

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	Київ	за ЄДРПОУ	2025	10	01
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАТОТТГ 1	33832772		
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	UA80000000000875983		
Середня кількість працівників 2	13	за КВЕД	230		
Адреса, телефон	вулиця Львівська, буд. 22, СВЯТОШИНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03115, Україна	5370386	65.12		

Одиниці 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 "ч" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

ч

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2025 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	-	-
первісна вартість	1001	9	9
накопичена амортизація	1002	9	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8 536	8 589
первісна вартість	1011	27 227	30 735
знос	1012	18 691	22 146
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	8 536	8 589
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7	6
виробничі запаси	1101	7	6
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	99	104
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	183	158
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26	31
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	47 092	42 231
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	47 092	42 231
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
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	331	123
Усього за розділом II	1195	47 739	42 654
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	56 275	51 243

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 000	32 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	6 537	6 657
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 000	3 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10 557	7 944
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	52 094	49 601
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	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-пота	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	69	8
розрахунками з бюджетом	1620	1 983	90
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 983	90
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	1 154	324
Поточні забезпечення	1660	975	1 220
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	4 181	1 642
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	56 275	51 243

Керівник

Гусєва Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

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		
2118	10	01
33832772		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. 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	3 179	15 910
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 144)	(3 241)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	35	12 669
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 320	2 216
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 343)	(5 851)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(24)	(787)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	8 247
збиток	2195	(5 012)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1 713	2 238
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	10 485
збиток	2295	(3 299)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(90)	(1 994)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	8 491
збиток	2355	(3 389)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	776	841
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	776	841
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	776	841
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2 613)	9 332

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	163	155
Витрати на оплату праці	2505	4 758	3 638
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 004	796
Амортизація	2515	921	747
Інші операційні витрати	2520	1 189	2 455
Разом	2550	8 035	7 791

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	(338,90)	849,10
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(338,90)	849,10
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Гусєва Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2025** 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	-	-
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	2	39
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	2 227	3 545
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	3	11
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 378)	(1 355)
Праці	3105	(3 429)	(2 794)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(984)	(804)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 061)	(1 044)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 994)	(92)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 067)	(952)
Витрачання на оплату авансів	3135	(104)	(100)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(1 093)	(1 941)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(27)	(590)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 844	-5 033
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 738	2 294
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	(78)	(26)
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	1 660	2 268
Ш. 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	-6 184	-2 765
Залишок коштів на початок року	3405	47 092	47 677
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 323	2 180
Залишок коштів на кінець року	3415	42 231	47 092

Керівник



Головний бухгалтер

Гусєва Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	10	01
33832772		

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

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал
за Рік 2025 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	32 000	6 537	-	3 000	10 557	-	-	52 094
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	32 000	6 537	-	3 000	10 557	-	-	52 094
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(3 389)	-	-	(3 389)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	120	-	-	776	-	-	896
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	120	-	-	776	-	-	896
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	-	120	-	-	(2 613)	-	-	(2 493)
Залишок на кінець року	4300	32 000	6 657	-	3 000	7 944	-	-	49 601

Керівник

Гусєва Ірина Олександрівна

Головний бухгалтер

Боброва Тетяна Федорівна



Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхові гарантії України"

за ЄДРПОУ

(найменування)

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

Головний бухгалтер



Гусєва Ірина Олександрівна

Боброва Тетяна Федорівна

ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності складеної відповідно до МСФЗ Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» станом на 31 грудня 2025 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, перестраховування, діяльність, пов'язану з управлінням активами Компанії, діяльність з реалізації страхових продуктів, інша діяльність, пов'язана із здійсненням прямого страхування та/або перестраховування, 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.

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 (включаючи 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 01.12.2025 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 2025 загальна чисельність працівників Компанії складає 13 осіб (на 31 грудня 2024 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 01.01.2025 року по 31.12.2025 року, була затверджена керівництвом 23 лютого 2026 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.

Діяльність в Україні у 2025 році продовжує здійснюватися в умовах воєнного стану. Військовий напад, що триває, призвів до значних руйнувань інфраструктури, переміщення населення та порушення економічної діяльності в Україні.

Економіка країни у 2025 році продовжувала функціонувати в умовах радикальної невизначеності, зовнішньої турбулентності та внутрішньої інституційної суперечливості. Широкомасштабна російська війна проти України залишається домінуючим фактором впливу на економічні рішення Уряду, бізнесу та домашніх господарств. Щорічний перерозподіл 30% ВВП на оборону в період 2023-2025 років вплинув на структуру капіталу, інвестицій та виробничі рішення економічних суб'єктів.

За підсумками 2025 року реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України продемонстрував зростання на рівні 2%.

У 2025 році фіксується зниження товарного експорту. За три квартали поточного року його обсяг виявився навіть меншим за \$30 млрд, що на 4,1% менше, ніж було за аналогічний період 2024 року.

Економіка України у 2025 році продовжувала працювати в умовах атак на енергетичну інфраструктуру, складної логістики та високих безпекових ризиків. Тим не менш, економіка України показала зростання близьке до прогнозованого, яке підтримувалось позитивною динамікою, зокрема, у таких ключових секторах: внутрішня (передусім роздрібна) торгівля; будівництво; переробна промисловість, зокрема, нарощування виробництва продукції оборонного спрямування, фармацевтичної продукції, продукції металургії, будматеріалів та іншої продукції.

Національний банк України підбив підсумки діяльності страхових компаній України за 9 місяців 2025 року і опублікував основні показники в цілому по ринку і у розрізі страховиків.

За 3 квартал 2025 року з Реєстру виключено 2 Non-life страхові компанії і, станом на 30.09.2025 року, на ринку здійснюють діяльність 60 страховиків, з яких 50 СК Non-life та 10 СК Life.

За 9 місяців 2025 року збільшився обсяг страхових премій. Валові страхові премії за вказаний період становили 52,67 млрд. грн., що на 14,2 млрд. грн. більше (+36,9%), ніж у аналогічному періоді 2024 року. З них валові страхові премії СК Non-life (ризикове страхування) становили 40,38 млрд. грн. (91,87% від загальної суми страхових премій), а валові страхові премії СК Life становили 4,28 млрд. грн. (8,13%).

У порівнянні з 9 місяцями 2024 року частка валових страхових премій страхування життя зменшилась на 2,72 відсоткових пункти (за 9 місяців 2024 року ця частка становила 10,54%).

Частка ризикового страхування, порівняно з 9 місяцями 2024 року, відповідно, збільшилась.

В структурі страхових премій лідирує транспортне страхування. За 9 місяців 2025 року транспортне та особисте страхування формують понад 75% премій ринку (у т.ч. ОСЦПВ – 31,10%, КАСКО – 21,81%, Здоров'я – 15,37% та Зелена картка – 7,59%).

Страхові виплати за 9 місяців 2025 року становили 18,77 млрд. грн., що на 3,65 млрд.грн. більше за аналогічний період 2024 року. Проте середній рівень страхових за результатами 9 місяців 2025 року становив 35,64%. Це на 3,64% менше, ніж за результатами 9 місяців 2024 року (39,28%).

Частка премій, переданих у перестрахованні, за 9 місяців 2025 року становила 9,25% від обсягу валових премій (4,87 млрд. грн. передано у перестраховання). Менше 4,2% перестрахових премій залишались на внутрішньому ринку. Частка перестрахових премій, переданих у перестраховання нерезидентам за 9 місяців 2025 року, в середньому, становила 95,84% від загальної суми перестрахових премій.

Чистий фінансовий результат від страхових компаній за результатами 9 місяців 2025 року становив 2,33 млрд. грн. (-0,77 млрд. грн. до показника 9 місяців 2024 року).

Технічні резерви на кінець 3 кварталу 2025 року становили 45,624 млрд. грн. (+3,85 млрд. грн. за останній квартал), у т.ч.:

- з ризикового страхування – 32,985 млрд. грн. (+3,82 млрд. грн. за останній квартал);;
- страхування життя – 12,640 млрд. грн. (+0,03 млрд. грн. за останній квартал).

Прийнятні активи для розрахунку регулятивного капіталу станом на кінець 3 кварталу 2025 року становили 80,953 млрд. грн. (+6,21 млрд. грн. за останній квартал).

Серед чинників, що підтримували економічну активність у 2025 році: реалізація програм відновлення та розвитку бізнесу, які фінансуються за рахунок міжнародної фінансової допомоги. За даними Мінфіну, у 2025 році в межах програми «Доступні кредити 5-7-9%» підприємці отримали нових кредитів на суму близько 93,7 млрд грн (у 2024 році — 93,1 млрд грн); зростання споживання домогосподарств в умовах підвищення заробітних плат, що триває. За розрахунками work.ua, середня номінальна зарплата за вакансіями станом на 06.01.2026 зросла на 30,8% (до 27 530 грн) порівняно з 07.01.2025, а середня зарплата за резюме — на 39,9% (до 30 216 грн); значні капітальні видатки бюджету на відновлення критичної інфраструктури, житлові програми (eВідновлення, eОселя) та закупівлю вітчизняної продукції сектору ОПК. За даними Держказначейства, станом на 01.12.2025 капітальні видатки зведеного бюджету зросли на 17,3% порівняно з 01.12.2024; за даними Укрфінжитла у 2025 році за програмою eОселя надано пільгові іпотечні кредити на суму понад 14,8 млрд грн. Також у 2025 році продовжилися структурні зміни у виробництві зі зростанням ролі видів діяльності з вищою доданою вартістю. За даними Держстату, за 11 місяців 2025 року у структурі реалізації промисловості частка машинобудування зросла до 9,1% (5,7% у 2021 році).

Спостерігалось і зростання завантаженості виробничих потужностей у промисловості. За даними Держстату станом на 01.10.2025 найвищий рівень завантаженості фіксувався у фармацевтичному виробництві, виробництві меблів, обробленні деревини, харчовій та текстильній промисловості. В свою чергу, в бік уповільнення динаміки тиснули такі фактори, як: масовані ракетні атаки рф по об'єктах електрогенерації та, вперше за роки повномасштабної війни, по інфраструктурі добування газу; нижчий урожай окремих культур через несприятливі погодні умови (зокрема, за даними Мінекономіки найбільше зменшення — в олійних культурах: соя -26,9%, соняшник -15,8%, ріпак -7,6%; цукровий буряк -13,9%; водночас урожай зернових зібрано більше на 3%); логістичні складнощі, припинення транзиту природного газу трубопровідним транспортом, а також звуження попиту, зокрема з боку сільського господарства.

У 2025 році відбулося одночасне погіршення трьох взаємозалежних параметрів макроекономічної стабільності. Дефіцит бюджету органів державного управління, дефіцит торговельного балансу та дефіциту платіжного балансу – всі вони перевищили 20% ВВП.

Більшість компаній у 2025 році відчували зростання витрат порівняно з попереднім роком. У 41% компаній витрати зросли до 50%, а ще у 15% — на понад 50%. Не змінилися витрати лише у 12% бізнесів. Невелика частка компаній скоротила витрати: 5% компаній скоротили до 50%, ще 5% — на понад 50%.

У 2025 році доходи бізнесу мають різну динаміку. У більшості компаній вони скоротилися до 50%, а у деяких залишилися без змін. Частка тих, хто сильно наростив доходи, дуже мала. Якщо порівнювати з 2023 роком, коли доходи зростали у третини компаній, темпи зростання уповільнилися.

Труднощі, перед якими постав бізнес у 2025 році - зменшення клієнтської бази через війну та міграцію населення. До цього додавалася зростаюча конкуренція та зниження платоспроможності ключових сегментів. Не менше проблем створювали технічні складнощі, зокрема перебої з електропостачанням, і зростання собівартості, що впливало на прибутковість. Протягом 2025 року Мінфін реалізував низку євроінтеграційних реформ у сферах податків, бухгалтерського обліку та фінмоніторингу, що посилюють прозорість та інтеграцію у європейський фінансовий простір.

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.

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 2025 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.

Діяльність в Україні у 2025 році продовжує здійснюватися в умовах воєнного стану. 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.

Страховик здійснює діяльність на ринку небанківських фінансових послуг України з фокусом на наданні страхових послуг корпоративним клієнтам. Основна увага приділяється забезпеченню комплексного страхового захисту при транспортуванні вантажів, в тому числі вантажів військового, подвійного призначення, вантажів підвищеного ризику, усіма видами транспорту, включно з міжнародними перевезеннями.

Завдяки тривалій присутності на ринку (20 років) Страховик вибудував високу експертизу у страхуванні вантажів, сформував сталу базу корпоративних клієнтів, серед яких великі державні підприємства України. Індивідуальний підхід до формування умов страхування дозволяє забезпечити клієнтам гнучке покриття ризиків, адаптоване до особливостей їх діяльності, маршрутів перевезень, умов зберігання та характеру вантажу. Страховик має бездоганну репутацію серед партнерів і клієнтів, що підтверджується високими національними рейтингами надійності та виконання зобов'язань.

Важливою складовою спеціалізації є налагоджені відносини з міжнародними партнерами, зокрема, страховим ринком Lloyd's, через безпосередню співпрацю з брокером Willis Towers Watson (Велика Британія). Це забезпечує Страховику високий рівень фінансової надійності та можливість перестраховування великих та нестандартних ризиків, у тому числі пов'язаних із перевезенням вантажів військового та/або подвійного призначення.

Незважаючи на суттєве скорочення бізнесу Страховика у зв'язку з об'єктивним скороченням обсягу експортної діяльності підприємств військово-промислового комплексу України, структура страхового портфелю Страховика залишається в цілому незмінною.

У межах страхового ринку України Страховик демонструє стабільну рентабельність, та консервативну політику ризик-менеджменту. Порівняно з конкурентами, Страховик має меншу диверсифікацію за видами страхування, але компенсує це глибиною спеціалізації та якістю сервісу.

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

Компанія вважає, що незважаючи на вплив подій в Україні після 24 лютого 2022 року, Компанія може продовжувати працювати як діюча компанія: отримує надходження грошових коштів за надані страхові послуги, не має прострочених чи не виконаних зобов'язань перед контрагентами та не відчуває браку ліквідності.

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

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: (і) 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 2025 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 2025р. 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 2025 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 сторонами 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 бажачими здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами станом на дату визначення вартості.

Наскільки можливо Компанія оцінює справедливу 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 справедливу 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 кожну 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 перестраховання для зменшення своїх ризиків. Договір перестраховання є договором страхування, який дозволяє передати частину страхового ризику та отримати компенсацію від перестраховальника частини страхової виплати та/або страхового відшкодування, що були виплачені страхувальнику, застрахованій особі або вигодонабувачу.

ii) Облік договорів страхування та перестраховання

Відокремлення складових від договору страхування та перестраховання

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 звітної 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 перестраховання, якими вона володіє. Підхід на основі розподілу премії є додатковою спрощеною моделлю оцінки в МСФЗ 17, яка доступна для договорів страхування та перестраховання, 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 перестраховання збитків: період покриття кожного контракту в групі становить один рік або менше,
- договори перестраховання, пов'язані з ризиком: Компанія обґрунтовано очікує, що кінцева оцінка активу для залишкового покриття не буде суттєво відрізнятись 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 перестраховування, 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.

v) Грошові потоки від страхування

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 перестраховування група може складатися з одного контракту. Відповідно до характеру договорів перестраховування Компанії, які діють на даний момент, немає утримуваних контрактів перестраховування, які при первісному визнанні приносять чистий прибуток, або які вважаються такими, що не мають значного ризику отримання прибутку.
- Компанія визнає групу договорів перестраховування, які вона уклала з наступного моменту:
 - початку періоду покриття групи укладених договорів перестраховування. (Однак Компанія відкладає визнання групи утримуваних договорів перестраховування, 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 перестраховування); і
 - дата визнання Компанією обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Компанія уклала відповідний контракт перестраховування, що утримується в групі контрактів перестраховування, 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 перестраховування. Деякі з цих контрактів можуть включати премії за перестраховування за відновлення, які гарантуються договірними угодами і, таким чином, знаходяться в межах відповідних договорів перестраховування.
- При оцінці укладених контрактів перестраховування 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 перестраховування, 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 перестраховування, 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 перестраховування 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 перестраховування.

Страховий дохід

Страховий дохід за період — це сума очікуваних надходжень премій, розподілених на період. Компанія розподіляє очікувані надходження премії 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 перестраховування

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

Технічні резерви

Резерви визнаються, коли Товариство має поточне зобов'язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди і існує можливість достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює технічні резерви, що призначені забезпечити виконання зобов'язань за майбутніми виплатами страхових сум і страхового відшкодування, підвищити надійність та платоспроможність страхової компанії. Технічні резерви формуються згідно вимог Закону України «Про страхування», Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 203, та Внутрішньої політики формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», що затверджена наказом Голови правління Товариства 24.05.2024р. та рішенням Загальних зборів Товариства, що відбулися 24.06.2024 (Протокол № 33).

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

- 1) резерв премій;
- 2) резерв збитків, який включає:
 - найкращу оцінку резерву заявлених, але не виплачених збитків (далі - резерв заявлених, але не виплачених збитків);
 - найкращу оцінку резерву збитків, які виникли, але не заявлені (далі - резерв збитків, які виникли, але не заявлені);
 - маржу ризику у резерві збитків.

Товариство формує та веде облік технічних резервів окремо за зобов'язаннями за договорами прямого страхування та за зобов'язаннями за договорами вхідного перестраховування [з урахуванням матеріальності (суттєвості)]. Рівень матеріальності (суттєвості) вважається порушеним, якщо розмір отриманої премії за договорами вхідного перестраховування за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за таким портфелем договорів. Товариство розраховує кожен із видів технічних резервів один раз на квартал - на відповідну звітну дату. Товариство формує технічні резерви на підставі обліку договорів (відомостей за договорами) і заявлених вимог з урахуванням вимог законодавства України, Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 203 та Внутрішньої політики формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України». Товариство враховує в оцінці зобов'язань за когортою договорів усі майбутні грошові потоки в межах кожного договору в складі когорти. Товариство визначає перелік грошових потоків, які перебувають у межах договору, відповідно до МСФЗ 17 «Страхові контракти» (далі - МСФЗ 17).

Товариство оцінює технічні резерви за страховими та невідокремленими нестраховими компонентами з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17.

Товариство оцінює відокремлені від зобов'язань страховика за договором нестрахові компоненти відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Товариство з метою формування резерву премій за зобов'язаннями за договорами застосовує спрощену модель оцінки резерву премій.

Сума резерву збитків станом на будь-яку звітну дату є сумою очікуваних грошових потоків, віднесених до когорти договорів на відповідну дату, які включають такі складові:

- 1) найкращу оцінку резерву збитків, що відповідає середній величині майбутніх грошових потоків за договорами, зважену на ймовірності їх реалізації з урахуванням вартості грошей у часі (очікувана теперішня вартість майбутніх грошових потоків);
- 2) маржу ризику, що визначається згідно з вимогами Внутрішньої політики формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України».

Під час розрахунку розміру резерву збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка майбутніх грошових потоків може бути здійснена на більш високому рівні агрегування, ніж когорта, із подальшим розподілом таких грошових потоків між окремими когортами договорів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення фактичних страхових виплат (страхових відшкодувань), що не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі (не здійснено повної оплати) на дату розрахунку такого резерву, а також витрат на врегулювання збитків щодо:

- 1) заявлених вимог, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на дату розрахунку технічного резерву та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які відбулися в звітному або попередніх звітних періодах;
- 2) дострокового припинення дії договору, яке призвело до зобов'язання повернення частки премії;
- 3) врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим

та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, крім тих, що зазначені в підпункті 1) цього пункту.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань), включаючи витрати на врегулювання збитків, за незаявленими вимогами на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним класом страхування / лінією бізнесу окремо. Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма класами страхування / лініями бізнесу.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується методом фіксованого відсотка. Товариство визначає маржу ризику відповідно з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17 для коригування на нефінансовий ризик. Маржу ризику в резерві збитків визначається за спрощеним підходом та розраховується як фіксований відсоток від суми найкращої оцінки резерву збитків.

Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється на кожну звітну дату. Перевірка адекватності сформованих технічних резервів є визначенням достатності визнаних технічних резервів для майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

На звітну дату здійснюється перевірка достатності резерву збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені), включаючи розмір витрат на врегулювання збитків у складі резервів збитків) за кожним класом страхування / лінією бізнесу (відповідно до рівня, на якому здійснювався розрахунок відповідного виду технічного резерву) на попередні звітні дати («ран-оф» тест). Перевірка достатності резервів збитків («ран-оф» тест) здійснюється принаймні щодо резервів збитків, сформованих на останній день кожного з восьми кварталів, що передують звітній даті (далі - дати "ран-оф" тест).

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

Статутним капіталом Товариства є капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Товариства. Статутний капітал Товариства визначає мінімальний розмір майна Товариства, який гарантує інтереси його кредиторів.

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

Розмір статутного капіталу Товариства становить 32 000 000,00 (тридцять два мільйона) гривень.

Статутний капітал Товариства утворюється з вартості вкладів Акціонерів, внесених внаслідок придбання ними акцій Товариства.

Рішення про зміну розміру Статутного капіталу та внесення відповідних змін до Статуту Товариства приймається Загальними зборами Товариства, крім випадків, передбачених законодавством України.

Регулятор у встановленому ним порядку погоджує зміну розміру Статутного капіталу Товариства.

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.

Оподаткування

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

Правки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних»

Змінено підхід до класифікації зобов'язань у Звіті про фінансовий стан: класифікацію здійснено на підставі прав/умов, що існують на звітну дату; вплив стосується подання (класифікації), а не визнання/оцінки. Застосування є ретроспективним відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт). Коригування відсутні.

Правки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»

Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій продажу та зворотної оренди, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій. Коригування відсутні.

Правки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - відсутність можливості обміну

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.

Поправки не застосовувалися, оскільки у звітному періоді не було операцій з валютою, які підпадають під ці вимоги. Змін в обліковій політиці не було через відсутність застосовних операцій. Коригування відсутні.

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

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.

Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткового розкриття. Зміни та перехідні положення не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

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. Компанія не є першим застосовувачем, Відповідно, Компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

МСБО 7 – заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами). Компанія не очікує жодного впливу від впровадження змін, правка стосується уточнення термінів.

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. Зміни та перехідні положення не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

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. Зміни та перехідні положення не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії в майбутньому. Можливі уточнення до розкриттів.

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 не очікує жодного впливу від впровадження змін, оскільки вона не складає консолідовану звітність.

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 застосованих стандартів.

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

Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.

Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується. Вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.

Правки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення» (набудуть чинності з 01.01.2027 року)

Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.

Вплив не очікується, оскільки Компанія не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).

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 початку 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
Первісна вартість				
на 31.12.2023р.	42	127	2	171
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Зменшення корисності	-	-	-	-
Вибуття	(42)	(120)	-	(162)
На 31.12.2024 р.	0	7	2	9
Накопичена амортизація та знецінення				
на 31.12.2023р.	-	(127)	(2)	(129)
Амортизація за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2024 р.	-	(127)	(2)	(129)
Чиста балансова вартість станом на				
31.12.2023	42	-	-	42
31.12.2024	0	-	-	0

	Ліцензії	Програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Разом
Первісна вартість				
на 31.12.2024р.	-	7	2	9
Придбання (виготовлення)	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2025 р.	-	7	2	9
Накопичена амортизація та знецінення				
на 31.12.2024р.	-	(7)	(2)	(9)
Амортизація за період	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2025 р.	-	(7)	(2)	(9)
Чиста балансова вартість станом на				
31.12.2024	-	-	-	0
31.12.2025	-	-	-	0

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.

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 31.12.2023	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

	Споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Разом
Первісна або переоцінена вартість						
на 31.12.2024	19 211	386	6 957	665	8	27 227
Придбання	-	78	-	-	-	78
Дооцінка	1 715	-	1 715	-	-	3 430
Вибуття	-	-	-	-	-	-
на 31.12.2025	20 926	464	8 672	665	8	30 735
Накопичена амортизація та знецінення						
на 31.12.2024	(12 464)	(346)	(5 208)	(665)	(8)	(18 691)
Амортизація за період	(480)	(21)	(420)	-	-	(921)
Амортизація дооцінена	(1 156)	-	(1 378)	-	-	(2 534)
Вибуття	-	-	-	-	-	-
на 31.12.2025	(14 100)	(367)	(7 006)	(665)	(8)	(22 146)

**Чиста балансова
вартість станом на**

31.12.2024	6 747	40	1 749	-	-	8 536
31.12.2025	6 826	97	1 666	-	-	8 589

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 31.12.2025 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 – 967 тис. грн. на 31.12.2025 р. (на 31.12.2024 року – 949 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:

	31.12.2025		31.12.2024	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
ПАТ «Імпульс-Плюс» (ЄРРПОУ 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 2025 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:

	31.12.2025	31.12.2024
Паливо	6	7
Всього	6	7

5.5 Дебіторська заборгованість (рр. 1130-1155)

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

	31.12.2025	31.12.2024
Аванси постачальникам товарів і послуг	104	101
Розрахунки з бюджетом	1	1
Заборгованість по нарахованим відсоткам за депозитними угодами з банками	158	183
Інша поточна дебіторська заборгованість	32	27
(Мінус резерв очікуваних кредитних збитків)	(1)	(3)
Всього	294	309

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.

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:

	31.12.2025	31.12.2024
Страхова дебіторська заборгованість:		
Станом на початок року	-	-
Нарахування резерву	-	-



Використання резерву	-	-
Станом на кінець року	-	-
<i>Інша дебіторська заборгованість</i>		
Станом на початок року	3	3
Нарахування резерву	-	-
Використання резерву	2	-
Станом на кінець року	1	3

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти (р. 1165)

Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

	31.12.2025	31.12.2024
Кошти в банках та касі в національній валюті	480	802
Кошти в банках та касі в іноземній валюті, в т.ч.:	24 284	23 847
<i>USD</i>	14 312	15 061
<i>EUR</i>	9 972	8 786
Короткострокові депозити в національній валюті	14 500	19 500
Короткострокові депозити в іноземній валюті, в т.ч.:	2 967	2 943
<i>USD</i>	2 967	2 943
<i>EUR</i>	-	-
Всього	42 231	47 092

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

	Рейтинги	31.12.2025	31.12.2024
АТ «Райффайзен Банк»	AAA	-	15
АТ «Укресімбанк»	AA	11 292	12 380
АТ «Кредобанк»	AAA	5 737	9 163
АТ «ПроКредит Банк»	AA	10 442	10 827
ПАТ АБ «Укргазбанк»	AA+	11 606	11 437
АТ КБ «Приватбанк»	AA	28	9
АТ «Ошадбанк»	AA	3 126	3 261
Всього		42 231	47 092

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 2025 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 31.12.2025				
Депозити в банках у національній валюті (UAH)	14 500	-	-	14 500
Депозити в банках в доларах США (USD)	2 967	-	-	2 967

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

Процентні ставки за звітний період 2025 року за депозитами складають від 0,1% до 11,0%, а за 2024 рік - від 0,1% до 13,0% 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 «AA» за національною рейтинговою шкалою.

Більш детальне розкриття інформації щодо депозитів Компанії станом на 31.12.2025 року:

Найменування банківської установи	Кредитний рейтинг	Валюта	Сума, тис. грн.	Строк розміщення	Відсоткова ставка, %
АТ «Укрексімбанк»	AA	грн	1 000	31.10.2025-30.01.2026	10,0
		грн	1 000	24.10.2025-23.01.2026	10,0
АТ «Кредобанк»	AAA	грн	1 000	17.10.2025-16.01.2026	11,0
		грн	1 000	05.12.2025-06.03.2026	11,0
		грн	1 500	22.12.2025-23.03.2026	11,0
АТ «Ощадбанк»	AA+	грн	1 000	15.12.2025-16.03.2026	10,5
АТ «ПроКредит Банк»	AA+	грн	2 000	04.11.2025-03.02.2026	11,0
		грн	1 000	13.11.2025-12.02.2026	11,0
		грн	2 000	25.11.2025-24.02.2026	11,0
		грн	1 000	05.12.2025-06.03.2026	11,0
ПАТ АБ «Укргазбанк»	AA+	грн	1 000	13.11.2025-12.02.2026	10,5
		грн	1 000	27.11.2025-26.02.2026	10,5
		дол.США	2 967	25.12.2025-27.03.2026	0,1

Міжнародним рейтинговим агентством Fitch Ratings опубліковані рейтинги АТ «Укрексімбанк», АТ «Ощадбанк» та АТ «ПроКредит Банк». Вище зазначені банки мають довгостроковий рейтинг за національною шкалою AA(ukr), AA+(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 uaAAA 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 (рр. 1400 -1435)

На 31 грудня 2025 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. (32 000 тис. грн. на 31 грудня 2024 р.). Засновниками Компанії є фізичні особи, громадяни України.

Випущені акції належать наступним акціонерам:

	31.12.2025		31.12.2024	
	тис. грн	частка в СК	тис. грн	частка в СК
Яцько Вячеслав Васильович	14 400	45%	14 400	45%
Гаманков Володимир Іванович	6 400	20%	6 400	20%
Гладуш Яніна Вікторівна	5 760	18%	5 760	18%
Гусева Ірина Олександрівна	3 200	10%	3 200	10%
Інші фізичні особи з часткою до 10%	2 240	7%	2 240	7%
Всього	32 000	100%	32 000	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 2025 року дивіденди не виплачувалися.

Постановою Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 12/21/2524/К01 від 01.07.2025 зареєстровано випуск акцій ПрАТ «СГУ» на загальну суму тридцять два мільйона гривень у кількості десять тисяч штук та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 18/1/2025. Дата реєстрації 01.07.2025. Дата видачі 01.07.2025. Номінальна вартість акції складає 3 200,00 грн. за одну акцію, загальна кількість акцій 10 000 штук.

Компанія формує *резервний капітал* у розмірі 3 000 000,00 гривень. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. На 31 грудня 2025 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 3 000 тис. грн.).

До складу власного капіталу включено *капітал у дооцінках* у сумі 6 657 тис. грн. станом на 31.12.2025 р. (6 537 тис. грн. на 31.12.2024 р.).

За звітний період 2025 року Товариством одержано *збиток* в сумі 3 389 тис. грн. (за звітний період 2024 року – прибуток 8 491 тис. грн.)

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31 грудня 2025 року його розмір складає 7 944 тис. грн. (на 31 грудня 2025 року – 10 557 тис. грн.).

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

Результат страхової діяльності

Аналіз страхових розрахунків за звітний період, що закінчився на 31 грудня 2025 року, представлений таким чином:

	Чисті суми зобов'язання на залишок покриття	Чисті суми зобов'язання за понесеними претензіями	РАЗОМ
Сальдо на початок періоду	771	383	1 154
чисті грошові потоки за страховими контрактами	2 226	(1 918)	308
премії, одержані за випущеними страховими контрактами	2 226	-	2 226
здійснені страхові виплати	-	-	-
інші витрати страхової діяльності	-	(1 918)	(1 918)
дохід від страхування	2 997	59	3 056
доходи, визнані за страховими контрактами	2 997	59	3 056
витрати на страхові послуги	-	(1 918)	(1 918)
з них:			
страхових вимог за подіями, що сталися	-	-	-
інші понесені витрати на страхові послуги	-	(1 918)	(1 918)
Сальдо на кінець періоду	0	324	324

Страхові зобов'язання узагальнено таким чином:

	31.12.2025	31.12.2024
Зобов'язання на залишок покриття	0	771
валова сума зобов'язань на залишок покриття (ЗЗП)	0	771
за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів	-	-
Зобов'язання за страховими вимогами	324	383
заявлені страхові вимоги	-	-
страхові вимоги, які виникли, але не заявлені	300	354
маржа ризиків	24	29
Всього зобов'язання	324	1 154

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

	31.12.2025	31.12.2024
Здоров'я (крім медичного страхування)	0	1
Асистанс	0	1
МАТ-майно	0	769
Всього	0	771

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.

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:

	31.12.2025	31.12.2024
Асистанс	14	11
Здоров'я (крім медичного страхування)	4	4
МАТ-майно	306	368
Всього	324	383

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 договірної права 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

	31.12.2025	31.12.2024
Поточний резерв за утримуваними контрактами перестрахування	123	331
Утримвані контракти перестрахування, що є активами	123	331

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

Інша поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

	31.12.2025	31.12.2024
Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток	90	1 983
Заборгованість за товари, роботи, послуги	8	69
Всього	98	2 052

5.10 Поточні забезпечення (р. 1660)

	31.12.2025	31.12.2024
Забезпечення виплат відпусток	894	572
Забезпечення оплати послуг відповідального актуарія за складання річного актуарного звіту за 2024 рік	-	104
Забезпечення оплати послуг оцінювання за переоцінку ОЗ	35	30
Забезпечення оплати послуг аудиторам за проведення аудиту фінансової звітності за звітний рік	291	269
Всього	1 220	975

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:

	2025	2024
Доходи від переоцінки раніше визнаних зобов'язань за понесеними претензіями	-	12 365
Доходи від зміни раніше визнаних зобов'язань	182	-
Доходи за договорами страхування	2 997	3 545
Всього	3 179	15 910

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

	2025	2024
МАТ-майно	2 830	3 403
Асистанс	125	101
Здоров'я (крім медичного страхування)	40	41
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	2	-
Всього	2 997	3 545

За звітний період 2025 року загальна сума страхових платежів склала 2 997 тис. грн. (за звітний період 2024 року: 3 545 тис. грн).

Загальний обсяг премій, переданих Компанією за укладеними договорами перестраховання протягом звітного періоду 1 226 тис. грн. (за звітний період 2024 року – 1 656 тис. грн.)

6.2 Витрати за страховими контрактами (р. 2050)

Аналіз страхових витрат за звітний період 2025 року, представлений таким чином:

	2025	2024
Витрати за договорами перестраховання	1 226	1 656
Інші витрати від страхової діяльності	1 668	1 153
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	100
Брокерська винагорода	193	280
Послуги асистанс	57	52
Всього	3 144	3 241

Інші витрати від страхової діяльності за звітний період 2025 року можуть бути узагальнені таким чином:

	2025	2024
Витрати на оплату праці персоналу, задіяного в страховій діяльності	1 022	710
Соціальні внески за виплатами персоналу	225	156
Витрати на актуарні та інші професійні послуги	165	287
Витрати на утримання офісу	256	-
Всього	1 668	1 153

6.3 Інші операційні доходи (р. 2120)

Інші операційні доходи за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

	2025	2024
Доходи від операційної курсової різниці	1 318	2 179
Відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	2	28
Дохід від надання послуг для інших страховиків	-	9
Всього	1 320	2 216

6.4 Адміністративні витрати (р. 2130)

Адміністративні витрати за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

	2025	2024
Виплати працівникам	3 736	2 928
Нарахування на виплати працівникам	779	610
Амортизація	797	747
Витрати з обслуговування програмного забезпечення	17	194
Витрати на обслуговування автотранспорту	200	183
Комунальні послуги	110	117
Аудиторські послуги	291	475
Консультаційні послуги	177	183
Послуги банків	16	53
Технічне обслуговування основних засобів	11	33
Розгляд пакета документів щодо погодження статутного капіталу	-	29
Державне мито за заявою про реєстрацію випуску акцій	-	32
Витрати з податків та зборів	42	70
Витрати на зв'язок	24	38
Витрати на обслуговування офісу	52	62
Витрати на підтвердження рейтингу компанії	40	40
Оціночні послуги	36	30
Канцелярські витрати	5	3
Нотаріальні послуги	-	7
Юридичні послуги	-	3

Депозитарні послуги	9	5
Інше	1	9
Всього	6 343	5 851

6.5 Інші операційні витрати (р. 2180)

Інші операційні витрати за звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

	2025	2024
Анулювання ліцензій	-	36
Списання НА	-	6
Нецільова матеріальна допомога	-	710
Благодійна допомога асоціації об'єднаним учасникам страхового ринку України	14	34
Інші витрати	10	-
Тендерні закупівлі	-	1
Всього	24	787

6.6 Інші фінансові доходи (р. 2220)

Фінансові доходи за звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 року, представлені таким чином:

	2025	2024
Процентні доходи за депозитами	1 713	2 238
Всього	1 713	2 238

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 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.

	2025	2024
Податок на прибуток		
Поточні витрати з податку на прибуток 18%	-	1 888
Поточні витрати з податку на прибуток 3%	90	106
Всього податок у складі витрат періоду	90	1 994

Якщо бухгалтерський річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків) за останній рік не перевищує 40 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначитися 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.

6.8 Прибуток на акцію (р.2610-2615)

Показник чистого прибутку на просту акцію використовується користувачами для оцінки операційної ефективності. Для розрахунку використовують дані про чистий прибуток Компанії, доступний для розподілу.

Прибуток на акцію – це фінансовий показник, що визначає частку чистого прибутку Компанії, яка припадає на одну звичайну акцію. Він розраховується як відношення чистого прибутку (за вирахуванням дивідендів за привілейованими акціями) до середньозваженої кількості акцій в обігу.

Прибуток на акцію за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, представлений наступним чином:

	2025	2024
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває, який відноситься до власників звичайних акцій материнського підприємства, що використовується для обчислення базового прибутку на акцію	(3 389)	8 491
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	(338,90)	849,10

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 2025 року, представлені наступним чином:

	2025	2024
Винагорода за додаткові послуги у сфері страхування	-	11
Повернення коштів	3	-
Всього	3	11

7.2 Інші витрачання від операційної діяльності (р. 3190)

Інші витрачання від операційної діяльності за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, представлені наступним чином:

	2025	2024
Благодійна допомога асоціації об'єднаним учасникам страхового ринку України	14	34
Винагорода згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню	-	9
Придбання страхових полісів (ОСЦПВ) для автомобілів Компанії	11	-
Повернення зайво перерахованих коштів	2	-
Нецільова матеріальна допомога	-	547
Всього	27	590

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 2025 року, представлені наступним чином:

	2025	2024
Оплата праці	1 320	1 040

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 справедливу 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 та інших немонетарних активів, які оцінюються за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії методів її визначення.

Станом на 31 грудня 2025 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
Будівлі (офіс)	-	6 826	-	6 826
Транспортні засоби (автомобілі)	-	1 666	-	1 666
Разом	-	8 492	-	8 492

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
Будівлі (офіс)	-	6 747	-	6 747
Транспортні засоби (автомобілі)	-	1 749	-	1 749
Разом	-	8 496	-	8 496

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Будівлі (офіс)	6 826	6 747	6 826	6 747
Транспортні засоби (автомобілі)	1 666	1 749	1 666	1 749

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 відрізнятися 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 перестраховання. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховання, на постійній основі.

Ризик перестраховання

Компанія передає страхові ризики у перестраховання з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв'язку із страховою діяльністю. Для цього Компанією укладаються договори перестраховання, що охоплюють портфельні ризики. Укладення таких договорів перестраховання дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами договорів перестраховання, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, 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 перестраховання, 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 2025 р. та на 31 грудня 2024 р. була представлена таким чином:

Активи у звіті про фінансовий стан	31.12.2025	31.12.2024
Інша дебіторська заборгованість	189	209
Грошові кошти та їх еквіваленти	42 231	47 092
Всього	42 420	47 301

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 2025 р.

	Балансова вартість	До одного року	Понад один рік
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8	8	-
Зобов'язання за страховими вимогами	300	300	-
Всього	308	308	-

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	-

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	31.12.2025 у гривнях	31.12.2024 у гривнях
1 долар США	42,3878	42,0390
1 євро	49,8565	43,9266

Рівень валютного ризику Компанії на 31 грудня 2025 року представлений наступним чином:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 980	17 279	9 972	42 231
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	158	-	-	158
Інша дебіторська заборгованість	31	-	-	31
Фінансові зобов'язання				
Зобов'язання за страховими вимогами	(300)	-	-	(300)
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	(8)	-	-	(8)
Чиста довга/(коротка) позиція	14 861	17 279	9 972	42 112

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

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

Валюта	Зміна валютного курсу	Вплив на прибуток до оподаткування	
		31.12.2024	31.12.2024
Долар США	-10%	-1 728	-1 800
Євро	-10%	-997	-879
Долар США	10%	1 728	1 800
Євро	10%	997	879

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.

Основними вимогами законодавства України з регулювання ринків фінансових послуг та нормативно-правових актів Національного банку України є виконання Страховиком вимог до платоспроможності.

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 31.12.2025:

Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу складає 44 244 тис. грн.

Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу складає 44 244 тис. грн.

Наведені дані свідчать про значне перевищення нормативних показників (капітал платоспроможності складає 32000 тис. грн., мінімальний капітал складає 32000 тис. грн.) та підтверджують здатність Страховика виконувати регулятивні вимоги навіть при несприятливому розвитку подій.



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 04 травня 2026 року. Правління Національного банку України вирішило розпочати цикл пом'якшення процентної політики, ураховуючи стійке зниження інфляційного тиску та зменшення ризиків, пов'язаних із зовнішнім фінансуванням. Зниження облікової ставки з 30 січня 2026 року з 15,5% до 15% узгоджується з приведенням інфляції до цілі 5% на горизонті політики й водночас підтримує економіку. НБУ і надалі гнучко реагуватиме на зміни в розподілі ризиків. Цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року було затверджено до випуску від імені керівництва Компанії 23 лютого 2026 року.

Голова правління



Головний бухгалтер

Ірина ГУСЕВА

Тетяна БОБРОВА