

**Примітки до окремої фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

I. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН» (далі за текстом – Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованою Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410. Присвоєно ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців №20080515.

Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11100806 (Свідоцтво СТ № 119 від 30.07.2009). З 18 грудня 2001 р. за номером 27655 взято на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761.

Скорочене найменування Товариства - ПрАТ "СК "Еталон".

Товариство є правонаступником:

- ✓ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПУСК», ідентифікаційний код 32664836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 07.10.2003 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 25.06.2002 року,
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Українська поштово-страхова компанія», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державній адміністрації 15.11.2001 року.

Юридична адреса: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Місцезнаходження: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Контактний телефон – 0800305800

Адреса електронної пошти - info@etalon.ua

Адреса веб-сайту - <http://www.etalon.ua>

Філій, представництв, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалось.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 77 000 тис. грн., що становить 1 752,9,0 тис. ЄВРО (за курсом НБУ). Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Станом на 31.12.2025 акціонерами товариства є:

Ніколас Ентоні Піацца, ПІН 2825325175, Паспорт 530458901 виданий 27.03.2015 року, дата народження 09.05.1977, країна громадянства Сполучені Штати Америки. Місце проживання: 229 Jenni Ln, Cody, WY, 82414, USA, Номер соціального страхування (SSN) 520-98-7671. Розмір частки засновника (учасника): 76 991 500,00 грн. (99,988961 %).

- Яременко Олександр Васильович, ПІН 2823715518, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 13, кв. 66. Розмір частки засновника (учасника): 4 000,00 грн. (0,005194% статутного капіталу).

- Піацца Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02222, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, 46, кв. 21. Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005844% статутного капіталу).

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) у юридичної особи:

Ніколас Ентоні Піацца, ПІН 2825325175, Паспорт 530458901 виданий 27.03.2015 року, дата народження 09.05.1977, країна громадянства Сполучені Штати Америки. Місце проживання: 229 Jenni Ln, Cody, WY, 82414, USA, Номер соціального страхування (SSN) 520-98-7671. Розмір частки засновника (учасника): 76 991 500,00 грн. (99,988961 %).

Основним видом діяльності Товариства - є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховування, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного страхового бюро України.

Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком станом на 31.12.2025 року отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування:

клас страхування	назва класу страхування	ризик у межах класу
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

2	страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)	1) страхування на випадок хвороби 2) медичне страхування
3	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
4	страхування залізничного рухомого складу	страхування залізничного рухомого складу
5	страхування повітряних суден	страхування повітряних суден
6	страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)	страхування водних суден
7	страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж))	страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)], незалежно від способу транспортування
8	страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
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)
10	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” 2) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” 3) страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт).
11	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна 2) страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном.
12	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна 2) страхування відповідальності під час перевезень водним судном
13	страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)	2) страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
16	страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
18	страхування витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі.	1) 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

	2) 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
--	---

Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Протягом 2025 року економічне середовище в Україні характеризувалося поступовим відновленням економічної активності в умовах триваючого воєнного стану та пов'язаних із ним суттєвих ризиків і невизначеностей.

Основним ризиком і викликом в 2025 році є війна. Майже чотири роки триває повномасштабна російська агресія. Україна втратила тисячі життів, зруйновано тисячі міст і сіл, непоправних збитків зазнав бізнес, пошкоджено систему соціального захисту. Попри бойові дії, обстріли всієї території держави, Україна, завдяки підтримці і допомозі міжнародних партнерів, зуміла утримати економіку країни від краху, і упродовж останніх місяців демонструє, хоча й хиткі, все ж позитивні ознаки стабілізації.

У звітному періоді спостерігалось помірне зростання валового внутрішнього продукту, що було зумовлено відновленням внутрішнього попиту, активізацією окремих секторів економіки та підтримкою з боку міжнародних партнерів. Водночас економічна діяльність залишалася обмеженою внаслідок пошкодження інфраструктури, перебоїв в енергопостачанні, логістичних труднощів та дефіциту трудових ресурсів.

Інфляційні процеси у 2025 році демонстрували тенденцію до сповільнення, однак залишалися на відносно підвищеному рівні. Грошово-кредитна політика була спрямована на забезпечення макрофінансової стабільності, що зумовлювало збереження порівняно високої вартості кредитних ресурсів.

Фінансовий сектор України загалом зберігав стабільність завдяки суттєвій міжнародній фінансовій підтримці та заходам державної політики. Разом із тим, діяльність фінансових установ здійснювалася в умовах підвищених кредитних ризиків, обмеженого доступу до довгострокового фінансування та залежності від зовнішніх джерел фінансування.

Воєнний стан продовжував мати значний вплив на економічне середовище, зокрема через підвищені безпекові ризики, руйнування активів та інфраструктури, а також зниження інвестиційної активності. Зазначені фактори безпосередньо впливали на діяльність страхових компаній, зумовлюючи зміну структури попиту на страхові послуги, підвищення рівня страхових ризиків та обмеження платоспроможності клієнтів.

Враховуючи зазначене, економічне середовище, в якому здійснює діяльність Товариство, залишається нестабільним та характеризується високим рівнем невизначеності. Керівництво Товариства постійно здійснює моніторинг поточних обставин та вживає необхідних заходів для мінімізації негативного впливу зазначених факторів на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Зазначені макроекономічні та воєнні фактори мали безпосередній вплив на діяльність Товариства як страховика.

У звітному періоді спостерігалися такі ключові тенденції:

Зниження платоспроможності страхувальників, що впливало на рівень страхових премій, своєчасність їх сплати та показники пролонгації договорів;

Посилення вимог до ліквідності та капіталу, що вимагало від Товариства підтримання достатнього рівня високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед страхувальниками;

Операційні ризики, пов'язані з безпекою персоналу, безперервністю бізнес-процесів та функціонуванням ІТ-інфраструктури.

Крім того, регуляторне середовище залишалось динамічним, а вимоги до діяльності страховиків, включаючи питання платоспроможності, звітності та управління ризиками, продовжували посилюватися під впливом євроінтеграційних процесів.

Товариство здійснює постійний моніторинг зазначених факторів та адаптує свою андеррайтингову, інвестиційну та перестрахову політику з метою забезпечення фінансової стійкості та виконання зобов'язань перед страхувальниками.

Керівництво Товариства оцінило здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, враховуючи поточне економічне середовище в Україні, наявний рівень ліквідності, результати операційної діяльності, доступ до фінансових ресурсів, а також вплив факторів, характерних для страхового ринку.

Товариство впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

II. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця окрема фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2025 Товариство ще не виготовило та не опублікувало фінансову звітність за 2025 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2026 року.

Загальні положення

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою даної фінансової звітності є облікові політики та принципи, що базуються на вимогах МСФЗ, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумаченнях (КТМФЗ, ПКТ), які видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, чинній на 01 січня 2020 року (в т.ч. по яких дозволено дострокове застосування та щодо яких Товариством прийнято відповідне рішення), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України.

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

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) звіт про рух грошових коштів за період;
- ґ) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

У процесі підготовки фінансової звітності згідно МСФЗ виділяється два види валют, що використовуються:

- **функціональна валюта** - основна валюта економічного середовища, в якому Товариство здійснює свою діяльність. Ця валюта значно впливає на визначення вартості товарів і послуг і може відрізнятися від валюти контрактів. Товариство веде бухгалтерський облік у функціональній валюті.
- **валюта подання** - валюта, у якій складається фінансова звітність.

Для Товариства функціональною валютою є грошова одиниця України – гривня (UAH).

Валютою подання звітності є грошова одиниця України - гривня (UAH).

Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень округлених до цілого.

Рішення про затвердження окремої фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність до випуску затверджується Головою Правління та Головним бухгалтером Товариства.

Звітний період окремої фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2025 року за звітний період - календарний рік: з 01 січня 2025 року до 31 грудня 2025 року

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є зіставною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналогічний період попереднього року.

Подання звітності змінено з метою покращити якісні характеристики фінансової звітності. Показники звітності не з мінилися, змінилося лише їх подання.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Безперервність діяльності Товариства

Дана окрема фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Ця звітність відображає поточну оцінку Керівництва можливого впливу економічних умов на його операції та фінансове положення. Майбутні умови можуть відрізнитися від поточних оцінок. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. Таким чином, фінансова звітність Товариства не включає жодних коригувань сум активів, які були б необхідними у випадку неможливості продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

Невизначеності, окрім можливої ескалації військових дій, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, станом на 31.12.2025 року, відсутні.

Товариство не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства.

Управлінський персонал впевнений, що контролює ситуацію в компанії та вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Управлінський персонал ПрАТ «СК «Еталон» вважає, що відсутні загрози безперервності діяльності ПрАТ «СК «Еталон».

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на наступні 12 місяців після кінця звітного періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Товариство забезпечує ведення безперервної діяльності та продовжує надавати страхові послуги, здійснювати страхові виплати (виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування), сплачувати податки, створювати робочі місця для працівників та страхових посередників, виплачувати заробітну плату.

Управлінським персоналом було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови впливають на діяльність компанії та прогнозовано грошові потоки. Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

- передчасне припинення договорів страхування

Ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Пікова хвиля дострокових припинень дії договорів страхування очікувалась на початку збройної агресії, але наразі процес припинення, як і процес укладення договорів був збалансований і пікові хвилі розторгнення не спостерігались.

Основними фактори, які могли спричинити дострокове припинення договорів є: втрата роботи Страхувальниками, Застрахованими; вимушений переїзд до іншої місцевості фізичних осіб та переміщення бізнесу юридичних осіб; скорочення програм страхування та як наслідок оплати страхової премії роботодавцями; окупація територій, та як наслідок втрата об'єктів страхування;

Резюмуюча оцінка рівня ризику: Розроблені інструменти та технічні можливості балансують рівні ризиків укладення/припинення дії договорів страхування.

- вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу

Міграції персоналу Товариства до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану

- пошкодження або знищення майна

Під час обстрілу російською федерацією, який відбувся 10.07.2025 року, було повністю знищено приміщення складу-архіву, орендованого Товариством.

У зв'язку з надзвичайною ситуацією, що виникла внаслідок прильоту БПЛА рф, в результаті чого знищено приміщення складу-архіву, та для встановлення фактичної наявності майна, було проведено інвентаризацію основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, первинних бухгалтерський документів, що знаходились в приміщенні складу-архіву.

За результатами інвентаризації, проведеної після руйнування, зменшено балансову вартість основних засобів, які були списані, на загальну суму 1462 тис. грн. Майже всі основні засоби були застарілі, не використовувалися, та повністю амортизовані.

Збитки несуттєві, відображені у бухгалтерському обліку у складі витрат у звітному періоді у загальній сумі 50 тис. грн.

Дана подія не впливає на здатність підприємства продовжувати діяльність безперервно.

На момент затвердження фінансової звітності, інші активи Товариства не були пошкоджені в наслідок бойових дій

- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій

У Товариства відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Товариства.

- значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності

Страхова компанія у сучасних умовах працює як на залученні нових страхових платежів, а також на те, щоб забезпечити страхові виплати. Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб. Товариство оцінює та аналізує ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності та диверсифікує страховий портфель.

- оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів

Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Товариства. Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дат.

- оцінка наявного ризику при втраті присутності / контролю в тимчасово окупованих містах

У товариства відсутні філії/відокремлені структурні підрозділи. Товариство здійснює продаж страхових продуктів через агентську мережу. Більшість посередників змогли оперативнo переміститись до інших міст, де забезпечують провадження діяльності.

Однак, в цілому Керівництво відмічає збільшення обсягу доходів Товариства від страхової діяльності протягом 2025 року.

Резюмуюча оцінка рівня ризику: Ризик залежить від обставин пов'язаних з ескалацією військової агресії та окупацією міст, можливості посередників оперативнo переїхати до безпечних місць без втрати клієнтів та бланків полісів.

На даний момент вплив ризику оцінюємо як несуттєвий.

III. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Перехід на нові стандарти

Товариство вперше застосувало стандарти, які вступали в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Вплив на облікову політику Товариства змін до діючих МСФЗ та набуття чинності новими у фінансовій звітності за 2025 рік (з порівняльною інформацією за 2024 рік)

-Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (зобов'язання з ковенантами)

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами (ковенантами)»

Дата набуття чинності з 1 січня 2024 року.

Характер змін в обліковій політиці: Однак ці поправки не застосовуються до Товариства, оскільки воно не здійснює таких операцій.

Факт зміни облікової політики: Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (зобов'язання з ковенантами). Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не зазнала змін.

Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди: Оскільки поправки не застосовуються до діяльності Товариства жодних потенційних впливів на майбутні періоди не очікується.

Сума коригування за поточний період та кожний поданий попередній період: Поправки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів, оскільки операції, що регулюються змінами, відсутні.

Сума коригування, пов'язана з періодами, що передують поданому: Жодних коригувань за попередні періоди не було, оскільки поправки є нерелевантними для Товариства.

Неможливість ретроспективного застосування: Ретроспективне застосування не вимагалось, оскільки операції, на які спрямовані поправки, відсутні.

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

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платежів з оренди таким чином, щоб сума визнаного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі змін у майбутніх платежах оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та посилити її відповідність економічній сутності операцій.

Факт зміни облікової політики: Зміна в обліковій політиці здійснюється відповідно до положень перехідного періоду, визначених у поправках до МСФЗ 16 “Оренда”. Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не зазнала змін.

Дата набуття чинності Поправки застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (за наявності — розкривається факт).

Положення перехідного періоду, які могли б мати вплив на майбутні періоди: Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотної оренди; у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого вимірювання орендного зобов’язання для продавця-орендаря.

Сума коригування за поточний період та кожний поданий попередній період: Поправки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів, оскільки операції, що регулюються змінами, відсутні.

Сума коригування, пов’язана з періодами, що передують поданому: Жодних коригувань за попередні періоди не було, оскільки поправки є нерелевантними для Товариства.

-Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – класифікація зобов’язань як поточні та непоточні; Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов’язання принаймні на 12 місяців, таке зобов’язання класифікується як непоточне.

Поправки застосовано з дати набрання чинності; зміна облікової політики відображена відповідно до встановлених перехідних вимог. Поправка передбачає ретроспективне застосування. Усі зобов’язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Нові критерії класифікації зобов’язань забезпечують більш точну та послідовну звітність, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов’язань, особливо в умовах дотримання ковенантів. Коригування не здійснювалися.

- Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”

Поправки до МСБО 21 «Відсутність обмінюваності».

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці -Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2025 року.

Аналіз впливу - Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.. Товариство не змінювало облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є несуттєвим.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

-“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).

Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб’єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ –1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (суб’єкт не є першим застосовувачем). Товариство не вносило зміни в облікову політику.

- Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ –1 січня 2026 року.

Аналіз впливу- Вплив не очікується ((уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів). Товариство не вносило зміни в облікову політику.

- Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “ціна операції”

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології “ціна операції”.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ –1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку). Товариство не вносило зміни в облікову політику.

- Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “орендні зобов’язання”

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Уточнюється, що коли орендні зобов’язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ –1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (уточнення посилянь/порядку застосування). Товариство не вносило зміни в облікову політику.

- Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості”

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ –1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (термінологічне уточнення).

- МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" -
Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов’язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив’язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов’язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ - Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов’язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу – Товариство проаналізувало зміни та не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність у зв’язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Товариство не змінює облікову політику у зв’язку з цими поправками.

- Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об’єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов’язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв’язку з цими поправками.

- Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов’язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - Не застосовується (опція, а не обов’язкова вимога).

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - Не застосовується (опція, а не обов’язкова вимога).

Аналіз впливу - Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься

- У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1);
- МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) .

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

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.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

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.

- *Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»*

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні. Дострокове застосування відсутнє.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу - впливу не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні). Товариство не змінювало облікову політику.

- *МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»*

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці- Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику товариства.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу - Товариство 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 товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

- *МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"*

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - 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.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу - 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.

Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.

Впровадження МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”, який набирає чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

Основним видом діяльності Товариства: є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховування, оцінювання ризиків та завданої шкоди, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

1. Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

1. операційною;

2. інвестиційною;
3. фінансовою;
4. податків на прибуток;
5. припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

У межах діяльності Товариства в основному операційна категорія охоплюватиме доходи від реалізації послуг страхування, а також витрати, пов'язані з виконанням зобов'язань за страховими контрактами.

Інвестиційна категорія включатиме доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності. До цієї категорії буде віднесено відсоткові доходи за депозитами, купонний дохід, дохід від реалізації фінансових інвестицій. Класифікація здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 18 щодо доходів і витрат від грошових коштів та їх еквівалентів та інших активів, що генерують прибуток переважно незалежно від основної діяльності.

Фінансова категорія включатиме витрати за позиками та інші витрати, пов'язані з фінансуванням. Курсові різниці класифікуватимуться за тією ж категорією, що й відповідні доходи, витрати або джерело фінансування, якщо МСФЗ 18 не вимагає іншого підходу. Для валютних позик та пов'язаних з ними грошових потоків курсові різниці відобразатимуться у фінансовій категорії.

2. Класифікаційні правила

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності, включаючи: – відсоткові доходи за депозитами; купонний дохід; – результати від вибуття активів, не пов'язаних з виробництвом або ремонтом; – доходи/витрати від активів, що генерують прибуток незалежно від операційної діяльності.

Фінансова категорія — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням, включаючи: – витрати за позиками; – курсові різниці, класифіковані відповідно до категорії джерела фінансування.

3. Кількісна оцінка впливу

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі **практично неможлива**, оскільки триває аналіз статей, перегляд аналітик у обліковій системі та тестування паралельного подання. Після завершення цих робіт у 2026 році буде підготовлено кількісну оцінку впливу на проміжні підсумки та сегментні показники.

4. План переходу та графік впровадження

Етап	Період	Зміст робіт
Первинний аналіз	IV квартал 2025 року	Оцінка впливу на фінансову та управлінську звітність; визначення статей, що підлягають перекласифікації
Оновлення політик	I–II квартали 2026 року	Розробка оновленої облікової політики; адаптація внутрішніх класифікацій; зміни в облікових системах
Паралельне формування звітності	III–IV квартали 2026 року	Формування паралельної звітності за МСФЗ 18; узгодження з управлінською інформацією
Перше застосування	2027 рік	Подання фінансової звітності за МСФЗ 18 з порівняльною інформацією за 2026 рік

При першому застосуванні основний фокус буде зосереджено на перебудові подання у звіті про прибутки або збитки та узгодженні управлінських показників з новими проміжними підсумками.

5. Загальний висновок

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зокрема відсоткових доходів за депозитами, результатів від вибуття активів та витрат на фінансування. Основні зміни стосуються структури подання, та підвищення прозорості операційних показників.

Відповідність Облікової політики

Облікова політика, застосовувана при підготовці цієї окремої фінансової звітності в основному відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за попередній звітний період.

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Товариство не застосовувало добровільні зміни в облікових політиках в 2025 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Про облікову політику Компанії

Положення облікової політики, наведені далі, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності. Перше застосування нових чи змінених стандартів, які набрали чинності для фінансової звітності за 2025 рік, відповідним чином враховано та розкрито

Облікові політики щодо операцій з основними засобами

Товариство визнає, обліковує та оцінює основні засоби відповідно до положень МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, первісно оцінюється Собівартість об'єкта основних засобів – це грошовий еквівалент ціни на дату визнання.

Після первісного визнання активів, клас основних засобів «Земельні ділянки» та «Будинки та споруди» обліковується Товариством за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Товариство проводить переоцінку індивідуально щодо кожного об'єкта. У разі переоцінки об'єкта основних засобів відбувається переоцінка всього класу, до якого він належить. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Товариство проводить переоцінку основних засобів. Проведення переоцінки вказаних класів основних засобів здійснюється із залученням незалежного експерта-оцінювача.

Товариство застосовує метод пропорційної індексації під час проведення переоцінки основних засобів.

Результат переоцінки відображається в іншому сукупному доході.

Протягом періоду використання основного засобу Товариство здійснює перенесення частини дооцінки, що обліковується у капіталі, до нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Інші класи основних засобів, визначені Товариством, обліковуються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизація основного засобу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої основний засіб класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю.

Товариством встановлена ліквідаційна вартість основних засобів у розмірі 0,00 грн., для основних засобів, первісна вартість яких не перевищує 10 000,00 грн., оскільки ліквідаційна вартість цих основних засобів є незначною і внаслідок цього є несуттєвою при обчисленні суми, що амортизується. Щодо основних засобів первісна вартість яких перевищує 10 000,00 грн. ліквідаційна вартість визначається комісією Товариства та переглядається на кінець кожного фінансового року.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Товариством, виходячи з очікуваної корисності активу. Строк корисної експлуатації основних засобів, що знаходяться на обліку і використовуються Товариством у господарській діяльності переглядається на кінець кожного фінансового року.

Товариством встановлені наступні мінімально допустимі строки корисної експлуатації основних засобів:

Групи основних засобів	Строки корисної експлуатації, роки
Земельні ділянки	Без визначеного строку
Капітальні витрати на поліпшення земель (не пов'язані з будівництвом)	15
Будинки та споруди	20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5
Інструменти, прилади та інвентар	4
Інші основні засоби	12

Облікові політики щодо операцій з нематеріальними активами (крім гудвіла)

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 12 місяців для надання страхових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Товариство класифікує нематеріальні активи за наступними групами:

- право на використання комп'ютерних програм;
- право на здійснення діяльності.

Первісне визнання нематеріальних активів, що відповідають критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів.

Не входять до вартості активу, а визнаються витратами періоду: витрати на рекламу, витрати, які Товариство може визнати в строк між датою, коли НМА готовий до експлуатації, і датою, коли таке використання фактично почалося.

Внутрішньо генеровані бренди, заголовки, назви видань, переліки клієнтів та інші подібні своєю сутністю об'єкти не визнаються Товариством як нематеріальні активи.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з визначеним строком корисної експлуатації прийнята за нуль. Процес нарахування амортизації аналогічний процесу нарахування амортизації по основних засобах. Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Товариством, на рівні коротшого зі строків:

- строк дії договірних чи інших юридичних прав, який включає строк їх подовження за умови обумовленої наявності права такого подовження без значних витрат;
- строк, протягом якого Товариство очікує отримувати економічні вигоди від використання такого нематеріального активу.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом 3-10 років.

Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається Товариством самостійно, у кожному конкретному випадку, але не може становити менше 2 та більше 10 років.

Нематеріальні активи не підлягають амортизації, якщо вони мають невизначений строк корисного використання. При цьому, щорічно, під час проведення інвентаризації, Товариство перевіряє зменшення корисності вказаних нематеріальних активів шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю, а також оцінює чи є підстави і надалі класифікувати строк корисного використання таких нематеріальних активів як невизначений. Якщо з'являються підстави щодо можливості визначення строку корисного використання, то такий перехід від невизначеного до визначеного строку корисного використання обліковується перспективно як зміна облікових оцінок.

Облік вибуття нематеріальних активів здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів.

Облікові політики щодо операцій з інвестиційною нерухомістю

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється Товариством у відповідності до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є:

- земельна ділянка;
- будівля.

Товариство використовує натуральний критерій розмежування інвестиційної та операційної нерухомості, а саме: якщо більша частина (понад 50%) площі використовується як інвестиційна нерухомість, то такий об'єкт основних засобів обліковується як інвестиційна нерухомість. Якщо результат розрахунку становить менше за 50%, такий основний засіб обліковується як операційна нерухомість згідно МСФЗ 16 «Основні засоби».

Первісне визнання інвестиційної нерухомості, що відповідає критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів. У випадку переведення основних засобів до інвестиційної нерухомості, що відобразатиметься за справедливою вартістю, Товариство застосовує норми МСБО 16 «Основні засоби» до дати зміни у використанні, а саме: продовжує амортизувати основні засоби та визнавати будь-які збитки від зменшення корисності, що відбулися, а також розглядає будь-яку різницю на цю дату між балансовою вартістю нерухомості, визначеної згідно з МСБО 16 «Основні засоби» та її справедливою вартістю так само, як при переоцінці основних засобів за МСБО 16 «Основні засоби».

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю. Товариство проводить переоцінку якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного експерта-оцінювача. Результат переоцінки інвестиційної нерухомості відображається в прибутку/збитку.

У випадку переведення з інвестиційної нерухомості, облікованої за справедливою вартістю, до основних засобів, собівартість нерухомості для подальшого обліку за МСБО 16 «Основні засоби» має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

Облік вибуття інвестиційної нерухомості здійснюється аналогічно обліку вибуття основних засобів. При цьому, дооцінка інвестиційної нерухомості, включена до власного капіталу переноситься до нерозподіленого прибутку. Придбана інвестиційна нерухомість чи та, що знаходяться у стадії створення та є непридатною до використання на звітну дату (квартал) обліковується у складі активів у стадії створення. Після завершення будівництва інвестиційної нерухомості, що буде обліковуватися за справедливою вартістю, будь-яка різниця між справедливою вартістю цієї нерухомості на цю дату і її попередньою балансовою вартістю визнається у прибутках/збитках.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку, розрахованого за правилами податкового законодавства.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податки виникають лише на тимчасових різницях і визнаються/переглядаються на кожну звітну дату. Розрахунок відстрочених податків здійснюється Товариством за балансовим методом (порівняння податкової та бухгалтерської вартості активів і зобов'язань). Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються Товариством.

Поточні податкові активи/зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати від податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачається використовувати у період реалізації активу чи погашення зобов'язання на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються із застосуванням прийнятих ставок оподаткування (та податкового законодавства).

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, які визнаються безпосередньо у складі капіталу, визнається Товариством безпосередньо у складі капіталу, а не у складі прибутків або збитків.

Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, вільних коштів на рахунках, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент бути використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів – це високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, і при змозі оцінити інструмент як високоліквідний і надійний.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки, а подальше оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

У фінансовій звітності еквівалент грошових коштів (депозит, відкритий терміном не більше трьох місяців) разом з нарахованими відсотками становить єдиний фінансовий інструмент, що представляє собою грошові кошти, вкладені з метою отримання доходу та відображені у статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту «Про фінансовий стан».

Товариство відносно банківських депозитів має модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу в залежності від ймовірності дефолту який визначається на підставі коефіцієнту дефолту та залежить від рейтингу банку та класу банку.

Облікові політики щодо операцій в іноземних валютах

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції (спот-курс). Датою визнання Товариство вважає дату, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Монетарні статті переоцінюються за поточним обмінним курсом НБУ на кожну звітну дату, а також на дату кожного часткового чи повного погашення заборгованості.

Немонетарні статті не переоцінюються, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

Облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Товариство застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в обліку та звітності тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо інструмента. При цьому, не відносяться до фінансових інструментів, з точки зору МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», страхові контракти, які укладає Товариство відповідно до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, яка, зазвичай, дорівнює ціні операції. Проте, якщо існуватимуть свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, Товариство визнає прибуток (збиток) при його первісному визнанні.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Після первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив за:

- амортизованою собівартістю;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство проводить вказану класифікацію фінансових активів на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі з управління фінансовими активами;
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Товариством фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Прибуток або збиток за даним фінансовим активом визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зменшення корисності доки не відбудеться припинення визнання або перекласифікація фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток/збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. Проценти, нараховані за методом ефективного відсотка, визнаються в прибутку або збитку. Тобто, суми, що визнаються в прибутку або збитку, є такими самими, що й суми, які було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток акції, інвестиційні сертифікати та облигації (якщо вони не оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід).

Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу (що не утримуються для торгівлі), які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. При цьому, Товариство визнає в прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків при знеціненні для:

- фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- для дебіторської заборгованості за орендою;
- для зобов'язання із кредитування та договору фінансової гарантії (що не оцінюються за справедливою вартістю).

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступно без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство 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.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності) як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. При цьому, для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід резерв під збитки (та його коригування) визнається в іншому сукупному доході й не змінює балансової вартості фінансового активу.

Товариство безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового інструменту, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;

- Товариство передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання (або його частини) тоді й лише тоді, коли воно: погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передане іншій стороні, та виплаченою компенсацією, включаючи будь-які передані не грошові активи або прийняті зобов'язання, визнається в прибутку або збитку (за функцією витрат/доходів у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від виду фінансового інструменту) на нетто основі, за виключенням, якщо Товариство вважає за доцільне подати представлення операції вибуття розгорнуто.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточної заборгованості (до 12 місяців), якщо вплив часу на вартість грошей не істотний. Аналогічно спрощений підхід застосовується до витрат на операцію по вказаних фінансових інструментах, які в даному разі відносяться на доходи/витрати поточного періоду за функцією доходів/витрат у Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від їх виду. Проте, у випадку доцільності дисконтування поточної заборгованості може здійснюватися, враховуючи передбачений Товариством рівень суттєвості щодо даної операції.

Для цілей складання річної звітності оцінка інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, здійснюється незалежним експертом-оцінювачем.

Визначення справедливої вартості фінансових інвестицій товариство проводить відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості та застосовує ринковий підхід та дохідний підхід.

Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Товариство для обліку дебіторської заборгованості по страховій діяльності керується МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні оцінюється за ціною операції. При цьому, Товариство застосовує практичний прийом щодо поточної заборгованості, який не передбачає обов'язкового коригування суми компенсації з метою урахування істотного компонента фінансування, оскільки Товариство очікує, що період між часом отримання/надання товарів, послуг та часом, коли відбудеться оплата, становитиме не більше одного року.

В кінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Товариство оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Інша дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, до якої застосовуються вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти, включаючи заборгованість, щодо операцій з цінними паперами, оцінюється при первісному визнанні по справедливій вартості, яка зазвичай дорівнює ціні операції. В подальшому оцінюється по амортизованій собівартості. Для такої заборгованості Товариство визнає резерв під очікувані кредитні ризики, який розраховується з використанням коефіцієнтів дефолту згідно методики установлені в обліковій політиці Товариства. При цьому Товариство використовує спрощений підхід до дебіторської заборгованості по оренді та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Облікові політики щодо Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство 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 Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства 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 Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непоточне.

Облік інвестицій в дочірні підприємства

Дочірнє підприємство - суб'єкт господарювання, який контролюється Товариством, відповідно до МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність.

Товариство вважає, що контролює об'єкт інвестування коли має все перелічене далі:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування, так як Товариство має існуючі права (володає 100% Статутного капіталу), що дають йому нинішню здатність керувати значущими видами діяльності.
- зазнає ризиків, або має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування у випадку, якщо результати інвестора від його участі мають потенційну здатність змінюватися внаслідок зміни показників діяльності об'єкта інвестування. Якщо об'єкт інвестування отримує збиток то це є втрата коштів Товариства.
- здатний скористатися своїми власними повноваженнями, з метою впливу на результати діяльності об'єкта інвестування, тобто ніщо не заважає Товариству для того, щоб скористатися своїми власними повноваженнями.

Для цілей складання окремої фінансової звітності Товариство обліковує інвестиції в дочірні підприємства по собівартості.

Облікові політики щодо забезпечень

Забезпечення створюються Товариством з метою дотримання принципу обачності в обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які повинні запобігати завищенню оцінки активів і доходів Товариства та заниженню його зобов'язань.

Забезпечення – поточне зобов'язання з невизначеною сумою або часом погашення, яке виникло внаслідок минулих подій, та від погашення якого очікується відтік економічних ресурсів, які втілюють економічні вигоди. Згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків діяльності Товариства.

Забезпечення використовуються Товариством для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені.

Залишок суми забезпечення переглядається на кожну дату звітності (квартал). Товариство створює Резерв під забезпечення виплат відпусток

Облікові політики щодо операцій з оренди

Товариство змінило свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди у зв'язку із застосуванням міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда».

Основна мета орендних операцій, у яких Товариство виступає орендарем, є оренда приміщень для офісу в різних регіонах України для забезпечення своїй діяльності в сфері страхування. Свою облікову політику щодо оренди, у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» Товариство, створювало з врахуванням свого практичного досвіду по оренді нежилых приміщень.

Визначення строку оренди.

Товариство визначає строк оренди, як невідмовний період оренди разом з обома такими

Періодами :

а) періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та

б) періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи тривалість невідмовного періоду оренди, Товариство застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією.

На дату визнання договорів оренди у 2025 році Товариство визначило строки оренди по кожному договору на дату визнання.

Визначення щодо оренди за якою Базовий актив є малоцінним

На дату першого застосування Товариство обліковує договір оренди обладнання та визнала, що Базовий актив по цьому договору є малоцінним. Відповідно до вибраної облікової політики, Товариство застосовує Звільнення від визнання активу з права оренди у відповідності з п.5 МСФЗ 16 щодо оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Товариство встановило, у своїй обліковій політиці, що активами низької вартості вважаються активи вартість яких, коли вони є новими, менше ніж сума еквівалентна 5000 дол. США по курсу НБУ на дату застосування спрощення практичного характеру.

Також виконуються дві вимоги встановлені стандартом:

- Товариство отримує вигоду від використання самого базового активу, а також разом з іншими ресурсами наявними у нього ;

- та базовий актив не є сильно залежним від інших активів або тісно взаємопов'язаним з ними.

Висновок – Товариство визначає Базові активи по договору оренди обладнання малоцінними активами та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Ставка дисконтування

Ставка дисконтування визначена на підставі статистичної інформації НБУ та складає 18,78 %.

Розрахунок ставки дисконтування.

	Обсяги	процентна ставка у нац. валюті	Розрахунок $3*2/100$
1	2	3	4

	337415,5303	18,8015	
жовтень			63 439,18
листопад	282441,0637	18,7593	
	311 355,6038	18,7846	
грудень			58 486,90
Всього	931 212,20	18,78	174 910,05

Дані ставка дисконтування застосована для договорів, визнаних орендою в 2025 році.

Товариство розкриває інформацію щодо застосування стандарту у фінансовій звітності та у примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 Оренда та МСБО 8 Облікові політики для досягнення мети, щоб інформація, розкрита Товариством у примітках, разом з інформацією, наведеною у Звіті про фінансовий стан, Звіті про фінансові результати та Звіті про рух грошових коштів (за прямим методом), надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства.

Облікові політики щодо страхової та іншої діяльності Товариства

Даний розділ визначає основні принципи здійснення та обліку страхової діяльності, розкриває інформацію щодо класифікації Товариством доходів та витрату Звіті про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), групування статей заборгованостей щодо окремих операцій, пов'язаних зі страховою та іншою операційною діяльністю, у Звіті про фінансовий стан (Баланс), за винятком інформації, зазначеної в інших розділах.

Вимоги щодо обліку страхової діяльності регулюються МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року, датою переходу є 01.01.2022 року.

Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію у разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, - страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Послуги страхового контракту - послуги, які суб'єкт господарювання надає держателю страхового полісу за страховим контрактом - покриття на випадок страхової події (страхове покриття).

Страховий ризик – ризик, що не є фінансовим ризиком, який передається від держателя контракту його емітентові.

Ідентифікація страхових контрактів

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування).

Товариство визначає страховий контракт як контракт, відповідно до якого приймає (як емітент) значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, – страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Для того, щоб ідентифікувати страхові контракти та контракти вхідного перестраховування, які підпадають під дію МСФЗ 17, Товариство перевіряє, чи суб'єкт господарювання з певним контрактом приймає значний страховий ризик від страхувальника та зобов'язується надати страхувальнику компенсацію за негативний вплив, який визначається як невизначений майбутній страховий випадок.

Основними ідентифікаторами страхового контракту для Товариства є:

- фактор невизначеності (зокрема щодо ймовірності та часу настання страхової події, обсягу збитків внаслідок настання страхової події);
- наявність значного страхового ризику – ризику, що не є фінансовим ризиком (не залежить безпосередньо від зміни фінансових параметрів), який передається від держателя контракту Товариству; страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Товариство виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм. Додаткові суми – це теперішня вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події.

Товариство оцінює чи є страховий ризик значним для кожного контракту окремо.

Виокремлення компонентів

Якщо страховий контракт містить один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входили б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15, то Товариство відділяє їх від основного страхового контракту, якщо (й лише якщо) такий компонент є відокремлюваним. Першочерговими ознаками відокремленості для Товариства є:

- можливість оцінки компонентів окремо;
- можливість отримання користі від компонентів окремо;
- економічні характеристики та ризики компоненту не тісно пов'язані з характеристиками основного договору страхування;

- окремий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку. Аналіз відокремленості компонентів Товариство проводить в кожному окремому випадку індивідуально на основі суттєвості компонентів та відповідності наведеним ознакам.

Визнання страхових контрактів

Для цілей оцінки страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів. Під групою страхових контрактів Товариство розуміє набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфеля страхових контрактів, як мінімум, на контракти, випущені протягом періоду, що не перевищує одного року.

Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб прибутки визнавалися з плином часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, коли суб'єкт господарювання визначає, що укладений контракт є обтяжливим.

Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і Товариство не переглядає даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з модифікацією страхового контракту, яка вимагає визнати новий контракт.

Товариство використовує три рівні групування страхових контрактів.

I рівень – за портфелями страхових контрактів. Товариство групує контракти за ознакою схожості ризиків та ідентичними підходами до управління ними. З огляду на це, основним орієнтиром для першого рівня групування є групи продуктової лінійки Товариства на базі чинних отриманих ліцензій з провадження страхової діяльності.

II рівень – за прибутковістю. В межах кожної групи, виокремленої на рівні 1, Товариство здійснює розподіл за такими підгрупами:

- прибуткові контракти без значної ймовірності стати обтяжливими;
- обтяжливі контракти (якщо такі є);

групи решти контрактів, що відносять до одного портфеля.

Товариство визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які раніше визнані аквізиційні грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів (очікується від'ємний грошовий потік від контракту). Застосовуючи пункт 16(a) МСФЗ 17, Товариство об'єднує такі контракти в групу, окрему від необтяжливих контрактів.

III рівень – когорти - за датою випуску. Групи контрактів, отримані в результаті застосування I та II рівнів розподіляються з урахуванням року їх випуску. Як правило, всі страхові контракти Товариства випускаються з терміном покриття до 12 місяців (крім контрактів за послугою «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї»).

На рівні когорти: – Товариством було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів, за річними когортами, що дозволяє більш точно розподіляти страхові контракти за їх прибутковістю для цілей оцінки зобов'язань.

Страховий контракт може містити один чи кілька компонентів, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ, якби вони являли собою окремі контракти. Аналіз дозволяє Компанії встановити, що вона не пропонує продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

Межі контрактів

Товариство враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Межі контрактів відокремлюють майбутні грошові потоки, що стосуються діючих страхових контрактів, від майбутніх грошових потоків по контрактам, які ще не укладені.

Грошові потоки перебувають у межах страхового контракту, якщо вони впливають із суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому Товариство може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому Товариство має дійсне зобов'язання надати держателю страхового полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- Товариство має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики; або
- виконуються обидва наведені нижче критерії:
 - Товариство має практичну змогу переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і, як наслідок, установити ціну або розмір виплат, що повністю відображає ризик цього портфеля; і
 - розмір премій до дати переоцінки ризиків не враховує ризиків, що стосуються періодів після дати переоцінки.

Для Товариства межі страхових контрактів узгоджуються з датою закінчення договору, зазначеною в договорі страхування як юридичному документі.

Дата первісного визнання

Відповідно до вимог МСФЗ 17 Товариство визнає групу страхових контрактів, які воно випускає, починаючи з найранішої дати:

- початок періоду покриття за групою договорів;
- дата, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника в групі: і
- для групи обтяжливих договорів, коли група договорів стає обтяжливою.

Якщо в договорі немає терміну оплати, перший платіж від страхувальника вважається таким, що підлягає сплаті, коли він отриманий.

Оскільки значна частина страхового портфелю договорів страхування становлять договори ОСЦПВ, де зазвичай є визначений формат договору, де планова дата оплати не передбачена як пункт договору, тому, фактично з цими договорами немає першої дати оплати. Тому немає технічної можливості скористатися варіантом визнання зобов'язань з дати першої оплати.

Товариство визнає свої зобов'язання на дату, яка сталася раніше:

- дата оплати;
- дата початку покриття;
- коли стає відомо, що група договорів стає обтяжливою.

Припинення визнання

Визнання страхового контракту припиняється:

- коли спливає термін виконання зобов'язання за страховим контрактом (коли контракт виконано або анульовано) або:
- у разі модифікації умов страхового контракту відповідно до п. 72 МСФЗ 17.

Первісна та подальша оцінка страхових контрактів

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

- Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, або дозволяє застосовувати;
- Підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, період покриття яких становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

Товариство застосовує РАА до всіх контрактів, оскільки переважна більшість договорів страхування (включаючи договори перестраховання з прив'язкою до дати виникнення збитків) мають період покриття один рік або менше. Для інших договорів (включно з договорами перестраховання з прив'язкою до дати підписання договору страхування) Товариство, виходячи з проведеного аналізу умов договорів, очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування GMM.

Для групи «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю», яка має період покриття більше року (як правило, три роки), Товариством обґрунтовано очікується, що оцінка ЗЗП із застосуванням спрощеного методу дає оцінку, яка суттєво не відрізняється від використання загального методу. Наведене судження пов'язане з наявною в підприємства історичною інформацією щодо:

несуттєвою для Товариства часткою таких контрактів (як по кількості, так і по вартості);

прибутковістю таких контрактів (відсутність досвіду збитковості);

відсутністю очікувань щодо значної мінливості грошових потоків виконання, які впливатимуть на оцінку зобов'язання на залишок покриття протягом періоду до виникнення страхової вимоги.

Зобов'язання на залишок покриття (ЗЗП)

Оцінка при первісному визнанні ЗЗП визначає зобов'язання Товариства як:

- обов'язок перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини періоду покриття, яка ще не минула); і
- сплачувати суми за діючими договорами страхування, які не включені у вищезазначений пункт і стосуються:
 - ще не наданих послуг за договором страхування (тобто зобов'язання, які стосуються майбутнього надання послуг за договором страхування); або
 - будь-яких інвестиційних компонентів або інших сум, які не пов'язані з наданням послуг за договором страхування та які не були віднесені до зобов'язання за страховими вимогами.

При первісному визнанні загальна сума зобов'язань за страховими контрактами включає зобов'язання на залишок покриття.

Товариство не зобов'язане коригувати балансову вартість зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року. Товариство використовує право, що надається згідно сказаного вище у цьому абзаці, оскільки вважає, що вказана умова виконується.

Згідно із моделлю оцінки РАА не враховується контрактна сервісна маржа, дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. В такому випадку зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є;

- мінус будь-які аквізичійні грошові потоки станом на таку дату, якщо Товариство не вирішить визнати платежі як витрати; і
- плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату:
 - будь-якого активу за аквізичійними грошовими потоками; чи
 - будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

При подальшій оцінці вартість зобов'язання:

Після первісного визнання, станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання на залишок покриття, за вирахуванням контрактної сервісної маржі, переоцінюється, застосовуючи грошові потоки виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, тобто являє собою найкращу оцінку поточної вартості грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

При застосуванні підходу РАА Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду таким чином:

- балансова вартість на початок звітного періоду;
- плюс премії, одержані протягом періоду;
- мінус аквізичійні грошові потоки;
- плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізичійних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді;
- плюс будь-яке коригування компоненту фінансування;
 - мінус сума, визнана як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді; і
 - мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

Контрактна сервісна маржа

Контрактна сервісна маржа - це компонент активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що відображає незароблений прибуток, який буде визнано Товариством при наданні послуг у майбутньому.

Товариство оцінює контрактну сервісну маржу при первісному визнанні групи страхових контрактів у розмірі, який забезпечує відсутність доходу або витрат від:

- первісного визнання суми грошових потоків виконання;
- припинення визнання будь-якого активу чи зобов'язання, визнаного для аквізичійних грошових потоків із застосуванням параграфу 27, станом на дату первісного визнання; і
- будь-яких грошових потоків від контрактів, що належать до групи, станом на таку дату. При застосуванні підходу РАА контрактна сервісна маржа не розраховується.

Збитковість страхових контрактів

Оцінка при первісному визнанні

Компонент збитку є складовою зобов'язання на залишок покриття і відображає збитки за групою обтяжливих контрактів. Первісний збиток відокремлюється у фінансовому результаті і коригується в наступних періодах на подальші збитки, сторнування збитків та вивільнення з плином часу таким чином, щоб компонент збитку для групи контрактів дорівнював нулю до завершення періоду покриття групи контрактів.

Компонент збитку встановлюється незалежно від моделі оцінки, що застосовується (тобто він встановлюється для загальної моделі оцінки, методу змінної винагороди та підходу на основі розподілу премії).

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання (скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), виділені під контракт, будь-які раніше визнані грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів, що визнається у прибутку або збитку.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на збитковість групи страхових контрактів, то Товариство розраховує різницю між:

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

У тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, описані в п. (а) вище, перевищують балансову вартість, описану в п. (б) вище, Товариство визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

Подальша оцінка

У випадку застосування підходу на основі розподілу премії, оцінка компоненту збитку в наступних періодах здійснюється з використанням того самого методу розрахунку, що й при первісному визнанні.

Зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання за страховими вимогами визначає зобов'язання Товариства як обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування.

При первісному визнанні зобов'язання за страховими вимогами зазвичай дорівнює нулю, оскільки ще не відбулося жодного страхового випадку.

Зобов'язання за страховими вимогами визначаються (окремо для кожного виду страхового випадку) після настання страхового випадку, охоплюючи очікувану виплату претензій за таким страховим випадком, за яким вимоги ще не були повністю виплачені.

Зобов'язання за страховими вимогами охоплює грошові потоки, пов'язані з наданими послугами на звітну дату. Оцінка цього зобов'язання базується на відповідних оцінках щодо (1) оцінки майбутніх грошових потоків; (2) ставки дисконту; та (3) коригування на нефінансовий ризик, які застосовуються до зобов'язань на залишок покриття.

Подальша оцінка

У кожному звітному періоді зобов'язання за страховими вимогами оцінюється як вартість грошових потоків виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, тобто являє собою найкращу оцінку поточної вартості майбутніх грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання за страховими вимогами і витратами по кожному страховому випадку, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

Для всіх методів оцінки на кінець звітного періоду зобов'язання за страховими вимогами визначається як:

- зобов'язання за страховими вимогами на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду;
- плюс/мінус очікувані грошові потоки, що пов'язані з наданими в минулому послугами;
- плюс збільшення зобов'язання за страховими вимогами і витратами, понесеними, але не сплаченими у звітному періоді;
- плюс/мінус відсотки, нараховані на найкращу оцінку поточної вартості зобов'язань та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні;
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Після первісного визнання, Товариство визнає дохід та витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- витрати на страхові послуги — у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду за винятком будь-яких інвестиційних компонентів; • витрати на страхові послуги — у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами; та
- фінансові доходи або витрати за страхуванням — у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Ефект дисконтування майбутніх грошових потоків

Товариство коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування.

Товариство коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків для видів страхування, де це є доречним. Для цілей даної задачі Товариство розкладає деталізований прогноз резервів збитків (резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені), добудовуючи нижню діагональ трикутника виплат (за періодами виникнення та прогнозу виплат) та дисконтує потоки відповідних періодів. Слід зауважити, що для отримання найкращої оцінки, Товариство виходить з припущення, що виплати сплачуються в середині кварталу.

Товариство коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей за наступною лінією бізнесу:

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ ВНТЗ).

За іншими видами страхування Товариство не дисконтує майбутні грошові потоки.

Для грошових потоків, виражених у національній валюті, у якості кривих ставок дисконтування використовуються базові криві безкупонної доходності, що розраховуються і публікуються Національним банком (див. <https://bank.gov.ua/ua/markets/primary-ovdp-chart>).

Коригування на нефінансовий ризик (маржа ризику, RA)

Товариство коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику.

Товариство розраховує маржу ризику актуарними методами за наступною лінією бізнесу:

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ ВНТЗ).

Для моделювання маржі ризику використовуються наступні актуарні стохастичні методи та обирається найбільш релевантний та стійкий з огляду на статистичні дані та припущення, що закладаються в кожен з методів:

CL Bootstrap

CL Mack

CL-dropped Bootstrap

CL-dropped Mack

GLM

За іншими лініями бізнесу використовуються фіксовані відсоткові ставки Додатку 7 Постанови Правління Національного банку №203від 29 грудня 2023 року відповідно до Політики формування технічних резервів Товариства.

Аквізиційні грошові потоки

Товариство визнає аквізичні грошові потоки, що виникають в результаті понесених витрат пов'язаних з продажем, андерайтингом та початком діє страхових контрактів (як випущених так і очікуваних до випуску).

Товариство використовує систематичний і раціональний методи для віднесення аквізичних грошових потоків, які безпосередньо віднесені до групи страхових контрактів:

-на таку групу;

-на групи, до яких увійдуть страхові контракти, що очкуються внаслідок поновлення страхових контрактів у такій групі

-аквізичні грошові потоки, які безпосередньо віднесені до портфеля страхових контрактів, на групи контрактів у портфелі.

Товариство використовує п. 59(а) МСФЗ 17 та приймає рішення не визнавати будь-які аквізичні грошові потоки як витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні в групі не перевищує одного року.

Товариство визнає як актив сплачені аквізичні грошові потоки (або аквізичні грошові потоки, за якими було визнано зобов'язання з застосуванням іншого стандарту, до визнання відповідної групи страхових контрактів, та припиняє визнавати актив для аквізичних грошових потоків, коли вони включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.

Товариство визначає дохід від страхування, пов'язаний з аквізичними грошовими потоками, шляхом віднесення частки премій, пов'язаних із відшкодуванням цих грошових потоків за кожний звітний період, у системний спосіб на основі часу, та визнає таку суму витратами на страхові послуги.

Контракт перестрахування

Товариство обліковує як випущені так і утримувані контракти перестрахування (страхові контракти, випущені одним суб'єктом господарювання (перестраховиком) для компенсації іншому суб'єктові господарювання страхових виплат на підставі одного або кількох страхових контрактів, випущених іншим суб'єктом господарювання.

За всіма договорами перестрахування, укладеними Товариством, перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі договори перестрахування підпадають під сферу застосування МСФЗ 17 і оцінюються відповідно до вимог стандарту.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування.

Товариство визнає групу, що складається з одного контракту.

Товариство для спрощення оцінювання групи утримуваних контрактів перестрахування користується правом скористатися підходом на основі розподілу премії (в адаптованому вигляді з урахуванням характеристик утримуваних контрактів перестрахування, що відрізняють їх від випущених страхових контрактів), якщо при утворенні групи період покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестрахування становить один рік або менше, та Товариство обгрунтовано очікує що результат оцінки не відрізнятиметься суттєво від результату застосування вимог, що викладені у п.63-68 МСФЗ 17.

У разі, якщо утримуваний контракт перестрахування укладено до визнання базових страхових контрактів обов'язливими, або одночасно з таким визнанням, Товариство коригує контрактну сервісну маржу групи утримуваних контрактів перестрахування, і в наслідок цього визнає дохід, коли Товариство визнає збиток при первісному визнанні обов'язливої групи базових страхових контрактів або при додаванні обов'язливих страхових контрактів до групи.

Товариство формує та веде окремий від обліку договорів страхування облік зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами за випущеними контрактами перестрахування із урахуванням матеріальності (суттєвості). Рівень матеріальності (суттєвості) вважається порушеним, якщо розмір отриманої премії за випущеними контактами перестрахування за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за такими портфелем страхових контрактів.

Утримувані контракти перестрахування

Укладені договори перестрахування для Товариства (в ролі держателя страхового полісу) є активами. При укладенні контракту перестрахування Товариство визнає чистий видаток або чистий прибуток.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування.

Для обліку утримуваних контрактів перестрахування Товариство використовує підхід на основі розподілу премії.

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

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

Страховий дохід

При застосуванні Товариством підходу на основі розподілу премії, доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику), віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів:

- 1) на основі часу, що минає; але
- 2) якщо очікуваний розподіл звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняється від плинину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

Подання інформації про страхові контракти у фінансовій звітності

Зобов'язання на залишок покриття та поточні зобов'язання за страховими вимогами включаються до поточних зобов'язань Звіту про фінансовий стан (зобов'язання за випущеними страховими контактами).

У Звіті про сукупний дохід Товариство наводить суму страхових премій визнаних у доходи за період, а також витрати на виконання страхових контрактів (амортизація аквізиційних витрат, визнані витрати на страхові послуги згідно заявлених вимог, супутні витрати на страхування, включені до собівартості наданих послуг тощо).

Згідно з вимогами Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» склад статей та показників фінансової звітності Товариства як підприємства, що звітує за МСФЗ, визначається відповідно до таксономії МСФЗ, яка затверджується на законодавчому рівні.

IV. Істотні облікові судження, оцінні значення та допущення

Під час підготовки фінансової звітності за МСФЗ від Керівництва Товариства вимагається формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів Облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визнаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Товариства (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови регулярно переглядаються. У зв'язку з похибкою, яка притаманна таким допущенням та оцінкам, фактичні результати, які буде включено у звітність в майбутніх періодах, можуть відрізнитися від даних оцінок. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються у Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) і змінюються припущення. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво також використовує професійні судження при застосуванні Облікової політики. Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Судження щодо ризиків, пов'язаних з виконанням вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності Товариства, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства непоодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним і діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило усі належні податки та збори, обов'язкові платежі.

Судження щодо початкового визнання операцій з пов'язаними особами.

У ході звичайної діяльності Товариство здійснює операції з пов'язаними особами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

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

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів.

Товариство залучає зовнішніх професійних оцінщиків щодо оцінки фінансових інструментів де оцінка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Для визначення ставки дисконтування Товариство скористалося статистичною інформацією з відкритих джерел розміщеною на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> в розділі статистика фінансового сектору.

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

VI. Цілі та політики управління ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних

чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками Керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Головним завданням діяльності Товариства з управління ризиками є мінімізація та контроль ризиків на визначеному рівні для досягнення балансу між рівнем сукупного ризику, що приймає Товариство (в межах ризик-апетиту та лімітів ризику), та рівнем показників діяльності, визначених стратегією розвитку Товариства (тобто управління співвідношенням ризик/доходність).

Механізмом реалізації цього завдання є побудова ефективної системи управління ризиками (СУР), яка спроможна забезпечити своєчасну ідентифікацію, вимірювання та управління ризиками, що є притаманними діяльності Товариства (зокрема генеруються зовнішньою середою, фінансовою моделлю та бізнес-процесами Товариства).

Відповідно до Стратегії та організаційної структури управління ризиками Товариство приймає та утримує наступні суттєві ризики:

- страховий ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- інформаційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

Відповідно до власної бізнес-моделі, Товариство вважає найбільш суттєвими ризик-апетит щодо процентного ризику, операційного ризику, комплаєнс-ризика та страхового ризику.

Товариство утримується від прийняття та утримання інших видів ризиків, відповідно, не вважає їх суттєвими, оскільки вони не притаманні бізнес-моделі Товариства.

Товариство встановлює кількісні та якісні показники ризик-апетиту для визначення сигнальних та граничних рівнів, що забезпечують недопущення порушень нормативів щодо достатності капіталу та економічних нормативів діяльності Товариства.

Товариство використовує наступні рівні значень ризик-апетиту:

Низький рівень ризик-апетиту – значення ризик-апетиту, яке Товариство вважає прийнятним та не потребує будь-яких управлінських заходів.

Середній рівень ризик-апетиту - значення ризик-апетиту, яке Товариство вважає вищим за прийнятне, свідчить про зростання ризику та його наближення до граничного рівня. Підрозділ управління ризиками або Підрозділ комплаєнс ініціюють управлінські заходи щодо пом'якшення ризику до прийнятного рівня.

Високий рівень ризик-апетиту – значення ризик-апетиту, що перевищує встановлене. Повідомляє про настання проблемної ситуації і необхідності застосування негайних дій, спрямованих на відновлення допустимих значень. Перевищення ризик-апетиту вимагає від Підрозділу управління ризиками або Підрозділу комплаєнс негайного звіту Наглядовій раді та Правлінню Товариства.

При досягненні високого рівня ризик-апетиту, зміна і встановлення лімітів, які дозволяють здійснювати поточні операції Товариства можливі за умови розгляду заходів щодо приведення значення показника ризик-апетиту до прийнятного значення.

Товариство щорічно здійснює перегляд рівнів ризик-апетиту за всіма своїми суттєвими ризиками відповідно до власної бізнес-моделі, а також актуальної Стратегії та та організаційної структури управління ризиками. У разі оперативних змін в бізнес-планах Товариства, що роблять істотний вплив на його діяльність, перегляд ризик-апетиту за відповідними суттєвими ризиками здійснюється в позачерговому режимі.

Діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. Управління ризиками Товариства на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Управління страховим (андерайтинговим) ризиком. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Контракт, який наражає Товариство на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо страховий випадок може змусити Товариство здійснити значні додаткові виплати за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності. Якщо значні додаткові виплати підлягали б здійсненню за сценарієм, який має комерційну сутність, умова, наведена вище, може виконуватися, навіть якщо страховий випадок є надзвичайно маловірогідним або навіть якщо очікувана (тобто, зважена з урахуванням ймовірності) теперішня вартість можливих грошових потоків є лише невеликою часткою очікуваної теперішньої вартості всіх залишкових контрактних грошових потоків. В якості загальної політики Товариство визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що на 10% перевищує суму виплат в разі ненастання страхового випадку. Додаткові виплати, описані вище, стосуються сум, які перевищують суми, що підлягали б сплаті, якби жодного страхового випадку не відбулося (за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності).

Такі додаткові суми включають витрати, пов'язані з врегулюванням та оцінкою страхових виплат, але не стосуються:

- втрати можливості стягнути з власника страхового полісу винагороду за майбутні послуги.

відмови від стягнення в разі смерті зборів, які вимагалися б при анулюванні контракту чи його достроковому припиненні.

платежу, залежного від події, яка не наражає власника контракту на значний збиток.

Фінансовий ризик - ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Товариства. Ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається Товариство в процесі здійснення своєї діяльності.

Політика Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Товариство, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонованих продуктів і послуг кращої практики, що з'являється. Керівництво відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками, за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод. Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

Схильність Товариства до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства виникають у незначній мірі, оскільки постачання послуг здійснюється у національній валюті, частка фінансових зобов'язань, номінованими в іноземній валюті, є незначною, виплати по страховим відшкодуванням по договорам страхування медичних витрат, укладених подорожуючими за кордон, здійснюються у короткі терміни та не є значними для Товариства. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство відслідковує частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Товариство не проводило операцій з метою хеджування валютних ризиків.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства свідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариства має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності та зберігає значну частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагента) - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. Основним

методом оцінки кредитних ризиків Керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство проводить жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з тими, що мають належну кредитну історію або дотримуються співпраці на умовах попередньої оплати, належні рейтинги фінансової надійності. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

V. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікація у фінансовій звітності не здійснювалася.

VI. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності

Примітки до Звіту про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

Дохід від страхування

	тис. грн.	
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Дохід від страхування	237113	177610
Премії підписані, валова сума	124123	301962
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-112990	124352

Витрати від страхування включають:

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):

	тис. грн.	
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків	4503	6690
Витрати на послуги асистансу	1003	904
Вартість використаних бланків договорів страхування	348	288
Премії передані в перестраховання	3646	3733
Зміна частки перестраховиків в резерві незароблених премій	-236	-21
Витрати на збут (комісійна винагорода)	72333	41531
ВСЬОГО	81597	53125

Чисті понесені збитки за страховими виплатами:

	тис. грн.	
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Витрати на страхові виплати	129862	127964
Доходи від зміни інших страхових резервів	-15443	12134
ВСЬОГО	114419	115830

Інші операційні доходи

	тис. грн.	
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Дохід за регресними вимогами	3836	5465
Дохід від оренди	919	870
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	15	39
Процентні доходи за залишком коштів на рахунку, депозитами до запитання, строковими депозитами	5155	8255

Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається в якості компенсації витрат на ведення справи після розірвання страхових контрактів	84	135
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	1601	1752
Дохід від реалізації інших необоротних активів	824	-
Дохід від припинення оренди та поступок з оренди	48	6
Інші доходи	1	-
ВСЬОГО	12483	16522

У звітному періоді Товариство, як Орендар, продовжувало оренду нежитлових приміщень та як Орендодавець здавало в оренду свою інвестиційну нерухомість.

Дохід Товариства від здачі в оренду нерухомості у 2025 році склав:

тис. грн.

Кількість визнаних договорів оренди		Дохід від оренди	
Всього	В т.ч. операційних	Всього	В т.ч. по операційних договорах
1	1	870,0	870,0

Товариство, як Орендар змінило свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди.

Станом на 01.01.2025 року Товариство продовжує визнавати актив з права користування по 1 договору оренди на загальну суму 199,3 тис. грн. (нарахована амортизація 49,8 тис. грн.). Провівши оцінку строку дії договорів оренди, Товариство у 2025 році визнало оренду по 2 укладених договорах оренди. У 2025 році вартість Активів з права користування, склала 795,9 тис. грн., сума амортизації активу – 874,7 тис. грн.

Припинення договору оренди

В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірному строку оренди, що призвело до припинення договору оренди.

Такі дії є наслідком обстрілу російською федерацією, який відбувся 10.07.2025 року (внаслідок прильоту БПЛА рф було повністю знищено приміщення складу-архіву, орендованого Товариством).

Товариством, така зміна договірному строку, була оцінена як зміна обсягу оренди та визнана як модифікація оренди та:

Товариство як Орендар застосувало пункт 46 МСФЗ 16, відповідно до вимог якого переоцінює орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди та визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з повним припиненням такої оренди на дату припинення та дотримується вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання припинення зобов'язання з оренди.

В результаті повного припинення договору оренди в якому Товариство є Орендарем, тобто припинено визнання зобов'язання відповідно до вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», отриманий прибуток в сумі – 6,4 тис. грн., переоцінено орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування, та не нараховано амортизацію в сумі 70,7 тис. грн.

Адміністративні витрати

Відображають витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства.

тис. грн.

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування	2139	1957
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	16585	15798
Витрати з податку на землю та нерухомість, доходи нерезидента ін.	790	1056
Послуги банків	780	1188
Судові витрати та витрати на виконавче впровадження	1133	919
Оренда/суборенда приміщень, включаючи комунальні послуги	965	839
Винагорода за інформаційно-консультаційні, юридичні, аудиторські, нотаріальні послуги,	4973	5461

послуги актуарія. оцінщика		
Витрати на збір та обробку інформації	4367	260
Інші витрати загальногосподарського призначення	2113	3696
ВСЬОГО	33845	31174

Інші операційні витрати

тис. грн.

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Внески до об'єднань страховиків	9099	10341
Витрати РОКЗ	664	184
Визнані штрафи, пені, неустойки	859	863
Інші операційні витрати	21223	255
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	5086	659
ВСЬОГО	36931	12302

Інші фінансові доходи

тис. грн.

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Дохід від курсових різниць	335	98
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ, нараховані відсотки по облігаціях, дохід від зміни РОКЗ за фінансовими активами за справедливою вартістю через ІСД	22788	10565
Фінансові доходи від дисконтування позики	-	4
ВСЬОГО	23123	10667

У звітному періоді здійснювались нарахування та виплати відсоткового доходу за:

- коштами розміщеними в МТСБУ в сумі 6999 тис. грн.
- відсотковими облігаціями корпоративними відповідно до строку визначеного емісією облігацій – 3566 тис. грн.
- процентний дохід дисконтування позики – 4 тис. грн.

Інші доходи

тис. грн.

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Дохід від реалізація фінансових інструментів	105795	46034
ВСЬОГО	105795	46034

Інші витрати

тис. грн.

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Собівартість продажу фінансових інструментів	107277	45740
Суми, перекласифіковані після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в збиток	2651	-
Витрати списання необоротних активів	-	116
ВСЬОГО	109928	45856

Фінансові витрати

тис. грн.

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Витрати від курсових різниць	2	73
Фінансові витрати на орендне зобов'язання	141	97
Витрати від зміни РОКЗ за фінансовими активами за справедливою вартістю через ІСД	3	1
Фінансові витрати при визнанні позики	7	-
ВСЬОГО	154	171

Витрати (дохід) з податку на прибуток

тис. грн.

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Податок на дохід від здійснення страхової діяльності	3724	9059
Податок на дохід від звичайної діяльності	365	-

Ставки податку у 2025 році складали:

- Базова (основна) ставка податку - 18 відсотків;
- Ставка податку на дохід (одночасно із ставкою податку на прибуток) - 3%;

Сукупний дохід

тис.грн

Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	796	981
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	166	73
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	90	118
Припинення визнання резерву коливань збитковості у складі власного капіталу страховика	2645	-
Інший сукупний дохід	4618	2
Інший сукупний дохід після оподаткування	8135	938

Дооцінка уцінка необоротних активів

У 2025 році приміщення, що знаходяться у власності Товариства, були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки відображено в іншому сукупному доході. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, при оцінці використані ринковий та дохідний підходи.

Дооцінка основних засобів призвела до виникнення тимчасових різниць, та Товариством проведено нарахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Щомісячно переноситься частина дооцінки основних засобів пропорційно нарахованій амортизації до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочене податкове зобов'язання.

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів

У 2025 році Товариство продовжує обліковувати фінансові активи (облігації підприємств) оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході.

Відповідно, Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в облігації фінансові інструменти.

Ринковий ризик - це потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості облігацій внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик щодо облігацій охоплює відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Для визначення справедливої вартості облігацій станом на 31.12.2025 року був використаний Дохідний підхід та метод на основі теперішньої вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Для визначення ставки дисконтування Товариство скористалося статистичною інформацією з відкритих джерел розміщеною на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial> в розділі статистика фінансового сектору. Провели аналіз процентних ставок по фінансовим інструментам які по своїм строкам до погашення відповідають облігаціям, які Товариство утримує на балансі станом на 31.12.2025 року. На підставі інформації НБУ розрахували середньозважені процентні ставки за 2025 рік по новим кредитам для резидентів процентні ставки за новими депозитами, та процентні ставки по ОВДП розміщеним у грудні 2025 року та до 21 січня 2026 року. Також визначили процентні ставки по ОВДП які були розміщені 31.12.2025 року і строк погашення яких дорівнює строку погашення наших облігацій, тобто 2029 рік.

Фінансовий інструмент	Строк	Середньозважена процентна ставка %	Примітки
За новими депозитами	більше 2-років	7,7	табл. 4.1.3.3.
За новими кредитами	від 1 до 5 років	16,45	табл. 4.1.1.2.
ОВДП за грудень	погашення 2029 рік	15,31	табл. 1 розрахунку
ОВДП на 31.12.2025	погашення 2029 рік	15,35	табл. Доходність ОВДП

На підставі цих розрахунків було прийнято рішення застосувати ставку дисконту яка визначена як середньозважена для нових кредитів в розмірі 16,45 % на підставі того що дана ставка враховує: вплив інфляції, кредитний ризик, норму прибутковості.

Товариство допускаємо, що дана ставка може відхилитися від ринкової, але це відхилення не буде перевищити межу суттєвості яка визначена у обліковій політиці Товариства.

Протягом 2025 року зміни процентної ставки призвели до збільшення справедливої вартості облігацій на 73 тис. грн.

Відповідно до п.5.7.10. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - у разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток або збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації.

В 2025 році Товариство не припинило визнання фінансових активів, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у ІСД, відповідно до вимог п. 5.7.10 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та не проводило коригування перекласифікації накопиченого ІСД в прибуток або збиток.

Примітки до Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Нематеріальні активи

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2025 року обліковуються нематеріальні активи чистою балансовою вартістю 2 862 тисяч гривень (первісна вартість складає 5 446 тисяч гривень, накопичена амортизація 2 584 тисяч гривень), в.ч. нематеріальні активи в стадії створення 939 тис. грн. Протягом 2025 року придбання та вибуття нематеріальних активів не відбувалося.

Склад та структура нематеріальних активів Товариства має наступний вигляд:

тис. грн.

	Станом на 31.12.2023 року			Станом на 31.12.2024 року			Станом на 31.12.2025 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Авторські та суміжні з ними права	4502	1968	2451	4420	2276	2144	4420	2584	1836
Інші нематеріальні активи	87	-	87	87	-	87	87	-	87
Незавершені нематеріальні активи	-	-	939	-	-	939	-	-	939
Всього:	4502	1968	3477	4507	2276	3170	4507	2584	2 861

Основні засоби

На балансі Товариства станом на 31 грудня 2025 року обліковуються основні засоби чистою балансовою вартістю 10 412 тисячі гривень (первісна вартість 25 499 тисяч гривень, накопичена амортизація 15 087 тисяч гривень), інвестиційна нерухомість 48 294 тисяч гривень. Протягом 2025 року Товариство придбало основні засоби на загальну суму 141 тисячу гривень, введено в експлуатацію основні засоби на суму 141 тисячу гривень.

Товариство використовує у своїй діяльності повністю амортизовані основні засоби. Станом на 31.12.2025 року валова балансова вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються склала 506 тисяч гривень.

Під час обстрілу російською федерацією, який відбувся 10.07.2025 року, було повністю знищено приміщення складу-архіву, орендованого Товариством.

У зв'язку з надзвичайною ситуацією, що виникла внаслідок прильоту БПЛА рф, в результаті чого знищено приміщення складу-архіву, та для встановлення фактичної наявності майна, було проведено інвентаризацію основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, первинних бухгалтерських документів, що знаходились в приміщенні складу-архіву.

За результатами інвентаризації, проведеної після руйнування, зменшено балансову вартість основних засобів, які були списані, на загальну суму 1 462 тис. грн. Майже всі основні засоби були застарілі, не використовувалися, та повністю амортизовані.

Збитки несуттєві, відображені у бухгалтерському обліку у складі витрат у звітному періоді у загальній сумі 50 тис. грн.

Товариство відповідно до вимог п. 51 МСБО 16 «Основні засоби» у грудні звітного року провело перегляд строків корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, які обліковуються на Балансі., та на підставі акту комісії прийняло рішення про продовження строків корисного використання комп'ютерного обладнання.

По рішенню керівництва Товариства проведено приведення вартості основних засобів (будівель та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки приміщень відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості в прибутках та

збитках періоду. Загальна сума дооцінки (уцінки) інвестиційної нерухомості 1 093 тисяч гривень, будівель та споруд 981 тисяча гривень.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585. При визначенні вартості будівель було використано ринковий та дохідний підходи. Вартість земельної ділянки була визначена з використанням методичного підходу зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок (ринковий підхід).

Склад та структура основних засобів Товариства має наступний вигляд:

	Будівлі та споруди	Земельна ділянка	Будівлі та споруди (інвестиційна нерухомість)	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби
тис. грн.							
Станом на 01.01.2024							
Первісна (переоцінена) вартість	18568	27085	20101	2606	351	588	487
Знос	9778	-	-	1707	351	509	280
Залишкова вартість	8790	27085	20101	899	0	79	207
Зміни протягом 2024 року							
Переоцінка (+)(-)	1764	+680 -152	-1434 +921 -3500	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	968	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2024 рік	510	-	-	215	-	26	8
Внутрішні переміщення	-	-	-	83	-	60	45
Надходження (придбання) (+)	3650	-	3640	13	-	-	144
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)	-10	-	-	-	-	-	-
Станом на 31.12.2024							
Первісна (переоцінена) вартість	20332	27613	19588	2619	351	588	631
Знос	11246	-	-	1922	351	535	288
Залишкова вартість	9086	27613	19588	697	0	53	343
Зміни протягом 2025 року							
Переоцінка (+)(-)	2272	+173 -469	-190 +1579	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+)(-)	1291	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2025 рік	548	-	-	194	-	19	79
Внутрішні переміщення	-	-	-	21	-	1	26
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	28	-	15	98
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація)(-)	-	-	-	14 874	-	7 267	28 245

Станом на 31.12.2025							
Первісна (переоцінена) вартість	22604	27317	20977	1759	351	329	456
Знос	13085	-	-	1242	351	287	122
Залишкова вартість	9519	27317	20977	517	0	42	334

Довгострокові фінансові інвестиції:

			тис. грн.	
Найменування статті	31.12.2024	31.12.2025		
Інші фінансові інвестиції	38281	38355		

На балансі Товариства в статті 1035 обліковуються фінансові інвестиції:

- в дочірні підприємства – розмір внеску до статутних фондів – 13 999 тис. грн. ;
- в боргові цінні папери (облігації підприємств) – балансова вартість 24 229 тис. грн.;
- в акції прості бездокументарні іменні – загальною вартістю 127 тис. грн.

Товариство за результатами діяльності за 2025 рік буде складана консолідована фінансова звітності, яка відображає фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів юридичної особи та її дочірніх підприємств як єдиної економічної одиниці.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокова дебіторська заборгованість включає залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

			тис. грн.	
Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	47180	71289		

Активи по договорах страхування

			тис.грн.	
Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік		
Активи по договорах страхування	2792	2614		

Активи по договорах перестраховування

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Випущені договори перестраховування	1669	2172

Поточна дебіторська заборгованість

			тис. грн.	
Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік		
Авансові платежі сплачені асистуючим компаніям, перестраховикам, страховим посередникам, за придбання товарів, робіт, послуг	600	600		
За нарахованими відсотками по коштах, які знаходяться в розпорядженні МТСБУ, по депозитах	1653	2399		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	117	109		
Інша поточна заборгованість*	10461	27337		
Резерв під очікувані кредитні збитки	-682	-308		
ВСЬОГО	12149	30137		

* в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковується дебіторська заборгованість:

- дебіторська заборгованість по оренді майна в сумі 73 тис. грн.
- дебіторська заборгованість від реалізації фінансових інструментів – 23039 тис. грн.
- виплачені кошти по прямому врегулюванню – 3382 тис. грн.
- дебіторська заборгованість інша – 843 тис. грн.

Під суми заборгованості розраховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 308 тис. грн.

Поточні фінансові інвестиції:

Станом на 31 грудня 2025 року поточні фінансові інвестиції Товариства представлені наступними цінними паперами:

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Корпоративні іменними цінні папери (інвестсертифікати)	2997	2710
Корпоративні боргові цінні папери(облігації підприємств)	-	-
ВСЬОГО	2997	2710

тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті та їх еквіваленти та процентні доходи від таких грошових коштів та їх еквівалентів	3443	49647
Строкові банківські депозити у національній валюті та відсотки за такими депозитами	61267	61228
Грошові кошти на валютних рахунках, по курсу НБУ на звітну дату	46	47
Резерв під очікувані кредитні збитки		-553
Всього	64756	110369

тис. грн.

Товариством розрахований резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у звітному періоді у загальній сумі 553 тис. грн.

При розрахунку РОКЗ Товариством переглянуто ставки PD (коефіцієнта ймовірності дефолту банку) у бік збільшення, та підвищено PD з 0,001 до 0.005 - це відповідь на збільшені ризики в зв'язку з війною.

Страхова компанія протягом 2025 року розміщувала частину коштів на депозитах у банках, які мають високий кредитний рейтинг. Депозити розміщувалися на короткостроковий період. Ставка процентна становила від 11 % до 12,5 %, в залежності від дати розміщення, суми та строку депозиту. Товариство визначило що ставки є ринковими. а тому умови розміщення депозитів Страхова компанія визнає як ринкові.

Структура депозитів за 2025 рік.

Депозити станом на 31.12.2025року:

Банк	Кредитний Рейтинг	Сума депозиту в грн.	Відсоткова ставка %	Примітки
АТ «Універсал Банк»	ua AA	5000	9,5	Короткостроковий/Строк погашення 24.03.2026
АТ «Універсал Банк»	ua AA	5000	9	Короткостроковий/Строк погашення 15.06.2026
АТ «Універсал Банк»	ua AA	31 000 000	12,5	Короткостроковий/Строк погашення 02.01.2026
АТ «ПУМБ»	Ua AAA	30 000 000	11	Короткостроковий/Строк погашення 05.01.2026

Операції в іноземній валюті

У 2025 році Товариство не здійснювало операції в іноземних валютах Товариство проводило перерахунок монетарних статей, пов'язаних з операційною та фінансовою діяльністю. Немонетарні статті не переоцінювалися, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2025 р., гривень	31 грудня 2024 р., гривень
1 долар США	42,3878	42,0390
1 євро	49,8565	43,9266

Власний капітал

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
---------------------	----------------	----------------

тис. грн.

Зареєстрований капітал	77000	77000
Капітал в дооцінках	43185	43797
Резервний капітал	12367	12367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-7613	-23971
Неоплачений капітал	0,00	0,00
Вилучений капітал	0,00	0,00
Інші резерви:	0	0
Всього:	1249392	109193

Нерозподілений прибуток

Станом на 31 грудня 2025 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Товариства склав -23 971 тисяч гривень, що на -16 358 тисяч гривень більше чим нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було сформовано становив на 31 грудня 2024 року, який становив -7613 тисяч гривень.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру. Резервний капітал створений у повному обсязі.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Нарахування та виплати дивідендів Товариством у 2025 році по результатах діяльності 2024 року не здійснювалось, згідно рішення Загальних зборів акціонерів Товариства.

Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2025 році порівняно з 2024 роком:

тис. грн.

Складова власного капіталу	2024 рік	2025 рік	Зміна
Зареєстрований капітал	77000	77000	0,0
Капітал в дооцінках	43185	43797	612
Резервний капітал	12367	12367	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-7613	-23971	-16358
Всього	124939	109193	15746

Зміни нерозподіленого прибутку сформовані в результаті операційної діяльності, зміни інших резервів та зміни капіталу в дооцінках.

Страхові резерви

Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року страхові резерви Товариства представлені наступним чином:

тис. грн.

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Зобов'язання на залишок покриття	27135	125281
Зобов'язання за страховими вимогами	70512	61678
Всього:	97647	186959
Активи по договорах перестраховування	1669	2172

В 2025 році Товариство визнає аквізиційні грошові потоки, що виникають в результаті понесених витрат пов'язаних з продажем, андеррайтингом та початком діє страхових контрактів (як випущених так і очікуваних до випуску).

У Звіту про фінансовий стан (Баланс) Товариство включає аквізиційні грошові потоки до статті 1533 Балансу, шляхом зменшення зобов'язання на залишок покриття.

Довгострокові зобов'язання

тис. грн.

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Відстрочені податкові зобов'язання	637	755
Всього:	637	755

У звітному періоді Товариством здійснена дооцінка основних засобів, що призвело до виникнення тимчасових різниць, та нарахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Щомісячно переноситься частина дооцінки основних засобів пропорційно нарахованій амортизації до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочене податкове зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Станом на 31 грудня 2025 року поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Кредиторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками	1068	87
Кредиторська заборгованість по членським внескам до об'єднань страховиків	-	6733
Всього	1068	6820

Поточні забезпечення

Товариством передбачено створення забезпечення на виплату відпусток (тільки для щорічних (основних та додаткових) відпусток). Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	2057	2632

Інші поточні зобов'язання

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Кредиторська заборгованість за розрахунками з ЦП	2998	9497
Розрахунки за помилково перерахованими, інше	166	32
Всього	3164	9529

Примітки (розшифровка окремих статей) Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інші надходження	31.12.2024	31.12. 2025
Розрахунки за претензіями	2331	4130
Страхові відшкодування від перестраховиків	807	1173
Повернення премій перестраховиками	59	35
Помилково перераховані	1849	2293
Повернення цільових внесків з МТСБУ	14852	5261
Закриття розрахункових сесій по ПВ		1433
Інші надходження	5	165
Всього	19923	14490

Інші надходження	31.12.2024	31.12. 2025
Надходження від реалізації фінансових інструментів	76130	29635
Надходження купонного доходу	10086	4302

Інші витрачання	31.12.2024	31.12.2025
Повернення страхових премій	1549	341
Повернення страхових платежів	166	240
Перерахування премій перестраховикам	3407	4251
Повернення страховикам в порядку регресу	-	73
Розрахунки по помилково перерахованих коштах	1855	1314
Розрахунки з посередниками по комісії	53860	38955
Розрахунки за іншими операціями по страховій діяльності	-	-
Інші витрачання	2429	2633
Всього	63266	47807

Перекласифікація

Товариство у звітному періоді не проводило жодних перекласифікацій фінансових активів та фінансових зобов'язань.

Застава

Товариство не має на Балансі фінансових активів, які він заставив як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань.

Справедлива вартість

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня та дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Боргові інструменти (облігації для торгівлі)	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. При відсутності інформації щодо біржових курсів та на дату звітності Товариство використовує послуги професійних оцінщиків.

Розкриття інформації щодо

активів та зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2025 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Акції прості іменні	127	-	127
Акції корпоративного інвестиційного фонду	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	2710	-	2710

Товариство володіє акціями (прості бездокументарні іменні) ПАТ «Стебницьке гірничо-хімічне підприємство «Полімінерал» (код 05762281) загальною вартістю 127 тис. грн. Облік інвестиції проводиться відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка проведена по справедливій вартості що дорівнює ціні операції, подальша оцінка по справедливій вартості.

Відповідно до внутрішньої облікової політики Товариства поточні фінансові активи (інвестсертифікати) - обліковуються Товариством за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через інший сукупний дохід

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2025 тис. грн.	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Облігації корпоративні	24230	-	24230

Відповідно до внутрішньої облікової політики Товариства:

Поточні та довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств) - обліковуються Товариством за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході.

Станом на 31.12.2025 року Балансова вартість фінансових активів оцінених за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході становить всього 24 230 тис. грн., яка відображена в розділі непоточні активи.

Перекласифікації активів в інші категорії у звітному періоді не проводилися.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання не згорталися.

Фінансові активи, оцінені за собівартістю

Від фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2024 тис. грн.	Балансова вартість станом на 31.12.2025 тис. грн.	Примітки
Частка в капіталі ТОВ	13998	13998	-

Товариство є засновником ТОВ «Асоціація супроводження туристичного та страхового бізнесу», код за ЄДРПОУ 42902373, розмір внеску до статутного фонду 6 998 617,50 грн. внесено в повному обсязі та ТОВ «Подорожі та туризм», код за ЄДРПОУ 42902263, розмір внеску до статутного фонду 6 999 300,00 грн. внесено в повному обсязі. Товариство обліковує інвестиції в дочірні підприємства по собівартості .

Товариство за результатами діяльності за 2025 рік буде складана консолідована фінансова звітності, яка відображає фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів юридичної особи та її дочірніх підприємств як єдиної економічної одиниці.

Фінансові активи, обіг яких Заблокований

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2025 тис. грн.	Номінальна вартість тис. грн.	Примітки
Акції прості іменні	0	0,2	Облік по кількості ЦП
Акції корпоративного інвестиційного фонду	0	36 282,0	Облік по кількості ЦП
Інвестиційні сертифікати	0	2,0	Облік по кількості ЦП
Всього	0	36284,2	

Ці фінансові активи відображаються в балансі по кількості цінних паперів, які є обезціненими та ніяких змін, щодо відновлення корисності у звітному періоді не було.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість станом на	В т.ч. призначені такими при первісному визнанні	такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі
Товариство не оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку			

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

тис. грн.

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2024	31.12.2025	
Інші поточні зобов'язання	-	-	

Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2024	31.12.2025	
Будинки та споруди	9086	9519	-

Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2024	31.12.2025	
Інвестиційна нерухомість	47201	48294	

У 2025 році приміщення, що знаходяться у власності Товариства (будівлі та споруди та інвестиційна нерухомість), були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки будівель та споруд відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості - в прибутках та збитках періоду.

Товариство у звітному періоді не призначало як оцінений за справедливою вартістю фінансовий актив (чи групу фінансових активів), що інакше оцінювався б за амортизованою собівартістю, а також не призначало фінансове зобов'язання як таке, що оцінене за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

У звітному періоді Товариство не призначало інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюватимуться за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Розкриття інформації щодо фінансових активів у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)

а) чисті прибутки або чисті збитки:

i) від фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

У звітному періоді Товариство не отримувало прибутки/збитки від переоцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

iv) від фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю;

У звітному періоді Товариство не отримувало прибутки/збитки від переоцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

viii) чисті прибутки або чисті збитки фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9

Вид фінансового активу що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату в іншому сукупному доході.	суми прибутку або збитку, визнаного протягом періоду в іншому сукупному доході		суми, перекласифікованої після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток або збиток за період.	
	Прибутки	Збитки	Прибутки	Збитки
ТОВ «Зернопромагром»	6	-	-	-
ТОВ «Спецагропроект»	67	-	-	-

Товариство у 2025 році продовжує обліковувати боргові цінні папери (облігації підприємств).

Бізнес – модель Товариства, щодо придбаних облігацій, полягає у забезпеченні майбутніх виплат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Товариство планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження бажаного профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є невід'ємними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих облігацій надалі проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А. МСФЗ 9.

На дату звітності, а саме станом на 31.12.2025 року – облігації оцінюємо за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Результати переоцінки відображені в іншому сукупному доході.

Справедливу вартість облігацій станом на 31.12.2025 року склала:

- ТОВ «ЗернопромАгро» 951,37 грн/шт. що призвело до дооцінки облігацій на суму 6 тис. грн.;
- ТОВ «Спецагропроект» 946,31 грн/шт. що призвело до дооцінки облігацій на суму 67 тис. грн.;

б) загальний відсотковий дохід та загальні відсоткові витрати (обчислені із застосуванням методу ефективного відсотка) для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або фінансових зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку;

У звітному періоді товариство не отримувало відсотковий дохід та відсоткові витрати

в) доходів та витрат від комісійних (інших, ніж суми, що включалися при визначенні ефективної ставки відсотка)

Товариство у звітному періоді не отримувало доходів та не несло витрат від комісійних.

г) відсоткового доходу від фінансових активів, корисність яких зменшилась,

Товариство у звітному періоді не отримувало доходів від фінансових активів, корисність яких зменшилась.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	47201	48294	47201	48294
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	2997	2710	127	127	3124	2837
Облігації	-	-	24156	24229	-	-	24156	24229

Переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2025 році переведень між рівнями ієрархії не було.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

тис. грн.

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2025 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Інвестиційна нерухомість	48294	-	47201	Прибуток у загальній сумі дооцінки (уцінки) 1093

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2025	2024	2025
Фінансові активи				
Інструменти капіталу (акції)	127	127	127	127
Інвестиційні сертифікати	2997	2710	2997	2710
Інвестиційна нерухомість	47201	48294	47201	48294
Облігації	24156	24229	24156	24229

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у примітках.

Рахунок резерву під кредитні збитки

Коли корисність фінансових активів зменшується в наслідок кредитних збитків, то Товариство відображає зменшення корисності (знецінення) не на окремому рахунку, а прямо зменшує балансову вартість активу, крім

резерву під очікувані кредитні збитки, по фінансовим інструментам, який відображена в іншому сукупному доході.

Товариство проводить розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки щодо активів які оцінюються за амортизованою вартістю на підставі коефіцієнтів дефолту, встановлених обліковою політикою Товариства.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами

Розрахунок резерву під очікувані кредитні ризики проводився відповідно до Методики розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці Товариства. При розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами, їх еквівалентами та іншими банківськими вкладками Товариство в 2025 році переглянуло значення коефіцієнта ймовірності дефолту банку боржника, та підвищило PD до 0,005, це відповідь на збільшені ризиків у зв'язку з війною.

Станом на 31.12.2025 року резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами склав 553 тис. грн., та прямо зменшив балансову вартість ативу.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам

Станом на 31.12.2025 року Товариством проведено оцінка того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за облігаціями станом на звітну дату порівняно з первісним рівнем кредитного ризику. Результати такої оцінки показали що умови по облігаціям виконуються, фінансовий стан емітента стабільний, а тому Товариство прийшло до висновку що кредитний ризик на дату звітності суттєво не збільшився.

Так як, рівень ризику по облігаціям суттєво не зріс із дати первісного визнання активу, Товариство станом на 31.12.2025 року визнає очікувані кредитні збитки за наступні 12 місяців.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні ризики проводився відповідно до Методики розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці Товариства, розроблена з використанням показників та розрахунків які використовуються банками України та затверджені 30.06.2016 Постановою НБУ № 351.

У звітному періоді відбулося збільшення резерву під очікувані кредитні ризики за рахунок переоцінки пакету боргових цінних паперів та збільшенням їх справедливої вартості.

Станом на 31.12.2025 року сума резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам, а саме облігаціях корпоративних становить 475 тис. грн , що на 2 тис. грн. менше у порівнянні з 2024 роком, та відображена в іншому сукупному доході.

Інформація щодо позики отриманої

Товариство протягом 31.12.2025 року не отримувало позики.

Облік зменшення корисності активів

Товариство станом на 31.12.2025 року провело тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання та нематеріальних активів не введених в експлуатацію.

Нематеріальні активи з невизначеним строком користування це ліцензія на здійснення страхової діяльності які, з врахування суттєвості, Товариство тестує на зменшення корисності в складі Одиниць які генерують грошові кошти.

Тестування щодо зменшення корисності нематеріальних активів не введених в експлуатацію показало що справедлива вартість за мінусом витрат на їх вибуття станом на 31.12.2025 року перевищує їхню балансову вартість (відповідно інший показник вартість використання не розраховувався п.20 МСБО 36).Справедлива вартість визначена з застосуванням Витратного методу.

Станом на 31.12.2025 року Товариством проведено оцінювання, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Оцінювання проведено по активам та одиницям які генерують грошові кошти, а саме основні засоби, інвестиції в Товариства, які оцінюються за собівартістю, ліцензією на страхову діяльність та активу з права користування.

Результати оцінювання показав, що ознак знецінення станом на 31.12.2025 року не виявлено (Протокол засідання комісії №1 від 31.12.2025 року)

Розкриття інформації щодо зменшення корисності за 2025 рік.

Показник	Сума тис. грн.	Примітки (в якій статті відображено) звіту
сума збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності, визнаних у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду;	-	-
суму сторнувань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, визнаних в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-

VII. Розкриття іншої інформації

Цілі, політика та процеси в області управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством;

- забезпечення сталого нарощування активних операцій;
- забезпечення фінансового розвитку Товариства;
- виконання вимог щодо якості капіталу;
- постійне вдосконалення системи управління ризиками;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- збереження спроможності Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для акціонерів Товариства та виплат іншим зацікавленим сторонам.

Основними зовнішніми вимогами до капіталу є мінімальна сума статутного капіталу, розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Товариство здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому, Товариство постійно аналізує вартість капіталу, притаманні його складовим ризики, контролює склад, структуру та динаміку капіталу й може коригувати свою політику й цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Мета аналізу капіталу – пошук напрямів підвищення ефективності використання капіталу Товариства для забезпечення фінансової стійкості.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеного у I Розділі Пасиву у Звіті про фінансовий стан (Баланс).

Статутний капітал Товариства становить 77 000 тис. грн. та сформований виключно у грошовій формі (Стаття «Зареєстрований (пайовий) капітал» у Звіті про фінансовий стан (Баланс)) та перевищує мінімально встановлений законодавством розмір.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття ним фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості - це дочірні підприємства Товариства, фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин зазначених вище осіб. Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

До пов'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства, дочірні підприємства Товариства та управлінський персонал в особі Голови Правління, Наглядової Ради та Членів Правління, та ключові особи Товариства.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Станом на 31 грудня 2025 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами склала 20 тис. грн.

Протягом 2025 року та 2024 року нараховано доходів (заробітну плату управлінському персоналу) пов'язаними сторонами на загальну суму 2604,7 тис. грн. та 2052,6 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2025 року поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах з пов'язаними сторонами (невиплачена заробітна плата) відсутня.

Товариство не отримувало послуги провідного управлінського персоналу від іншого суб'єкта господарювання.

Товариство є засновником ТОВ «Асоціація супроводження туристичного та страхового бізнесу», код за ЄДРПОУ 42902373 та ТОВ «Подорожі та туризм», код за ЄДРПОУ 42902263.

На протязі звітної періоду Товариство проводило операції з вищезазначеними пов'язаними особами, а саме отримувало послуги з допоміжної діяльності у сфері страхування.

Розкриття інформації по видам операцій з пов'язаними сторонами.

Операції між пов'язаними сторонами	материнське підприємство	дочірні підприємства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
Придбання товарів, операції між пов'язаними сторонами	-	-	-	-
Дохід від продажу товарів, операції між пов'язаними сторонами	-	-	-	-
Придбання нерухомості та інших активів	-	-	-	-
Продаж майна та інших активів,	-	-	-	-
Послуги отримані	-	-	-	-

тис. грн.

Дохід від надання послуг	-	260	-	-
--------------------------	---	-----	---	---

Розкриття інформації по заборгованості з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025 року

тис. грн.

Операції між пов'язаними сторонами	материнське підприємство	дочірні підприємства	провідний управлінський персонал	інші пов'язані сторони
Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	102	-	-	-
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	-	102	-	-
Всього	102	102		

Персонал та оплата праці

Всі винагороди, які передбачені для працівників Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Вони включають:

- заробітну плату;
- внески на соціальне забезпечення;
- оплачувану щорічну відпустку та оплачувану відпустку у зв'язку із хворобою;
- участь у прибутку та преміювання.

За 2025 та 2024 роки середньооблікова чисельність працівників становила відповідно 61 і 52 особи.

Інформацію по виплатах працівникам

грн.

2024 рік			2025 рік		
Нарахований дохід	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2024 року	Сума ЄСВ	Нарахований дохід	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2025 року	Сума ЄСВ.
13 960 093	193 077	30 68 772	12 451 384	178 521	2 601 525

Умовні активи, зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Товариства чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв на потенційні штрафні санкції, пов'язані з оподаткуванням, оскільки станом на 31 грудня 2025 року Керівництво вважає, що його тлумачення відповідного законодавства, і позиція Товариства, стосовно податкових питань, буде підтримана.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Виходячи з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен.

Подання інформації за сегментами

На думку керівництва, Товариство провадить операційну діяльність як єдиний операційний бізнессегмент. Приймаючи дане судження, керівництво проаналізувало визначення операційного бізнес-сегмента згідно з вимогами МСФЗ 8 і прийшло до висновку, що немає жодної господарської діяльності, чий б результати переглядалися та аналізувалися окремо на предмет маржинальності у розрізі продуктів, або у розрізі географії.

Юридичні аспекти

В процесі звичайної діяльності Товариство залучено в судові розгляди і до нього висуваються інші претензії. Керівництво вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинить істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства.

VIII. Події після звітного періоду

Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2025 і до дати затвердження фінансової звітності:

- Товариство не здійснювала випуск боргових або пайових інструментів після звітного періоду;
- Товариство не модифікувала договори і не відмовлялось від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами,;
- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес одиниць не приймалось.

В період між закінченням звітного періоду і датою подання даних звітності, проведено приведення вартості основних засобів (будівель та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості станом на 31.12.2025 року.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипник Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, Рецензії на Звіт про оцінку майна проведені Євдокіменко С.В., Головою ГО «Всеукраїнська спілка оцінювачів землі» код ЄДРПОУ 34405559 (дата підписання рецензій на Звіти про оцінку – 27.02.2026 року).

Під час підготовки документів для проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2025 рік, Товариством самостійно було виявлено, що станом на 31.12.2025 року прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності.

Дана ситуація склалась у зв'язку з наступним: Товариство обліковувало боргові цінні папери відсоткові облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 у кількості 12 000 шт, кредитний рейтинг облигацій ВВВ-Рейтингове агентство «ІВІ-Rating», що були внесені до біржового списку ПФТС. Але станом на 31.12.2025 року дані облигації були тимчасово виключені із біржового списку ПФТС у зв'язку з організаційними неузгодженнями між представниками біржі і емітента, а саме представники ПФТС не змогли зв'язатися з відповідальною особою ТОВ «Зернопром Агро» (на даний час служить в ЗСУ) для вирішення технічних питань. На даний момент комунікації представників емітента і представників ПФТС узгоджені.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в період тимчасового виключення облигацій з біржового списку не виявляла порушень емітента ТОВ «Зернопром Агро» на ринку цінних паперів, що підтверджує і представник емітента, і представник ПФТС.

Тимчасове виключення облигацій емітента ТОВ «Зернопром Агро» було пов'язане виключно з технічними проблемами, а не з проблемами емітента щодо обслуговування емітованих ним боргових цінних паперів.

Справедлива вартість відсоткові облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» у зв'язку із тимчасовим виключенням облигацій із біржового списку не змінилась, емітент виплачує відсотковий дохід за облигаціями відповідно до проспекту емісії облигацій. В зв'язку з даною подією, коригування звітності не проводилось, так як зазначені активи у фінансовій звітності за 2025 рік були відображені адекватно.

З 11.03.2026 року облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» перебувають у біржовому списку ПФТС. Товариство листом вихідний № 01-04-95 від 12.03.2026 року повідомило НБУ, що Товариством самостійно виявлено настання станом на 31.12.2025 обставин, передбачених частиною першою статті 117 Закону України «Про страхування».

13.03.2026 року Товариство листом вихідний № 01-04- 98 від 13.03.2026 року надало звітні дані і документи на підтвердження, що Товариством станом на 11.03.2026 року дотримано вимог до забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика.

16.03.2026 року Товариство листом вихідний № 01-04-99 від 16.03.2026 року повідомило НБУ про припинення обставин, передбачених частиною першою статті 117 Закону України «Про страхування».

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кравченко О. О.

Паламарчук Л. В.