичений у складі власного капіталу, визнається у складі прибутку або збитку.

Компанія припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді, коли зобов'язання Компанії виконані, відмінені або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією сплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Страхові контракти

i) Визначення та класифікація

У ході звичайної діяльності Компанія укладає страхові контракти, згідно з якими вона приймає значний страховий ризик від своїх страхувальників. Як правило, Компанія визначає, чи має вона значний страховий ризик, порівнюючи виплати, що підлягають виплаті після страхового випадку, з виплатами, які виплачуються, якщо страховий випадок не відбувся. Страхові контракти також можуть передати фінансовий ризик. Компанія займається іншими видами ризикового страхування фізичних та юридичних осіб. Страхові продукти пропонують захист активів страхувальника та відшкодування збитків іншим сторонам, які зазнали шкоди внаслідок настання страхового випадку.

У ході звичайної діяльності Компанія використовує перестрахування для зменшення своїх ризиків. Договір перестрахування є договором страхування, який дозволяє передати частину страхового ризику та отримати компенсацію від перестрахувальника частини страхової виплати та/або страхового відшкодування, що були виплачені страхувальнику, застрахованій особі або вигодонабувачу.

ii) Облік договорів страхування та перестрахування

Відокремлення складових від договору страхування та перестрахування

Перед тим, як Компанія обліковує страховий контракт на основі положень МСФЗ 17, вона оцінює, чи містить контракт окремі компоненти, які повинні обліковуватися за іншим МСФЗ. Після відокремлення будь-яких окремих компонентів Компанія застосовує МСФЗ 17 до всіх інших складових договору страхування. Наразі страхові контракти Компанії не містять нестрахових компонентів.

Рівень агрегації/Одиниця обліку

Компанія управляє страховими контрактами, укладеними за лініями бізнесу в межах операційного сегмента, де кожна лінія бізнесу включає контракти, що підпадають під однакові ризики. Усі страхові контракти в рамках ліній бізнесу являють собою портфель контрактів. Кожен портфель далі розбивається на групи контрактів, які випускаються протягом календарного року (річні когорти) і є (i) контрактами, які є обтяжливими при первісному визнанні; (ii) контрактами, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими згодом; або (iii) група решти контрактів. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому первинно визнаються та оцінюються страхові контракти.

Рентабельність груп контрактів оцінюється за моделями актуарної оцінки, які враховують існуючий і новий бізнес. Компанія припускає, що жоден контракт у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не свідчать про інше. Відповідно до характеру страхових ризиків, які покриває Компанія, усі укладені контракти мають максимальний потенціал виплати збитків, який перевищує отриману премію. Виходячи з цього, всі наявні контракти згруповані за категорією «немає значної можливості стати обтяжливою».

Визнання, модифікація та припинення визнання

Компанія визнає групи страхових контрактів, які вона випускає, починаючи з найбільш раннього з наступного:

- початок періоду охоплення групи договорів;
- дата, коли настав перший платіж від страхувальника в групі або коли був отриманий перший платіж, якщо дата платежу відсутня; і
- коли Компанія визначає, що група контрактів стає обтяжливою.

До груп включаються лише договори, які відповідають критеріям визнання на кінець звітного періоду. Якщо контракти відповідають критеріям визнання в групах після звітної дати, вони додаються до груп у звітному періоді, в якому вони відповідають критеріям визнання, з урахуванням обмежень щодо річних когорт. У наступні періоди склад груп не переоцінюється. Компанія припиняє визнання страхових контрактів, коли:

- права та обов'язки, пов'язані з контрактом, погашені (тобто скасовані, анульовані або закінчилися) або
- контракт змінено таким чином, що модифікація призводить до зміни моделі вимірювання або застосовного стандарту для вимірювання компонента контракту, суттєво змінює межі контракту або вимагає змінений договір, який буде включено до іншої групи. У таких випадках Компанія припиняє визнання початкового контракту та визнає змінений контракт як новий контракт.
- Якщо модифікація не розглядається як припинення визнання, Компанія визнає суми, сплачені або отримані за модифікацію разом із контрактом, як коригування відповідного зобов'язання щодо залишкового покриття.

iii) Період покриття договору

Компанія включає в оцінку групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Грошові потоки знаходяться в межах періоду покриття страхового контракту, якщо вони випливають із основних прав і зобов'язань, які існують протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити власника полісу сплатити премії, або в якому Компанія має суттєве зобов'язання надати власнику полісу з послугами за договором страхування. Суттєве зобов'язання щодо надання послуг за договором страхування припиняється, коли Компанія має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника та, як наслідок, може встановити ціну або рівень вигід, які повністю відображають ці ризики.

Грошові потоки за межами страхових контрактів стосуються майбутніх страхових контрактів і визнаються, коли ці контракти відповідають критеріям визнання.

iv) Початкова та наступна оцінка – групи контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премії

Компанія застосовує підхід на основі розподілу премії до всіх страхових контрактів, які вона випускає, і договорів перестрахування, якими вона володіє. Підхід на основі розподілу премії є додатковою спрощеною моделлю оцінки в МСФЗ 17, яка доступна для договорів страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності.

Компанія має право застосовувати підхід на основі розподілу премії, оскільки на момент первісного визнання відповідають наступним критеріям:

- договори страхування та договори перестрахування збитків: період покриття кожного контракту в групі становить один рік або менше,
- договори перестрахування, пов'язані з ризиком: Компанія обґрунтовано очікує, що кінцева оцінка активу для залишкового покриття не буде суттєво відрізнятися від оцінки, яка буде проведена із застосуванням загальної моделі вимірювання.

Кінцева вартість невирішених претензій оцінюється за допомогою ряду стандартних актуарних методів прогнозування претензій. Основне припущення, яке лежить в основі цих методів, полягає в тому, що минулий досвід Компанії щодо розробки претензій можна використовувати для прогнозування майбутнього розвитку претензій і, отже, кінцевих витрат на претензії.

Додаткове якісне судження використовується для оцінки того, якою мірою минулі тенденції можуть не застосовуватися в майбутньому (наприклад, щоб відобразити одноразові випадки, зміни зовнішніх або ринкових факторів, економічні та військово-політичні умови, рівні інфляції претензій, судові рішення та законодавство, а також внутрішні фактори, такі як структура портфеля, особливості політики та процедури розгляду претензій), щоб отримати розрахункову остаточну вартість претензій, яка представляє результат, зважений за ймовірністю, очікувану вартість із діапазону можливих результатів, беручи до уваги усіх пов'язаних невизначеностей. У своїй оцінці понесених збитків Компанія використовує внутрішні та ринкові дані. Ця інформація використовується для розробки сценаріїв, пов'язаних із затримкою претензій, які використовуються для прогнозування кінцевої кількості претензій.

Компанія має право вимагати від третіх сторін компенсацію деяких або всіх витрат. Оцінки ліквідаційних відшкодувань і суброгаційних відшкодувань розглядаються як знижка при оцінці кінцевих витрат на претензії.

Інші ключові обставини, що впливають на надійність припущень, включають затримки в розрахунках та рівень інфляції.

Чітке коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, оцінених відповідно до підходу на основі розподілу премії, якщо контракти не є обтяжливими, явне коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється лише для оцінки зобов'язань за понесеними претензіями.

Коригування ризику на нефінансовий ризик застосовується до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків і відображає компенсацію, яку вимагає Компанія за невизначеність щодо суми та часу грошових потоків від нефінансового ризику, оскільки Компанія виконує страхування контракти. Компанія не розбиває зміну коригування ризику на нефінансовий ризик на фінансову та нефінансову частини та включає всю зміну як частину результату страхових послуг.

Компанія не коригує зобов'язання на залишок покриття для випущених страхових контрактів і покриття, що залишилося за утримуваними контрактами перестрахування, на ефект часової вартості грошей, оскільки страхові премії підлягають сплаті протягом періоду покриття контрактів, який становить один рік або менше. Оцінки майбутніх грошових потоків, пов'язаних із понесеними претензіями, коригуються з використанням поточних ставок дисконтування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних із цими грошовими потоками, у тій мірі, в якій вони не включені в оцінки грошових потоків. Ставки дисконту відображають характеристики грошових потоків, що виникають у зв'язку з групами страхових контрактів, включаючи характеристики часу, валюти та ліквідності страхових контрактів. Визначення ставки дисконтування, яка відображає характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає значних суджень і оцінок.

Компанія оцінює певні грошові потоки виконання на рівні портфеля або вище, а потім розподіляє такі оцінки на групи контрактів.

в) Аквізиційні грошові потоки

Компанія включає в себе наступні грошові потоки, отримані в рамках страхового контракту, які виникають в результаті продажу, андеррайтингу та початку групи страхових контрактів і які є:

- витрати, які безпосередньо відносяться до окремих контрактів і груп контрактів; і



- витрати, які безпосередньо відносяться до портфеля страхових контрактів, до якого належить група, які розподіляються на обґрунтованій та послідовній основі для оцінки групи страхових контрактів.

Для всіх груп грошові потоки від страхування розподілятимуться на пов'язані групи страхових контрактів і амортизуватимуться протягом періоду покриття пов'язаної групи.

Грошові потоки, які безпосередньо не відносяться до портфеля страхових контрактів, наприклад, деякі витрати на розробку продукту та навчання, визнаються у складі нерозподілених витрат у міру їх виникнення.

vi) Початкові оцінки

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

- зобов'язання на залишок покриття; і
- зобов'язання за понесеними претензіями, що включає грошові потоки виконання, пов'язані з минулими послугами, віднесеними до групи на звітну дату.

Для випущених страхових контрактів під час первісного визнання Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття за сумою отриманих премій за вирахуванням будь-яких сплачених грошових потоків від придбання та будь-яких сум, що виникають у результаті припинення визнання активу передплачених грошових потоків від придбання.

Компанія оцінює зобов'язання за понесеними претензіями як грошові потоки виконання, пов'язані з заявленими претензіями.

Якщо факти та обставини вказують на те, що контракти є обтяжливими при первісному визнанні, Компанія проводить додатковий аналіз, щоб визначити, чи очікується чистий відтік від контракту. Такі обтяжливі контракти групуються окремо від інших контрактів і Компанія визнає збиток у звіті про прибутки та збитки для чистого відтоку, в результаті чого балансова вартість зобов'язання для групи дорівнює грошовим потокам виконання. Компонент збитку встановлюється Компанією для зобов'язання на залишок покриття для таких обтяжливих груп із відображенням збитків, визнаних і включених до зобов'язання на залишок покриття.

vii) Подальша оцінка

Для випущених страхових контрактів на кожну з наступних звітних дат зобов'язання на залишок покриття визначається наступним чином:

- збільшено на премії, отримані в періоді;
- зменшено на грошові потоки від страхування, сплачені за період;
- зменшено на суми, визнані страховим доходом за надані в періоді послуги; і
- збільшені на амортизацію страхових аквізиційних грошових потоків у періоді, визнаних витратами на страхові послуги.

Грошові потоки виконання, що стосується заявлених вимог, тобто зобов'язання за понесеними претензіями, оновлюється Компанією для поточних припущень на кінець кожного звітного періоду, використовуючи поточні оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків і ставок дисконту.

Якщо група контрактів стає обтяжливою, Компанія збільшує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття до сум грошових потоків виконання, визначених відповідно до загальної моделі вимірювання, із сумою такого збільшення, визнаною у витратах на страхові послуги. Згодом Компанія амортизує суму компоненту збитків у зобов'язанні на залишок покриття шляхом зменшення витрат на страхові послуги. Амортизація компонента збитків базується на часі протягом періоду покриття, що залишився за контрактами в обтяжливій групі. Якщо факти та обставини вказують на те, що очікувана прибутковість обтяжливої групи протягом залишкового покриття змінилася, тоді Компанія повторно оцінює грошові потоки виконання, застосовуючи загальну модель вимірювання і відображає зміни в грошових потоках

виконання шляхом коригування компонента збитку відповідно до вимог, доки компонент збитку не зменшиться до нуля.

viii) Укладені договори перестрахування

Утримувані контракти перестрахування оцінюються на тій же основі, що й страхові контракти, за винятком коли:

- Вони адаптовані для відображення особливостей договорів перестрахування, що відрізняються від договорів страхування;
- Посилання на обтяжливі контракти стосуються контрактів, за якими існує чистий прибуток від початкового визнання. Для деяких груп укладених договорів перестрахування група може складатися з одного контракту. Відповідно до характеру договорів перестрахування Компанії, які діють на даний момент, немає утримуваних контрактів перестрахування, які при первісному визнанні приносять чистий прибуток, або які вважаються такими, що не мають значного ризику отримання прибутку.
- Компанія визнає групу договорів перестрахування, які вона уклала з наступного моменту:
 - початку періоду покриття групи укладених договорів перестрахування. (Однак Компанія відкладає визнання групи утримуваних договорів перестрахування, які забезпечують пропорційне покриття, до дати первісного визнання будь-якого базового страхового контракту, якщо ця дата є пізнішою за початок періоду покриття групи утримуваних договорів перестрахування) ; і
 - дата визнання Компанією обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Компанія уклала відповідний контракт перестрахування, що утримується в групі контрактів перестрахування, що утримується на цю дату або раніше.
- Коригування ризику являє собою суму ризику, що передається Компанією перестраховику.
- Що грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони виникають внаслідок основних прав і зобов'язань Компанії, які існують протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена сплачувати суми перестраховику або в якому Компанія має суттєве право на отримання послуг від перестраховика.
- Усі грошові потоки, що впливають із збитків, що виникли та очікуються, що виникнуть у рік страхової події, включені в оцінку укладених договорів перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати премії за перестрахування за відновлення, які гарантуються договірними угодами і, таким чином, знаходяться в межах відповідних договорів перестрахування.
- При оцінці укладених контрактів перестрахування зважені на ймовірність оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків включають потенційні кредитні збитки та інші суперечки перестраховика для відображення ризику невиконання перестраховиком.
- Під час первісного визнання Компанія оцінює покриття, що залишилося, за сумою сплачених премій за вибуття. Балансова вартість групи договорів перестрахування, утримуваних на кінець кожного звітного періоду, є сумою:
 - залишок покриття; і
 - заявлені вимоги, що включають грошові потоки виконання, пов'язані з минулими послугами, віднесені до групи на звітну дату.

Замість первісного визнання, коли Компанія визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових страхових контрактів або коли до групи додаються подальші обтяжливі базові страхові контракти, Компанія встановлює компонент відшкодування збитків для решти покриття для групи договорів перестрахування, які містять відшкодування збитків. Компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося.

На кожну з наступних звітних дат залишок покриття становить суми:

- збільшені за цедентські премії, сплачені за період; і
- зменшені на суми цедентних премій, визнаних як витрати на перестрахування послуг, отриманих у періоді.

Замість компонента збитків, компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося. Якщо було встановлено компонент відшкодування збитків, Компанія згодом зменшує компонент відшкодування збитків до нуля відповідно до зменшення обтяжливої групи базових страхових контрактів, щоб відобразити, що компонент відшкодування збитків не повинен перевищувати частку балансової вартості суму компоненту збитку обтяжливої групи базових страхових контрактів, яку суб'єкт господарювання очікує відшкодувати за рахунок утримуваної групи договорів перестрахування.

Страховий дохід

Страховий дохід за період — це сума очікуваних надходжень премій, розподілених на період. Компанія розподіляє очікувані надходження премій на кожен період надання послуг за договором страхування на основі часу, що минув. Але якщо очікувана схема вивільнення ризику протягом періоду покриття суттєво відрізняється від плину часу, тоді розподіл здійснюється на основі очікуваного часу понесених витрат на страхові послуги.

За необхідності Компанія змінює основу розподілу між двома вищезазначеними методами, якщо змінюються факти та обставини. Зміна обліковується перспективно як зміна облікової оцінки.

Нарахування страхового доходу відбувається шляхом рівномірного віднесення страхових премій в періодах покриття.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають:

- заявлені вимоги та вигоди;
- інші понесені витрати на страхування;
- амортизацію грошових потоків виконання за договорами страхування;
- зміни, які стосуються минулої служби (тобто зміни в грошових потоках виконання, що стосуються зобов'язання за понесеними претензіями; і
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто збитки/скасування обтяжливих груп контрактів через зміни компонентів збитків).

Для контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премій, амортизація грошових потоків від отриманих доходів від страхування проводиться лінійним методом.

Чистий прибуток/(витрати) від укладених контрактів перестрахування

Компанія окремо представляє у звіті про фінансові результати суми прибутку, які очікується отримати від перестраховиків, і витрати на перестрахування. Премії за відновлення, що залежать від претензій за базовими контрактами, розглядаються як частина претензій, які, як очікується, будуть відшкодовані за укладеними договорами перестрахування. Комісії за цедент, які не залежать від претензій за виданими основними контрактами, зменшують премії за цедент і враховуються як частина витрат на перестрахування.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за основною діяльністю

Дебіторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, як зазначено вище, і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, що вираховується зі складу валових сум

зобов'язань на залишок покриття та зобов'язань за понесеними претензіями за договорами страхування або перестраховальних активів. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік. Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг.

Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання — це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Компанії сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Компанії не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Забезпечення

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

Компанія створює забезпечення витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого забезпечення здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії. Розмір створеного забезпечення на оплату відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до забезпечення відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактичного невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації забезпечення відпусток.

Забезпечення можуть створюватись і у інших випадках, якщо за результатами минулих подій вибуття економічних вигід у майбутньому є ймовірним.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на



банківських рахунках, включаючи банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців. Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення більше трьох місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Акціонерний капітал

Зареєстрований капітал

Зареєстрований (статутний капітал) – це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій.

Резервний капітал

Резервний капітал Компанії формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збитків. Компанія формує резервний капітал у розмірі 3 000 000,00 (три мільйони) гривень.

Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Основні засоби

i) Визнання та оцінка

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості та транспорту, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

ii) Переоцінка

Нерухоме майно та транспортні засоби Компанії підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, транспорту що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості та транспорту відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків та транспорту відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

Компанія прийняла рішення, що частина суми дооцінки основних засобів щоквартально переноситься до нерозподіленого прибутку. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

iii) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація активу починається, коли він стає придатним до експлуатації, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – після місяця завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

Будинки, споруди, передавальні пристрої	40 років
Машини та обладнання	5 років
Транспортні засоби	10-20 років
Комп'ютерна техніка	5 років
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-5 років
Інші основні засоби	до 12 років

Нематеріальні активи

i) Визнання та оцінка

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від зменшення корисності.

ii) Амортизація

Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів, відмінних від гудвіла, амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Програмне забезпечення	2 роки
Інші нематеріальні активи	2 – 10 років
Ліцензії	Невизначений

Оренда

Компанія як орендар перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 «Оренда». Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Компанією передбачається два звільнення від визнання – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Компанія розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедливою вартістю менше 150000 грн. При цьому, вартісний критерій не застосовується до тих об'єктів, які за своєю природою не можуть вважатися малоцінними. По договорах з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні або збутові відповідно до цільового використання базових активів Компанією по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

У разі укладення договорів оренди активів вартістю більше 150000 грн. і на термін більше 12 місяців, Компанія оцінюватиме зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуюватимуться з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Компанія використовуватиме середню відсоткову ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів братиметься ставка, за якою Компанія могла б отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб'єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

Якщо договір оренди передбачає індексацію на індекс інфляції або зміну інших істотних умов, передбачених договором, що впливає на розмір орендних платежів на 10% і більше, то така зміна розглядатиметься як модифікація договору.

Зменшення корисності нефінансових активів

Всі нефінансові активи, відмінні від відстрочених податків, оцінюються станом на кожну звітну дату на предмет наявності ознак знецінення. Відновлювальна вартість є величина найбільша із справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та цінності використання. При визначенні цінності використання передбачувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей та ризику, що притаманний даному активу. Для активу який не генерує потік грошових коштів, відновлювальна вартість визначається по групі активів, що генерують грошові кошти, до яких належить актив. Збиток від знецінення визнається, коли балансова вартість активу або групи активів, що генерують потік грошових коштів, перевищує його відновлювальну вартість.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновлюванню виключно у випадку коли відбулися зміни в оцінці, що використовувалися при визначенні відновлювальної вартості. Будь-який збиток від знецінення активу підлягає відновлюванню в тому об'ємі, при якому балансова вартість активу не перевищує таку балансову вартість (за вирахуванням амортизації та зносу), яка б склалася у разі якби збиток від знецінення не був відображений у звітності.

Процентні доходи та витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту або премії, або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

Операції в іноземних валютах

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитку.

Оподатковування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

i) Поточний податок

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

ii) Відстрочений податок

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні види надходжень чи виплат грошових коштів.

4. Стандарти та інтерпретації

4.1 Нові стандарти та зміни, які набули чинності у звітному періоді

Зміни до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності»

Зміни до МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності» стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі «Короткострокові зобов'язання» викладено в такій редакції:

«72А Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.»

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом «продовження» строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді (поправки до МСФЗ 16 «Оренда»), у яких пояснюється, як продавець-орендар обліковує операцію продажу та зворотної оренди після дати операції.

МСФЗ 16 містить вимоги щодо того, як обліковувати продаж і подальшу оренду на дату здійснення операції. Однак МСФЗ 16 не визначав вимог до подальшої оцінки операцій продажу та подальшої оренди, які тепер уточнюються поправками. При застосуванні вимог щодо подальшої оцінки орендних зобов'язань до операції продажу та подальшої оренди, поправки вимагають від продавця-орендаря визначати «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визначав би жодної суми прибутку чи збитку, яка стосується права користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Достроково не застосовувались, поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності Компанії. Облікова політика не зазнала змін. Правки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів.

Зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Угоди фінансування постачальників

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

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

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

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

Достроково не застосовувались, поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності Компанії. Облікова політика не зазнала змін. Правки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів.

4.2 Нові стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Правки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - відсутність можливості обміну (набудуть чинності з 1 січня 2025 року)

Уточнено підхід до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Оновлення надають чіткі критерії для визначення конвертованості валюти, спот-курсу обміну у випадках, коли обмінюваність відсутня, та розкриття інформації щодо впливу обмінних операцій на фінансову звітність Компанії.

Компанія не планує змінювати облікову політику в зв'язку із тим, що Компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок. Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Правки до класифікації та оцінки фінансових інструментів МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (набудуть чинності з 01.01.2026 року)

Оновлено критерії фінансових інструментів для врахування складних фінансових активів та зобов'язань. Введено нові критерії припинення визнання фінансових зобов'язань у разі використання електронних платіжних систем що усувають невизначеність щодо моменту припинення визнання. Поправки щодо критеріїв оцінки фінансових активів уточнюють класифікацію враховуючи ESG-фактори, каскадну структуру виплат та обмеження доходами від конкретних активів, розширено аналіз змінних процентних ставок в залежності від виконання сторонніх умов, таких як екологічні показники. Додано нові вимоги щодо розкриття результатів оцінки справедливої вартості. Ці зміни підвищують прозорість фінансової звітності, дозволяючи користувачам отримувати детальнішу інформацію про зміни у вартості інвестицій та ефект від припинення визнання.

Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів.

Правки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (набудуть чинності з 01.01.2026 року)

Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з контрактами на відновлювальну електроенергію залежну від неконтрольованих погодних умов або інших природних факторів. Розкриття інформації про основні умови і класифікацію контрактів, фінансовий вплив на грошові потоки та оцінка ризиків

Компанія не планує змінювати облікову політику в зв'язку із тим, не має контрактів які стосуються відновлювальної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Зміни та перехідні положення не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Щорічні правки до МСФЗ та МСБО (набудуть чинності з 01.01.2026 року) :

МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»,

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

МСФЗ 10 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Правки внесені з метою уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів, а саме:

МСФЗ 1 – поправки спрямовані на узгодження вимог з іншими стандартами щодо обліку хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ;

МСБО 7 – уточнено порядок слів для методу оцінки що розділяє метод обліку за методом участі в капіталі (equity method) і облік за собівартістю (at cost);

МСФЗ 9 – уточнено припинення визнання орендних зобов'язань та розкриття впливу припинення визнання у звіті про прибутки та збитки; уточнено підхід до первісної оцінки торгової дебіторської заборгованості (параграф 5.1.3) та приведення у відповідність облікових політик оновленому глосарію за МСФЗ 15;

МСФЗ 7 – усувають неточності, уточнюють розкриття відстроєної різниці між справедливою вартістю та ціною операції, спрощують розкриття РОКЗ та значних змін у валовій балансовій вартості фінансових активів

МСФЗ 10 – уточнено критерії визнання «de facto» агента, додано умови для випадків непрямого впливу та визначено, що при оцінці контролю інвестор враховує права та принципи рішень «de facto» агента та його вплив на змінні доходи.

Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття» (набудуть чинності з 01.01.2027 року)

Спрощено вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності, що зменшує адміністративний тягар. Спрощення можуть застосовувати дочірні компанії, які не здійснюють публічну торгівлю або не утримують активи у довірчому управлінні.

Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів.



Правки МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності» (набудуть чинності з 01.01.2027 року)

Впровадження передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:

- упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості;
- встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах;
- уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями;
- вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано;

посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.

Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Компанії та торкнеться:

- необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту (зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів);
- перекласифікації елементів звітності задля відповідності новим правилам групування та розкриття інформації;
- розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків;
- адаптації систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробки нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації;
- впливу на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами.

Компанія прийняла рішення не застосовувати достроково новий стандарт. В зв'язку з тим, що порівняльна інформація у фінансовій звітності наводиться за два останні роки, підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам планується розпочати з 2026 року. Управлінський персонал усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на діяльність Компанії та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

Перегляд МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та зміна назви на «Засади підготовки фінансової звітності» (набудуть чинності з 01.01.2027 року)

Зміни охоплюють загальні питання, критерії для вибуття, зміни облікової політики, порядок обліку та розкриття змін у політиках, оцінки та виправлення помилок.

Оновлення визначень задля узгодження з МСФЗ 18. Доповнено вимогами, що містились в Концептуальній основі.

Оскільки зміни до МСБО 8 напряму пов'язані із початком застосування МСФЗ 18, Компанія прийняла рішення не застосовувати достроково оновлений стандарт та розпочати підготовчу роботу з почату 2026 фінансового року.

Звіт зі сталого розвитку

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

5. Примітки до Звіту про фінансовий стан

5.1 Нематеріальні активи (р. 1000)

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Разом
<i>Первісна вартість</i>				
на 31.12.2022р.	259	127	2	388
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Зменшення корисності	(217)	-	-	(217)
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2023 р.	42	127	2	171
<i>Накопичена амортизація та знецінення</i>				
на 31.12.2022р.	-	(127)	(2)	(129)
Амортизація за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2023 р.	-	(127)	(2)	(129)
<i>Чиста балансова вартість станом на</i>				
31.12.2022	259	-	-	259
31.12.2023	42	-	-	42

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Разом
<i>Первісна вартість</i>				
на 31.12.2023р.	42	127	2	171
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Вибуття	(42)	(120)	-	(162)
На 31.12.2024 р.	-	7	2	9
<i>Накопичена амортизація та знецінення</i>				
на 31.12.2023р.	-	(127)	(2)	(129)
Амортизація за період	-	-	-	-
Вибуття	-	120	-	120
На 31.12.2024 р.	-	(7)	(2)	(9)
<i>Чиста балансова вартість станом на</i>				
31.12.2023	42	-	-	42
31.12.2024	-	-	-	-

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання не підлягають амортизації, а тестуються на зменшення корисності щорічно або кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строк корисної експлуатації нематеріального активу з невизначеним періодом використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити даний актив до категорії активів з невизначеним строком корисної експлуатації.

Ліцензії на право здійснення страхової діяльності видані безстроково. Термін корисного використання цих ліцензій оцінюється як невизначений.

27.05.2024 року Національний банк України, керуючись пунктом 1 Додатка 3 до Постанови № 199, переформив чинні станом на 01.01.2024 року ліцензії Компанії на здійснення страхової діяльності шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ з урахуванням заяви про виключення з ліцензії (звуження обсягу ліцензії) права на здійснення діяльності. В зв'язку з цим ліцензії, що були дійсні станом на 01 січня 2024 року були списані.

5.2 Основні засоби (р. 1010)

	Споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Разом
Первісна або переоцінена вартість						
на 31.12.2022	16 612	428	5 038	684	8	22 770
Придбання	-	-	-	8	-	8
Дооцінка	1 020		848			1 868
Вибуття	-	-	-	-	-	-
на 31.12.2023	17 632	428	5 886	692	8	24 646
Накопичена амортизація та знецінення						
на 31.12.2022	(9 958)	(367)	(3 384)	(684)	(8)	(14 401)
Амортизація за період	(411)	(25)	(374)	(8)	-	(818)
Амортизація дооцінена	(637)		(374)			(1 011)
Вибуття	-	-	-	-	-	-
на 31.12.2023	(11 006)	(392)	(4 132)	(692)	(8)	(16 230)
Чиста балансова вартість станом на						
31.12.2022	6 654	61	1 654	-	-	8 369
31.12.2023	6 626	36	1 754	-	-	8 416

	Споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Разом
Первісна або переоцінена вартість						
на 31.12.2023	17 632	428	5 886	692	8	24 646
Придбання	-	26	-	-	-	26
Дооцінка	1 579	-	1 071	-	-	2 650
Вибуття	-	(68)	-	(27)	-	(95)
на 31.12.2024	19 211	386	6 957	665	8	27 227
Накопичена амортизація та знецінення						
на 31.12.2023	(11 006)	(392)	(4 132)	(692)	(8)	(16 230)
Амортизація за період	(434)	(22)	(291)	-	-	(747)
Амортизація дооцінена	(1 024)	-	(785)	-	-	(1 809)
Вибуття	-	68	-	27	-	95
на 31.12.2024	(12 464)	(346)	(5 208)	(665)	(8)	(18 691)
Чиста балансова вартість станом на						
31.12.2023	6 626	36	1 754	-	-	8 416
31.12.2024	6 747	40	1 749	-	-	8 536

Нерухомість та транспортні засоби Товариства підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості нерухомості та транспорту. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості та транспорту відображаються в складі капіталу в дооцінках.

Згідно з твердженням МСБО 16 «Основні засоби», після початкового визнання в якості активу об'єкт основних засобів повинен враховуватися за переоціненою вартістю, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням амортизації.

Зростання цін призводить до того, що організаціям необхідно уточнювати оцінку наявних у них активів з тим, щоб привести їх вартість у відповідність з діючими ринковими цінами. Переоцінка основних фондів в певній мірі дозволяє отримати більш достовірну інформацію про значення свого майна у вартісному вимірі. Для Компанії це вкрай важливо, щоб об'єктивно оцінити свій власний капітал і виробничий потенціал, забезпечити гарантії в економічних відносинах зі своїми партнерами, банками, і т. ін.

Завдяки переоцінці можливо встановити дійсну вартість основних активів Компанії на поточний момент. Незалежна оцінка, проведена професійними експертами - оцінювачами, є одним із найбільш достовірних способів визначення справедливої вартості об'єкта основних засобів. Оцінювач визначає справедливую вартість основного засобу на підставі розроблених методик та видає підтверджуючий документ - висновок про вартість об'єкта оцінки. У результаті проведення дооцінки ОЗ акціонери Товариства та інші користувачі фінансової звітності одержують адекватну інформацію про стан активів.

Товариством станом на 31.12.2024 р. було проведено дооцінку нерухомого майна та автотранспортних засобів на підставі висновку про вартість майна та звіту про оцінку майна,

наданого суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «АДВАЙЗОРИ ТА РЕСЬОРЧ». Оцінку майна було проведено для цілей бухгалтерського обліку з метою визначення його справедливої вартості. Оцінку було здійснено із застосуванням порівняльного, дохідного підходів.

Товариство не здійснювало переоцінку інших основних засобів, оскільки вартість проведення такої переоцінки суттєво перевищує вигоди користувача.

Основні засоби з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання. Вартість основних засобів, на які повністю нарахована амортизація – 949 тис. грн. на 31.12.2024 р. (на 31.12.2023 року – 1 004 тис. грн).

Товариство не має інвестиційної нерухомості, відсутні контрактні зобов'язання на придбання основних засобів. Основні засоби не знаходяться в заставі або в забезпеченні.

5.3 Фінансові інвестиції (р. 1035)

На балансі Компанії обліковуються акції наступних емітентів:

	31.12.2024		31.12.2023	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
ПАТ «Імпульс-Плюс» (ЄРПОУ 34881587)	3 631	0,23%	3 631	0,23%
ПАТ «Домінанта-Колект» (ЄДРПОУ 38003301)	3 631	0,17%	3 631	0,17%
ПАТ «Київський завод газового устаткування та приладів» (ЄДРПОУ 05453410)	2 120	0,09%	2 120	0,09%
Разом:	9 382		9 382	
(Мінус резерв знецінення)	(9 382)		(9 382)	
Всього	-	x	-	x

В жодному з наведених емітентів Компанія не має контрольної участі або суттєвого впливу. Станом на 31 грудня 2024 року зазначені товариства включені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, обіг їх цінних паперів зупинено. Під вказані фінансові активи Компанією сформовано резерв знецінення в розмірі 100% загальною сумою 9 382 тис. грн.

5.4 Запаси (р. 1101)

Запаси представлені таким чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Паливо	7	4
Всього	7	4

5.5 Дебіторська заборгованість (рр. 1130-1155)

Дебіторська заборгованість (рр. 1130-1155) представлена таким чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Аванси постачальникам товарів і послуг	101	98
Розрахунки з бюджетом	1	2
Заборгованість по нарахованим відсоткам за депозитними угодами з банками	183	250
Інша поточна дебіторська заборгованість	27	22
(Мінус резерв очікуваних кредитних збитків)	(3)	(3)
Всього	309	369

До поточної дебіторської заборгованості віднесено грошові кошти, які знаходилися на поточному рахунку в АТ «Мегабанк».

АТ «МЕГАБАНК» віднесений до категорії неплатоспроможних рішенням Правління Національного банку від 02 червня 2022 року № 261-рш/БТ. Після того, як НБУ запроваджує тимчасову адміністрацію в банку, рух грошових коштів на рахунках клієнта обмежується. При цьому є вірогідність того, що такі грошові кошти взагалі не будуть повернені.

На підставі цього сформовано професійне судження про те, що є невпевненість у поверненні грошових коштів банком. Грошові кошти класифіковані як сумнівна заборгованість і під них сформований резерв 1 тис. грн.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву сумнівної заборгованості, на регулярній основі. Компанія використовує професійні судження на предмет наявності видимих показників, що свідчать про зниження розрахункових майбутніх потоків грошових коштів по дебіторській заборгованості. Такі показники можуть включати дані про негативну зміну платіжного статусу дебіторів у національних, або місцевих економічних умовах, пов'язаних з невиконанням зобов'язань. Під дебіторську заборгованість, класифіковану як сумнівна заборгованість, сформований резерв 2 тис. грн.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості віднесено передплачені витрати з обслуговування програмного забезпечення, інформаційної підтримки, обслуговування основних засобів.

Зміни резерву очікуваних кредитних збитків (знецінення) представлені таким чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Страхова дебіторська заборгованість:		
Станом на початок року	-	-
Нарахування резерву	-	-
Використання резерву	-	-
Станом на кінець року	-	-
Інша дебіторська заборгованість		
Станом на початок року	3	3
Нарахування резерву	-	-
Використання резерву	-	-
Станом на кінець року	3	3

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти (р. 1165)

Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Кошти в банках та касі в національній валюті	802	1 636
Кошти в банках та касі в іноземній валюті, в т.ч.:	23 847	17 485
USD	15 061	9 043
EUR	8 786	8 442
Короткострокові депозити в національній валюті	19 500	20 200
Короткострокові депозити в іноземній валюті, в т.ч.:	2 943	8 356
USD	2 943	8 356
EUR	-	-
Всього	47 092	47 677



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

СТРАХОВІ ГАРАНТІЇ УКРАЇНИ

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

	Рейтинги	31.12.2024	31.12.2023
АТ «Райффайзен Банк»	AAA	15	17
АТ «Укрексімбанк»	AA	12 380	11 530
АТ «Кредобанк»	AAA	9 163	8 129
АТ «ПроКредит Банк»	AA	10 827	7 336
ПАТ АБ «Укргазбанк»	AA+	11 437	18 442
АТ КБ «Приватбанк»	AA	9	7
АТ «Ощадбанк»	AA	3 261	2 216
Всього		47 092	47 677

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків.

На 31 грудня 2024 року управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках і не визнав додаткові резерви на покриття збитків від знецінення залишків.

Депозити за строками погашення узагальнено таким чином:

	до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 до 3 років	Всього
на 31.12.2024				
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	19 500	-	-	19 500
Депозити в банках в доларах США (USD)	2 943	-	-	2 943
на 31.12.2023				
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	20 200	-	-	20 200
Депозити в банках в доларах США (USD)	8 356	-	-	8 356

Процентні ставки за звітний період 2024 року за депозитами складають від 0,1% до 13,0%, а за 2023 рік - від 0,1% до 16,5% в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення. Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою.

Більш детальне розкриття інформації щодо депозитів Компанії станом на 31.12.2024 року:

Найменування банківської установи	Кредитний рейтинг	Валюта	Сума, тис. грн.	Строк розміщення	Відсоткова ставка, %
АТ «Укрексімбанк»	AA	грн	1 500	01.11.2024-31.01.2025	9,5
		грн	1 000	23.10.2024-23.01.2025	9,5
АТ «Кредобанк»	AAA	грн	2 000	16.10.2024-15.01.2025	9,35
		грн	3 000	06.12.2024-07.03.2025	9,35
		грн	2 000	23.12.2024-24.03.2025	10,35

АТ «Ощадбанк»	АА	грн	1 000	12.12.2024- 14.03.2025	9,8
АТ «ПроКредит Банк»	АА	грн	1 500	04.11.2024- 03.02.2025	11,0
		грн	1 000	14.11.2024- 13.02.2025	11,0
		грн	2 000	26.11.2024- 25.02.2025	11,0
		грн	1 000	06.12.2024- 07.03.2025	11,0
		грн	1 000	13.12.2024- 14.03.2025	11,0
ПАТ АБ «Укргазбанк»	АА+	грн	500	21.10.2024- 21.01.2025	10,5
		грн	1 000	22.11.2024- 21.02.2025	10,5
		грн	1 000	04.11.2024- 04.02.2025	10,5
		дол.США	2 943	26.12.2024- 26.09.2025	0,1

Міжнародним рейтинговим агентством Fitch Ratings опубліковані рейтинги АТ «Укресімбанк», АТ «Ощадбанк» та АТ «ПроКредит Банк». Вище зазначені банки мають довгостроковий рейтинг за національною шкалою АА(ukr) (<http://www.fitchrating.com>). За інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, АТ «Кредобанк» та ПАТ АБ «Укргазбанк» мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня uaAA та uaAA+ (<http://www.expert-rating.com>). Позичальник з рейтингом не нижче uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Кредитний ризик визначений як низький. Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними.

5.7 Власний капітал (пр. 1400 -1435)

На 31 грудня 2024 року статутний капітал Компанії зареєстрований і повністю сплачений. Статутний капітал складається з 10 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 3 200 грн. за акцію, що становить 32 000 тис. грн. (12 000 тис. грн. на 31 грудня 2023 р.). Засновниками Компанії є фізичні особи, громадяни України. Випущені акції належать наступним акціонерам:

	31.12.2024		31.12.2023	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
Яцько Вячеслав Васильович	14 400	45%	5 400	45%
Гаманков Володимир Іванович	6 400	20%	2 400	20%
Гладуш Яніна Вікторівна	5 760	18%	2 160	18%
Гусева Ірина Олександрівна	3 200	10%	1 200	10%
Інші фізичні особи з часткою до 10%	2 240	7%	840	7%
Всього	32 000	100%	12 000	100%

Власники звичайних акцій мають право на одержання дивідендів у міру їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на річних і позачергових загальних зборах акціонерів Компанії.

Розмір дивідендів, що можуть бути виплачені, обмежуються сумою нерозподіленого прибутку Компанії, відображеного у даній звітності.

У звітному періоді 2024 року дивіденди не виплачувалися.

Річними загальними зборами акціонерів, що відбулися 27 квітня 2024 року, були прийняті рішення про:

- направлення прибутку, отриманого за результатами фінансово-господарської діяльності за 2023 рік в розмірі 1 759 000,00 грн. на збільшення розміру статутного капіталу Компанії;
- розподіл нерозподіленого прибутку Компанії за 2010, 2011, 2013, 2015, 2017, 2018, 2019 роки та визначення/направлення нерозподіленого прибутку (його частини) на збільшення розміру статутного капіталу Компанії: нерозподілений прибуток за 2019 рік направляється на збільшення розміру статутного капіталу в розмірі 2 774 000,00 грн.; нерозподілений прибуток за 2018 рік направляється на збільшення розміру статутного капіталу в розмірі 1 870 000,00 грн.; нерозподілений прибуток за 2017 рік направляється на збільшення розміру статутного капіталу в розмірі 862 000,00 грн.; частина нерозподіленого прибутку за 2015 рік направляється на збільшення розміру статутного капіталу в розмірі 5 255 000,00 грн.; нерозподілений прибуток за 2013 рік направляється на збільшення розміру статутного капіталу в розмірі 5 080 000,00 грн.; частина нерозподіленого прибутку за 2011 рік направляється на збільшення розміру статутного капіталу в розмірі 1 400 000,00 грн.; частина нерозподіленого прибутку за 2010 рік направляється на збільшення розміру статутного капіталу в розмірі 1 000 000,00 грн.;
- збільшення розміру статутного капіталу Компанії з 12 000 000,00 грн. до 32 000 000,00 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку за 2023 рік, нерозподіленого прибутку за 2019, 2018, 2017, 2013 роки, частини нерозподіленого прибутку за 2015, 2011, 2010 роки у сумі 20 000 000,00 грн.
- підвищення номінальної вартості акцій Компанії до 3 200,00 грн.;
- внесення змін до Статуту Компанії, пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій, шляхом викладення та затвердження Статуту в новій редакції.

27.04.2024 річні загальні збори акціонерів Страховика прийняли рішення про збільшення статутного капіталу Страховика за рахунок нерозподіленого прибутку звітного року та минулих років (Протокол від 27.04.2024 № 31). Сума прибутку, що спрямована на збільшення статутного капіталу – 20 000 000 гривень. Збільшення статутного капіталу здійснено за рахунок збільшення номінальної вартості простих акцій Страховика. 29.07.2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення 21/915-рк про погодження збільшення статутного капіталу. 13.11.2024 відбулася реєстрація збільшеного розміру Статуту Страховика в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. 05.12.2024 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку розпочала адміністративне провадження за заявою про реєстрацію випуску акцій КІС 60225704. Після реєстрації емісії номінальна вартість акції буде складати 3 200,00 гривень за 1 акцію, загальна кількість акцій 10 000 штук.

Станом на 31.12.2024 та на дату затвердження фінансової звітності адміністративне провадження триває.

Компанія формує *резервний капітал* у розмірі 3 000 тис. грн. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. На 31 грудня 2024 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - 3 000 тис. грн.).

До складу власного капіталу включено *капітал у дооцінках* у сумі 6 537 тис. грн. станом на 31.12.2024 р. (6 289 тис. грн. на 31.12.2023 р.).

За звітний період 2024 року Товариством одержано *прибуток* в сумі 8 491 тис. грн. (за звітний період 2023 року – прибуток 1 759 тис. грн.)

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31 грудня 2024 року його розмір складає 10 557 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – 21 473 тис. грн.).

5.8 Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями (пр. 1650)

Результат страхової діяльності

Аналіз страхових розрахунків за звітний період, що закінчився на 31 грудня 2024 року, представлений таким чином:

	Чисті суми зобов'язання на залишок покриття	Чисті суми зобов'язання за понесеними претензіями	РАЗОМ
Сальдо на початок періоду	772	12 748	13 520
чисті грошові потоки за страховими контрактами	3 544	(1 253)	2 291
премії, одержані за випущеними страховими контрактами	3 544	-	3 544
здійснені страхові виплати	-	(100)	(100)
інші витрати страхової діяльності	-	(1 153)	(1 153)
дохід від страхування	3 545	12 365	15 910
доходи, визнані за страховими контрактами	3 545	-	3 545
доходи від переоцінки раніше визнаних зобов'язань за понесеними претензіями	-	12 365	12 365
витрати на страхові послуги	-	(1 253)	(1 253)
з них:			
страхових вимог за подіями, що сталися	-	(100)	(100)
інші понесені витрати на страхові послуги	-	(1 153)	(1 153)
Сальдо на кінець періоду	771	383	1 154

Страхові зобов'язання узагальнено таким чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Зобов'язання на залишок покриття	771	772
валова сума зобов'язань на залишок покриття (ЗЗП)	771	775
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів		(3)
Зобов'язання за страховими вимогами	383	12 748
заявлені страхові вимоги	-	12 748
страхові вимоги, які виникли, але не заявлені	354	-
маржа ризиків	29	-
Всього зобов'язання	1 154	13 520

Валова сума зобов'язань на залишок покриття за лініями бізнеса представлена наступним чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Здоров'я (крім медичного страхування)	1	13
Асистанс	1	6
МАТ-майно	769	756
Всього	771	775

Відповідно до МСФЗ 17 зобов'язання на залишок покриття подаються у звіт про фінансовий стан на нетто основі, тобто як валова сума зобов'язань на залишок покриття, зменшена на поточну суму дебіторської заборгованості за страховими контрактами та на суму відстрочених аквізиційних грошових потоків.

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності виникла за договорами страхування подорожуючих за кордон і представлена таким чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Розрахунки з вітчизняними страхувальниками - юридичними особами за лініями бізнесу:		
МАТ-майно	-	3
Здоров'я (крім медичного страхування)	-	-
Асистанс	-	-
Всього	0	3

Компанія оцінює, що середній період погашення дебіторської заборгованості не перевищує 30 днів з дати її виникнення. Дана оцінка проведена на основі історії здійснення платежів від страхувальників по договорам страхування. Компанія оцінює, що дана дебіторська заборгованість буде повністю погашена страхувальниками.

По дебіторській заборгованості, по якій трапляється прострочення, нараховується резерв очікуваних кредитних збитків, який визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі матриці забезпечення, але з урахуванням результатів аналізу платоспроможності найбільших дебіторів.

Зобов'язання за страховими вимогами представлено наступними сумами заявлених збитків та сумами, які виникли, але не заявлені по лініям бізнесу:

	31.12.2024	31.12.2023
Асистанс	11	217
Здоров'я (крім медичного страхування)	4	-
МАТ-майно	368	12 531
Всього	383	12 748

Припущення та чутливість загального страхування

Процес формування припущень

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення забезпечень, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити. Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні зобов'язань за страховими вимогами, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов'язання, що було визначено спочатку.

Забезпечення створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв'язку з страховими випадками, що сталися до цієї дати, незалежно від того, чи були вони заявлені, чи ні, разом з відповідними зовнішніми витратами на врегулювання збитків, за вирахуванням уже виплачених сум. Зобов'язання за понесеними претензіями не дисконтуються на вартість грошових коштів у часі, якщо Компанія не має договірних прав відстрочити розрахунки більше ніж на 12 місяців. Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

Поточні зобов'язання за договорами перестрахування

	31.12.2024	31.12.2023
Поточний резерв за утримуваними контрактами перестрахування	331	429
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	331	429

5.9 Поточні зобов'язання за іншими розрахунками (рр. 1615 – 1645)

Інша поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток	1 983	82
Заборгованість за товари, роботи, послуги	69	5
Всього	2 052	87

5.10 Поточні забезпечення (р. 1660)

	31.12.2024	31.12.2023
Забезпечення виплат відпусток	572	396
Забезпечення оплати послуг відповідального актуарія за складання річного актуарного звіту за 2024 рік	104	-
Забезпечення оплати послуг оцінювання за переоцінку ОЗ за 2024 рік	30	-
Забезпечення оплати послуг аудиторам за проведення аудиту звітності за 2024 рік	269	172
Всього	975	568

6. Примітки до Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)

6.1 Доходи від страхової діяльності (р. 2000)

Доходи за випущеними страховими контрактами включають:

	2024	2023
Доходи від переоцінки раніше визнаних зобов'язань за понесеними претензіями	12 365	5 152
Доходи за договорами страхування	3 545	3 715
Всього	15 910	8 867

Визнані доходи за договорами страхування по лініям бізнесу за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

	2024	2023
МАТ-майно	3 403	3 567
Асистанс	101	111
Здоров'я (крем медичного страхування)	41	37
Всього	3 545	3 715

За звітний період 2024 року загальна сума страхових платежів склала 3 545 тис. грн. (за звітний період 2023 року: 3 715 тис. грн).

Загальний обсяг премій, переданих Компанією за укладеними договорами перестрахування протягом звітного періоду 1 656 тис. грн. (за звітний період 2023 року – 1 367 тис. грн.)

6.2 Витрати за страховими контрактами (р. 2050)

Аналіз страхових витрат за звітний період 2024 року, представлений таким чином:

	2024	2023
Витрати за договорами перестрахування	1 656	1 845
Інші витрати від страхової діяльності	1 153	816
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	100	3
Брокерська винагорода	280	457
Послуги асістанс	52	-
Всього	3 241	3 121

Інші витрати від страхової діяльності за звітний період 2024 року можуть бути узагальнені таким чином:

	2024	2023
Витрати на оплату праці персоналу, задіяного в страховій діяльності	710	638
Соціальні внески за виплатами персоналу	156	140
Витрати на актуарні та інші професійні послуги	287	38
Всього	1 153	816

6.3 Інші операційні доходи (р. 2120)

Інші операційні доходи за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

	2024	2023
Доходи від операційної курсової різниці	2 179	1 292
Відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	28	128
Дохід від надання послуг для інших страховиків	9	10
Відшкодування збитку внаслідок пошкодження автомобіля Компанії	-	72
Всього	2 216	1 502

6.4 Адміністративні витрати (р. 2130)

Адміністративні витрати за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

	2024	2023
Виплати працівникам	2 928	2 643
Нарахування на виплати працівникам	610	578
Амортизація	747	818
Витрати з обслуговування програмного забезпечення	194	40
Витрати на обслуговування автотранспорту	183	250
Комунальні послуги	117	80
Аудиторські послуги	475	240
Консультаційні послуги	183	180
Послуги банків	53	52
Технічне обслуговування основних засобів	33	27
Розгляд пакета документів щодо погодження статутного капіталу	29	-
Державне мито за заявою про реєстрацію випуску акцій	32	-



Витрати з податків та зборів	70	36
Витрати на зв'язок	38	35
Витрати на обслуговування офісу	62	57
Витрати на підтвердження рейтингу компанії	40	40
Оціночні послуги	30	20
Канцелярські витрати	3	7
Нотаріальні послуги	7	7
Юридичні послуги	3	15
Депозитарні послуги	5	3
Інше	9	2
Всього	5 851	5 130

6.5 Інші операційні витрати (р. 2180)

Інші операційні витрати за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

	2024	2023
Анулювання ліцензій	36	-
Списання НА	6	-
Зменшення корисності НА		216
Нецільова матеріальна допомога	710	2 633
Благодійна допомога асоціації об'єднаним учасникам страхового ринку України	34	-
Тендерні закупівлі	1	-
Нарахування ЄСВ на допомогу у зв'язку з вагітністю та пологами	-	13
Додаткове благо	-	2
Всього	787	2 864

6.6 Інші фінансові доходи (р. 2220)

Фінансові доходи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені таким чином:

	2024	2023
Процентні доходи за депозитами	2 238	2 890
Всього	2 238	2 890

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

6.7 Інші доходи (р. 2240)

Інші доходи за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені таким чином:

	2024	2023
Дохід від амортизації дисконту за виданою позикою в момент новачії договору позики	-	311
Всього	-	311

6.8 Інші витрати (р. 2270)

Інші витрати за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

	2024	2023
Витрати від первісного визнання фінансового активу у вигляді дебіторської заборгованості за справедливою вартістю на дату визнання	-	559
Всього	0	559

6.9 Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток (р. 2300)

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід в розмірі 3% за договорами страхування, який є частиною податку на прибуток.

	2024	2023
Податок на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	1 888	13
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	106	79
Всього податок у складі витрат періоду	1 994	92

Якщо бухгалтерський річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків) за останній рік не перевищує 40 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці, окрім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. В 2021 році Компанією прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень розділу III ПКУ.

6.10 Прибуток на акцію (р. 2610-2615)

Прибуток на акцію за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлений наступним чином:

	2024	2023
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	8 491	1 759
Середньозважена кількість звичайних акцій, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	10 000	10 000
Чистий прибуток на акцію (грн)		
Чистий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	849,10	175,90

7. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

7.1 Інші надходження від операційної діяльності (р. 3095)

Інші надходження від операційної діяльності за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

	2024	2023
Винагорода за додаткові послуги у сфері страхування	11	9
Відшкодування збитку внаслідок пошкодження автомобіля компанії	-	72
Всього	11	81
		60

7.2 Інші витрачання від операційної діяльності (р. 3190)

Інші витрачання від операційної діяльності за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

	2024	2023
Благодійна допомога асоціації об'єднаним учасникам страхового ринку України	34	-
Винагорода згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню	9	3
Нецільова матеріальна допомога	547	2120
Допомога у зв'язку з вагітністю та пологами (цільове фінансування)	-	60
Всього	590	2 183

8. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- акціонери Компанії, частка володіння яких становить понад 20%;
- члени провідного управлінського персоналу Компанії;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- особи, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив.

Пов'язаними сторонами Компанії є провідний управлінський персонал в особі Голови правління Гусевої І.О., та акціонери Компанії, які володіють більше 20% акцій – Яцько В.В. та Гаманков В.І.

Протягом звітних періодів пов'язаними сторонами були акціонери Компанії, частка володіння яких становить понад 20%.

Операції з пов'язаними особами за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, представлені наступним чином:

	2024	2023
Оплата праці	1 040	897
Винагорода за договором підряда	-	2

9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Основні засоби, що обліковуються за моделлю переоціненої вартості, а саме – нерухоме майно та автомобілі, відносяться до рівня 2 ієрархії справедливої вартості. Протягом року Компанія не переводила активи на інший рівень ієрархії справедливої вартості. Справедлива вартість нерухомого майна та автомобілів визначена на підставі акту оцінки майна на основі порівняльного методу. Всі інші основні засоби оцінюються з використанням моделі собівартості.

Компанія оцінює справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

В таблиці надалі наведений аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2024 р.:

	Спостережувані ринкові ціни (Рівень 1)	Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 2)	Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	47 092	-	47 092
Всього	-	47 092	-	47 092

Станом на 31 грудня 2023 р.:

	Спостережувані ринкові ціни (Рівень 1)	Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 2)	Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	47 677	-	47 677
Всього	-	47 677	-	47 677

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Поточна дебіторська заборгованість	209	271	209	271
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 092	47 677	47 092	47 677
Зобов'язання за страховими вимогами	1 223	13 525	1 223	13 525

Справедливу вартість дебіторської заборгованості та зобов'язань за страховими вимогами неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво Компанії 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.

10. Умовні зобов'язання

Непередбачені податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

11. Політика управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Компанії. Діяльності Компанії притаманний страховий ризик та різні фінансові ризики, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий та процентний ризик.

11.1 Управління ризиками, що виникають у зв'язку зі страховою діяльністю

Основною діяльністю Компанії є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряду несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов'язань перед третіми особами, захворювання, нещасних випадків та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятись від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом

використання існуючих статистичних методів, перестраховування концентрації ризиків, а також здійснення оперативного моніторингу.

Стратегія перестраховування

Компанія перестраховує частину ризиків, застрахованих за договорами страхування, з метою забезпечення контролю за ризиком понесення збитків і захисту своїх власних фондів. Компанія укладає договори для того щоб зменшити чистий ризик для Компанії до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестраховування відповідно до Політики перестраховування, що затверджена в Компанії.

Основні цілі зовнішнього перестраховування включають зменшення впливу великих разових збитків за договорами з максимальним покриттям та великої кількості збитків, викликаних подією.

Премії, передані у перестраховування, несуть кредитний ризик, і відшкодування за договорами перестраховування відображається за вирахуванням неплатоспроможності та безнадійної заборгованості, про які стає відомо. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану перестраховиків та періодично переглядає укладені нею угоди перестраховування.

Ціноутворення

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

Концентрації ризиків, пов'язаних із страховою діяльністю

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов'язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв'язку з кількома одиничними контрактами або пов'язаними контрактами.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом їх передачі у перестраховування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

Ризик перестраховування

Компанія передає страхові ризики у перестраховування з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанією укладаються договори перестраховування, що охоплюють портфельні ризики. Укладення таких договорів перестраховування дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами договорів перестраховування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час Компанія продовжує нести свої зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань. При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

11.2 Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Компанія приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності страхувальника погасити заборгованість.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. З метою зменшення ризику несплати страхувальниками страхових внесків/ платежів усі договори містять спеціальні положення, згідно яких у разі несплати страхових внесків у визначені строки, страховий поліс анулюється. Кредитний ризик залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами договорів страхування, клієнти поділяються на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Договори страхування є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником договору із дотриманням графіку платежів.

Компанія також оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Відносно банківських депозитів Компанія має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від оцінки ризиків.

Компанія зберігає свої грошові кошти в банках з рейтингом не нижче AA (див. примітку 5.6).

Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 р. та на 31 грудня 2023 р. була представлена таким чином:

Активи у звіті про фінансовий стан	31.12.2024	31.12.2023
Інша дебіторська заборгованість	308	367
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 092	47 677
Всього	47 400	48 044

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

Процентний ризик

Компанія може зазнати впливу ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, а може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанії буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення непохідних фінансових зобов'язань згідно з договорами страхування та інших зобов'язань представлені таким чином:

на 31 грудня 2024 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	69	69	-
Зобов'язання за страховими вимогами	354	354	-
Всього	423	423	-

на 31 грудня 2023 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	5	5	-
Зобов'язання за страховими вимогами	12 748	12 748	-
Всього	12 753	12 753	-

Валютний ризик

Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютний ризик Компанії виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро).

Курси обміну гривні до основних валют, використані для складання цієї фінансової звітності, були такими:

Валюта	31.12.2024 у гривнях	31.12.2023 у гривнях
1 долар США	42,0390	37,9824
1 євро	43,9266	42,2079

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2024 року представлений наступним чином:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 302	18 004	8 786	47 092
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	183	-	-	183

Інша дебіторська заборгованість	26	-	-	26
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за страховими вимогами	(354)	-		(354)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(69)	-	-	(69)
Чиста довга/(коротка) позиція	20 088	18 004	8 786	46 878

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2023 року представлений наступним чином:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 836	17 399	8 442	47 677
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	239	11	-	250
Інша дебіторська заборгованість	21	-	-	21
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за страховими вимогами	(217)	(12 531)	-	(12 748)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(5)	-	-	(5)
Чиста довга/(коротка) позиція	21 874	4 879	8 442	35 195

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

Валюта	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток до оподаткування	
		31.12.2024	31.12.2023
Долар США	-10%	-1 800	-488
Євро	-10%	-879	-844
Долар США	10%	1 800	488
Євро	10%	879	844

Управління капіталом

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу та вимог нормативно-правових актів органу, що здійснює державне регулювання та нагляд за діяльністю з надання страхових та супровідних послуг на ринку страхування – Національного банку України, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відповідає сумі капіталу, показаному в балансі. На Компанію поширюються нормативні вимоги законодавства до платоспроможності та мінімального капіталу страховика.

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія відповідає вимогам, встановленим законодавством щодо капіталу платоспроможності та мінімального капіталу:

- розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності перевищує розмір капіталу платоспроможності;
- розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу перевищує розмір мінімального капіталу.

Інформація щодо складових регулятивного капіталу Компанії станом на 31.12.2024 року:

Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
I. Сума надлишку прийнятих активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	47 054
1. Сума прийнятих активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	51 234
2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	4 180
1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	0
II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	47 054
1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	36 473
2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	10 581
3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	0
III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	47 054
1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	36 473
2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	10 581
3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	0
IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	42 873
1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	36 473
2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	6 400

До складових регулятивного капіталу першого рівня відноситься:

- фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, представлений простими акціями - 32 000 тис. грн.;
- резерви та фонди, створені за рахунок нерозподіленого прибутку - 3 000 тис. грн.;
- для складових регулятивного капіталу першого рівня відноситься нерозподілений прибуток 2023 року у розмірі - 1 473 тис. грн.

До складових регулятивного капіталу другого рівня відноситься:

- нерозподілений прибуток звітної року - 8 491 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року розмір капіталу платоспроможності складає 32 000 тис. грн. Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності становить 47 054 тис. грн. Це перевищує капітал платоспроможності Компанії в розмірі 32 000 тис. грн. на 15 054 тис. грн. Співвідношення розміру даного прийнятного регулятивного капіталу до капіталу платоспроможності складає 147%.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу становить 42 873 тис. грн. Це перевищує мінімальний капітал Компанії в розмірі 32 000 тис. грн. на 10 873 тис. грн. Співвідношення розміру даного прийнятного регулятивного капіталу до мінімального капіталу складає 134%.

Станом на 31.12.2024 Компанія дотримується встановлених вимог до покриття технічних резервів.

Сума прийнятних активів, з урахуванням обмежень, встановлених вимогами законодавства, станом на 31.12.2024 року складає 47 721 тис. грн. та перевищує суму технічних резервів, яка складає 1 154 тис. грн.

Інформація, що зазначена Компанією у звіті про розрахунок регулятивного капіталу страховика, звіті про розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу страховика, регуляторному балансі страховика, є достатньою для оцінювання виконання вимог законодавства України.

Показники платоспроможності станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року не підлягають безпосередньому порівнянню у зв'язку зі зміною нормативно-правового регулювання. Із 1 січня 2024 року набув чинності новий Закон України «Про страхування», який запровадив нові підходи до розрахунку нормативних вимог до капіталу та платоспроможності страховиків, тому Компанія не наводить детальну інформацію про ці показники за порівняльний період.

12. Події після звітної дати

У період після звітної дати і до дати затвердження цієї річної фінансової звітності не відбулося жодних подій, щоб могли б вплинути на дану річну фінансову звітність та які потребували б розкриття у цій річній фінансовій звітності. Разом з тим, негативний вплив на економіку та суспільство України через повномасштабне вторгнення з боку російської федерації продовжується, у зв'язку з чим воєнний стан в країні продовжено до 09 травня 2025 року.

Цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року було затверджено до випуску від імені керівництва Компанії 22 лютого 2025 року.

Голова правління

Головний бухгалтер



Ірина ГУСЕВА



Тетяна БОБРОВА

Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і
печаткою 69 (шістдесят дев'ять) аркушів.

Генеральний директор
ТОВ «Аудиторська фірма «Капітал Плюс»



Тетяна ШЕВЦОВА

