

Примітки

*Товариство з додатковою відповідальністю
«Страхова компанія «КРЕДО»*

*Комплект фінансової звітності за МСФЗ
За 2024 рік*

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

| Актив | Код рядка | на початок звітного періоду | на кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи залишкова вартість | 1000 | 2 | 1 |
| Основні засоби залишкова вартість | 1010 | 168 | 238 |
| Інші фінансові інвестиції | 1035 | 43 006 | 28 355 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 100 | - |
| Залишок коштів у централізованих фондах | 1065 | 63 487 | 43 884 |
| Усього за розділом I | 1095 | 106 763 | 72 478 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Виробничі запаси | 1100 | 9 | 12 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 179 358 | 89 186 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | 195195 |
| Готівка | 1166 | - | - |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1167 | 150 161 | 40 523 |
| Утримувані контракти перестрахування, що є активами у т.ч. в резервах довгострокових зобов'язань | 1180 | 77 471 | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1182 | | |
| резерв незароблених премій | 1183 | 77 471 | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 406 999 | 324 916 |
| Баланс | 1300 | 513 762 | 397 394 |

| Пасив | Код рядка | на початок звітного періоду | на кінець звітного періоду |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований капітал | 1400 | 31 509 | 52 000 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 214 439 | 197 799 |
| Інші резерви | 1435 | | |
| Усього за розділом I | 1495 | 245 948 | 249 799 |
| II. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Зобов'язання за страховими вимогами | 1532 | 106 806 | 85 903 |
| Резерв заявлених збитків | | 77 033 | 45 971 |
| Резерв незаявлених збитків | | 27 012 | 36 658 |
| Маржа ризику | | 2 761 | 8 694 |
| Розрахунки по сплаті відшкодування | | | |
| Ефект дискотування | | | -5 421 |
| Розрахунки по розірванню договорів | | | 1 |
| Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями | 1533 | 206 818 | 134 795 |
| Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття | | 100 012 | 48 892 |
| валова сума ЗЗГ | | 91 131 | 48 349 |
| компонент збитковості за авансами одержаними | | 9 050 | - |
| за мінусом дебіторської заборгованості клієнтів | | 643 | 626 |
| | | -812 | -83 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 1615 | 45 000 | - |
| Інші зобов'язання за страховою діяльністю | 1650 | 10 291 | 6 040 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 5 705 | 6 760 |
| Усього за розділом III | 1695 | 267 814 | 147 595 |
| БАЛАНС | 1900 | 513 762 | 397 394 |

Генеральний директор _____

Головний бухгалтер _____

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток
за 2024 рік**

(тис. грн.)

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-------------|-------------------|---|
| Чистий дохід (виручка) від реалізації пр-ції | 2000 | 360 830 | 292 429 |
| <i>Дохід від страхування</i> | 2010 | 360 830 | 292 429 |
| <i>Витрати на страхові послуги, в т.ч.</i> | | | |
| <i>інші понесені витрати на страхові послуги</i> | 2050 | -40 774 | -56 880 |
| <i>Страхові вимоги за подіями що сталися</i> | 2070 | -209 356 | -167 891 |
| Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування | 2080 | 110 700 | 67 658 |
| <i>Доходи за утримуваними договорами перестрахування</i> | | - | - |
| <i>Витрати за утримуваними дог. перестрахування</i> | | - | - |
| Валовий прибуток | 2090 | 110 700 | 67 658 |
| <i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i> | 2110 | 20 904 | -26 641 |
| <i>маржа ризику резерву збитку</i> | | -8 694 | -2 761 |
| <i>ефект дискотування резерву збитку</i> | | 5421 | |
| <i>Інші операційні доходи</i> | 2120 | 2 944 | 2 304 |
| <i>Адміністративні витрати</i> | 2130 | -46 480 | -8 050 |
| <i>Витрати на збут</i> | 2150 | -84 000 | -93 887 |
| <i>Інші операційні витрати</i> | 2180 | -10 608 | -11 626 |
| Прибуток (збиток) від операційної діяльності | 2190 | 6 540 | -90 242 |
| <i>Інші фінансові доходи</i> | 2220 | 36 689 | 32 371 |
| <i>Фінансові витрати</i> | 2250 | -651 | -437 |
| <i>Інші витрати</i> | 2270 | -14 000 | -87 973 |
| Прибуток (збиток) до оподаткування | 2290 | 15 498 | -146 281 |
| <i>Витрати (дохід) з податку на прибуток</i> | 2300 | -11 647 | -14 615 |
| Чистий фінансовий результат | 2350 | 3 851 | -160 896 |

Генеральний директор _____

Головний бухгалтер _____

**Звіт про рух грошових коштів, прямий метод
за 2024 рік**

(тис. грн.)

| | Поточний звітний період | Порівняльний звітний період |
|---|-------------------------|-----------------------------|
| | 2 | 3 |
| Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності | 100 147 | 109 544 |
| Надходження від страхових премій | 387 712 | 485 721 |
| Надходження від перестраховання | - | - |
| Надходження від регресів | 886 | 620 |
| Компенсація від перестраховиків | - | - |
| Виплати постачальникам за товари та послуги | -151 738 | -161 262 |
| Виплати працівникам та виплати від їх імені | -11 731 | -9 166 |
| Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю | -7 669 | -139 316 |
| Виплати по перестраховим преміям | -46 728 | -126 561 |
| Виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами | -202 816 | -169 441 |
| Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності | 68 063 | -9 861 |
| Проценти отримані | 3 251 | 1 589 |
| Податки на прибуток сплачені (повернені) | -12 770 | -14 920 |
| Інші надходження (вибуття) грошових коштів | -7 015 | -2 192 |
| Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності) | 51 529 | -25 384 |
| Надходження від продажу основних засобів | - | - |
| Придбання основних засобів | -170 | -61 |
| Надходження від продажу інших довгострокових активів | - | 19 780 |
| Придбання інших довгострокових активів | - | -34 350 |
| Проценти отримані | 4 898 | 6 247 |
| Податки на прибуток сплачені (повернені) | - | - |
| Інші надходження (вибуття) грошових коштів | - | -651 |
| Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності) | 4 728 | -9 035 |
| Податки на прибуток сплачені (повернені) | - | - |
| Інші надходження (вибуття) грошових коштів | 29 300 | 25 775 |
| Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності) | 29 300 | 25 775 |
| Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 85 557 | -8 644 |
| Грошові та їх еквіваленти на початок періоду | 150 161 | 158 805 |
| Грошові та їх еквіваленти на кінець періоду | 235 718 | 150 161 |

Генеральний директор _____

Головний бухгалтер _____

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За 2024 рік

(тис. грн.)

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий капітал) | Капітал у дооцінках | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Всього |
|--|-----------|----------------------------------|---------------------|-------------------|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 7 | 10 |
| Залишок на початок року | 4 000 | 31 509 | | | 214 439 | 245 948 |
| Скоригований залишок на початок року | 4 095 | 31 509 | | | 214 439 | 245 948 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4 100 | | | | 3 851 | 3 851 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4 110 | | | | | |
| Інший сукупний дохід | 4 116 | | | | | |
| | 4205 | 20 491 | | | -20 491 | |
| Інші зміни в капіталі | 4 290 | | | | | |
| Разом змін у капіталі | 4 295 | 20 491 | | | -16 460 | 3 851 |
| Залишок на кінець року | 4 300 | 52 000 | | | 214 439 | 245 948 |

Генеральний директор _____

Головний бухгалтер _____

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
За 2023 рік

(тис. грн.)

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий капітал) | Капітал у дооцінках | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Всього |
|--|-----------|----------------------------------|---------------------|-------------------|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 7 | 10 |
| Залишок на початок року | 4 000 | 31 509 | 79 | 27 528 | 347 728 | 406 844 |
| Скоригований залишок на початок року | 4 095 | 31 509 | 79 | 27 528 | 347 728 | 406 844 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4 100 | | | | -160 896 | -160 896 |
| Інший сукупний дохід за звітний період | 4 110 | | -79 | -27 528 | | -27 607 |
| Інший сукупний дохід | 4 116 | | -79 | -27 528 | | -27 607 |
| Інші зміни в капіталі | 4 290 | | | | 27 607 | 27 607 |
| Разом змін у капіталі | 4 295 | | -79 | 27 528 | -133 289 | -160 896 |
| Залишок на кінець року | 4 300 | 31 509 | | | 214 439 | 245 948 |

Генеральний директор _____

Головний бухгалтер _____

Примітки

До річної фінансової звітності за 2024 рік

I. Загальні відомості про організацію

Товариство з додатковою відповідальністю Страхова компанія «Кредо» (далі СК) було створено та зареєстровано відповідно до законодавства України 24 червня 1992р. Діяльність компанії включає страхову справу та здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Запоріжжя та через відокремлений без балансовий підрозділ: Херсонську філію СК.

СК є асоційованим членом МТСБУ, а також членом Асоціації „Страховий бізнес”.

СК має право проводити діяльність на підставі ліцензії, на здійснення діяльності зі страхування, за такими класами:

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

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

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

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу - страхування залізничного рухомого складу;

клас 5 - страхування повітряних суден - страхування повітряних суден;

клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд) - страхування водних суден;

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;

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

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

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України “Про обов’язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” - 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” - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт) 2;

клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном;

клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна - страхування відповідальності під час перевезень водним судном;

клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу - страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України “Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення”, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу;

клас 14 - страхування кредитів - страхування кредитів;

клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

клас 18 - страхування витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

| | |
|---|--|
| Найменування СК | Товариство з додатковою відповідальністю „Страхова компанія „Кредо” (скорочене найменування - ТДВ СК "КРЕДО") |
| Код ЄДРПОУ | 13622789 |
| Організаційно-правова форма | Товариство з додатковою відповідальністю |
| Види діяльності за КВЕД-2010 | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестраховання; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів |
| № свідоцтва про державну реєстрацію та дата видачі свідоцтва (виписки з ЄДРПОУ) | Виписка з ЄДРПОУ серія АА № 459908, видана 30.11.2012 р. Дата та номер запису в ЄДРПОУ: 27.02.1997 № 1 103 120 0000 000 578 |
| Орган, що видав свідоцтво (виписку з ЄДРПОУ) | Виконавчий комітет Запорізької міської ради |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи | Дата прийняття та № розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва 24.06.2004 №1224; Реєстраційний № 11100421; Серія та № свідоцтва СТ №13; Дата видачі свідоцтва 21.08.2004р.; Код фінансової установи: 11 |
| Зміни до статуту | 23.12.1993р. за № 686; 28.12.1995р. за № 920; 27.02.1997р. за № 392; 30.12.1998р. за № 0010050; 30.06.1999р. за № 0010135; 30.12.1999р. за № 0010217; 01.11.2001р. за № 0010577; 29.04.2003р. за № 0020834; 06.06.2003р. за № 0020886; 26.09.2003р. за № 0021141; 27.10.2003р. за № 0021185; 24.11.2003р. за № 0021221; 25.12.2003р. за № 0030038; 28.09.2004р. за № 11021050001000578; 27.09.2006р. за № 1103 1050002000578; 18.02.2008р. за № 11031050010000578; 17.06.2009р. за № 11031050013000578; 25.05.2011р. за № 11031050023000578 30.11.2012 р. за № 1103105002800578. 05.12.2013р. за №11031050034000578 15.04.2015р. за №11031050039000578 12.11.2015р. за №11031050042000578 08.06.2016р. за №11031050046000578 18.04.2017р. за №110310500480000578 27.06.2024р. за №10112700025651 |
| Юридична адреса та місцезнаходження | 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 34 |
| Тел/факс | 8-(061)-289-90-63 289-90-67 |
| Поточний рахунок МФО Назва банку | UA733139570000000265093 011039 313957 Філія ЗОУ ПАТ «Державний ощадний банк України» |
| Основні види діяльності | Страхова діяльність |
| Кількість учасників | 17 |
| Чисельність штатних працівників | На 31.12.2023р. -27 осіб На 31.12.2024р. – 26 осіб |
| Агентів фізичних осіб | На 31.12.2023р. - 24 осіб На 31.12.2024р. – 21 осіб |
| Ліцензії | Ліцензія на здійснення діяльності із страхування відповідно до класу (класів, ризиків у межах класів) страхування, згідно Витягу із Державного реєстру фінансових установ від 01.05.24р. |

| | |
|---|---|
| Остання дата публікації інформації про діяльність емітента назва друкованого органу | На сайті Компанії 29.04.2024 року |
| Дата та термін виплати дивідендів | Встановлюється щорічними загальними зборами учасників. За звітний період дивіденди не нараховувались та не виплачувались. |
| Склад засновників на момент реєстрації страхової компанії | <ol style="list-style-type: none"> 1. Запорізьке обласне управління “Промстройбанку”; 2. Запорізьке відділення Придніпровської залізниці; 3. Районний фонд сприяння молодіжній політиці; 4. Товариство з обмеженою відповідальністю “Стілброк” 5. Товариство з обмеженою відповідальністю колективне мале підприємство “Виробничо-комерційна фірма “Політехніка ЛТД” 6. Товариство з обмеженою відповідальністю науково-виробниче підприємство “Август ЛДТ” |

СК не має дочірніх підприємств та не є учасником фінансових груп.

На 31 грудня 2024 року та у 2023 року учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі СК представлені таким чином:

| № | Учасник товариства | на 31.12.2024 р. | | | на 31.12.2023 р. | | |
|----|--------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|---|---------------------|
| | | Кількість учасників | Частка учасників в статутному капіталі, грн. | Частка учасника (%) | Кількість учасників | Частка учасника в статутному капіталі, грн. | Частка учасника (%) |
| 1. | Юридичні особи | | | | 3 особи | 13 589 896 | 43,1302 % |
| 2. | Фізичні особи | 17 осіб | 52 000 000 | 100,00 % | 12 осіб | 17 919 127 | 56,8698 % |
| | ВСЬОГО: | 17 | 52 000 000 | 100,00% | 15 | 31 509 023 | 100,0000% |

Інформацію щодо пов'язаних сторін компанії, представлена в примітці «Операції з пов'язаними сторонами»

II. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для СК та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати операцій та економічні перспективи СК.

У 2014-2024 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. У лютому 2022 року повномасштабне вторгнення Російської Федерації призвело, що частина території України опинилась під тимчасовою окупацією, інші значні частини – знаходяться на територіях можливих бойових дій, також вся територія України потерпає від ворожих обстрілів. Українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («грн»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності СК у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності СК в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан СК, який неможливо визначити на даний момент.

III. Основи складання фінансової звітності

Ця неконсолідована фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості.

Ця неконсолідована фінансова звітність представлена у гривнях («грн»), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

СК веде облікові запаси відповідно до правил бухгалтерського обліку та страхового законодавства України. Неконсолідована фінансова звітність підготовлена на основі цих облікових записів.

Заява про відповідність та безперервність діяльності.

Неконсолідована фінансова звітність СК була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

Запевнення про відповідальність персоналу за підготовку та затвердження неконсолідованої фінансової звітності за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

Керівництво компанії несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає у всіх наявних аспектах фінансовий стан компанії станом на 31 грудня 2024 року, а також результати її діяльності, зміни у власному капіталі та русі грошових коштів за рік, який закінчився на цю дату, у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці неконсолідованої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за :

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ в примітках до неконсолідованої фінансової звітності;
- підготовку неконсолідованої фінансової звітності виходячи з припущення, що компанія буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в компанії;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідних юрисдикцій, де компанія веде свою діяльність;
- прийняття мір для забезпечення збереження активів компанії;
- виявлення та запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Всі винагороди працівникам в компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Неконсолідована фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року, не затверджена зборами учасників товариства на дату надання запевнення.

Припущення щодо функціонування Компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що СК буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво СК підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність СК.

При цьому слід зазначити, що на дату складання звітності, СК функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з широкомасштабним вторгненням РФ та введенням військового стану в Україні з 24.02.2022 року, світової економічної кризи. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. У той же час не існує чіткого уявлення того, яких заходів вживатиме уряд України для подолання кризи. У зв'язку з відсутністю чіткого плану заходів уряду по виходу з кризи неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні

операції, можливість відшкодування вартості активів СК та здатність СК обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

IV. Зміни в обліковій політиці та перше застосування.

У звітному періоді відбулися зміни в обліковій політиці, пов'язані з провадженням МСФЗ 17. Фінансова звітність вперше складена за МСФО на дату 01.01.2012 року. З метою співставності даних, звітність за 2011 рік було трансформовано відповідно до вимог МСФО.

V. Основні положення облікової політики

Функціональна валюта і валюта представлення

Функціональною валютою і валютою представлення звітності СК є гривня.

Операції в іноземній валюті

Операції, деноміновані у валютах, відмінних від відповідної функціональної валюти (іноземні валюти), спочатку відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом на звітну дату. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату проведення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Прибутки та збитки, отримані у результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Використання оцінок

Складання фінансової звітності вимагає використання оцінок і припущень, що впливають на суми, зазначені у фінансовій звітності та примітках до неї. Припущення та оцінки відносяться в основному до визначення термінів експлуатації основних засобів, оцінки запасів, визнання та оцінки забезпечень, погашення майбутніх економічних вигод. Ці оцінки базуються на інформації, що була відома на момент складання фінансової звітності. Вони визначаються на основі найбільш ймовірного сценарію майбутнього розвитку бізнесу Компанії (включаючи бізнес-середовище). Оцінки і умови, які лежать в основі їх очікування, регулярно переглядаються. Фактичний вплив цих припущень може відрізнятись від його оцінки на час складання фінансової звітності, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувала Компанія. Як тільки стає відома нова інформація, яка впливає на оцінки, різниці відображаються в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) і змінюються припущення.

Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи капіталізуються за собівартістю їх придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються прямолінійним методом протягом корисного терміну їх використання (від 1 до 10 років), а також корисний термін може бути безстроковий. Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються на балансі за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, а безстрокові не амортизуються. Терміни і методи нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Якщо очікуваний термін корисного використання значно відрізняється від попередніх розрахунків, термін амортизації нематеріальних активів змінюється.

| Категорія активу | Строк корисного використання (роки) |
|------------------|-------------------------------------|
| Ліцензія | безстрокова |

Основні засоби

Основні засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації на дату останнього балансу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Активи, вартістю менше 20 000,00 грн. не визнаються у складі основних засобів і не амортизуються, а списуються на витрати при введенні в експлуатацію. Амортизація основних засобів -нараховується за лінійним методом на основі таких очікуваних строків корисної експлуатації:

| Категорія активу | Строк корисного використання (роки) |
|---|-------------------------------------|
| Будинки і споруди | 15-20 |
| Транспортні засоби | 5 |
| Машини та обладнання | 5 |
| Машини та обладнання для ЕВМ, інші машини для автоматичної обробки інформації | 2 |

| | |
|--|-----------|
| Інструменти,прилади, інвентар (меблі) | 4 |
| Інші основні засоби | 12 |

Витрати, понесені після введення основних засобів в експлуатацію, наприклад, поточний ремонт, технічне обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у періоді, в якому вони були понесені. У ситуаціях, коли можна чітко довести, що зазначені витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікуються від використання об'єкту основних засобів понад первісне очікувані економічні вигоди, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів активом, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю об'єкта.

Дооцінка основних засобів списується на нерозподілений прибуток одночасно з використанням об'єкта основних засобів.

Інвестиційна власність

До інвестиційної власності відносяться основні засоби, які призначені для передачі в оренду іншим особам.

Якщо об'єкт основного засобу частково використовується для власних цілей, а частково для отримання коштів від передачі в оренду, він визначається об'єктом інвестиційної власності, якщо основним джерелом доходу від його використання є надходження коштів від оренди (більше 50%).

Фінансові інвестиції

До фінансових інвестицій відносяться:

- фінансові інвестиції, утримувані для продажу.
- фінансові інвестиції, утримувані до погашення.

Фінансові інвестиції, утримувані для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Зміни в справедливій вартості визнаються через прибуток/збиток чи сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення оцінюються за амортизованою собівартістю

Грошові кошти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та грошових коштів на банківських рахунках. Депозит з терміном погашення більше 12 місяців обслуговуються у складі інших необоротних активів.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість визнається і відображається за амортизованою собівартістю зі строком більше 12 місяців, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Визначення резерву під сумнівну заборгованість здійснюється у випадку, коли отримання суми заборгованості в повному обсязі більше не вважається ймовірним. Сумнівні борги визнаються в розмірі абсолютної сумнівної заборгованості при віднесенні дебітора до сумнівних. Безнадійна заборгованість списується, коли про неї стає відомо.

Запаси

Товарні запаси оцінюються за нижчою з двох величин: собівартістю та чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації - це оціночна продажна ціна в процесі звичайної господарської діяльності, за вирахуванням оціночних витрат на здійснення доробки, а також оціночних витрат, необхідних для здійснення реалізації.

Статутний капітал

Управління капіталом:

Основна задача СК при управлінні капіталом - збереження можливості безперервно функціонувати з метою забезпечення необхідної прибутковості учасникам і вигід зацікавленим сторонам, а також збереження оптимальної структури капіталу і зниження його вартості.

Для підтримання структури капіталу і його коригування Компанія може коригувати суму дивідендів, належну до виплати учасникам, провести повернення капіталу учасникам, збільшити статутний капітал, продати активи для зниження заборгованостей, або залучити нові кредити.

Процентні кредити та позики

Кредити та позики СК при потребі залучаються за різними ставками кредитування, їх погашення відбувається у відповідності до умов кредитних договорів.

Страхова та інша кредиторська заборгованість

Страхова та інша кредиторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю зі строком більше 12 місяців.

Непередбачені активи та непередбачені зобов'язання

Непередбачені зобов'язання у фінансовій звітності не визнаються, окрім випадків, коли є вірогідність того, що для розрахунку за зобов'язанням необхідне вибуття економічних ресурсів, що може бути визначене з

достатньою достовірністю. Інформація про ці зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Забезпечення

Забезпечення визнаються якщо:

- 1) СК має теперішню заборгованість (юридичну або фактичну) внаслідок минулої події;
- 2) ймовірно, що вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, буде необхідним для погашення заборгованості; та
- 3) можна достовірно оцінити суму заборгованості.

У випадку невиконання зазначених умов забезпечення не визнаються.

Суми, які визнані Компанією як забезпечення, є найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення теперішньої заборгованості на дату балансу. У випадках, коли вплив грошей у часі суттєвий, сума забезпечення визначається за теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання.

Забезпечення переглядаються на кожну дату балансу та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення заборгованості, забезпечення сторнується.

Визнання доходів та витрат

Дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод СК, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід визначається без податку на додану вартість, інших податків з продажу та знижок. Дохід визнається, коли відбулося підписання угоди або надійшли кошти і значні ризики та вигоди пов'язані з правом страхувальника на утримання страхового відшкодування переходять до страхувальника.

Витрати, пов'язані з отриманням доходу, визнаються одночасно з відповідним доходом. Витрати обліковуються по мірі понесення та відображення в Звіті про прибутки та збитки у відповідному періоді. Доходи та витрати по страховій діяльності додатково регулюються МСФЗ 17.

Податок на прибуток

Податок на прибуток нараховується та сплачується згідно податкового законодавства України та роз'яснення регулятивного (податкового) органу.

Внески до Державного пенсійного фонду

СК не має ніяких інших пенсійних програм, крім державної пенсійної системи України, що вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. Ці витрати в Звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому нараховується заробітна плата.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан СК на звітну дату (коригуючі події), відображені в неконсолідованій фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до неконсолідованої фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Застосування МСФЗ 17

СК застосувало новий стандарт МСФЗ 17 вперше з 1 січня 2023 року. Цей стандарт запроваджує суттєві зміни в обліку страхових контрактів та контрактів перестраховування, що мав вплив на фінансову звітність СК в момент першого застосування.

МСФЗ 17 запроваджує нові принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування. Модель для оцінки групи контрактів відповідно до МСФЗ 17 базується на оцінці теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, пов'язаних із майбутніми та минулими послугами, розподіленими на групу, та на оцінці маржі надання послуг за контрактом, що представляє незароблений прибуток.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

(i) Ідентифікація контрактів у сфері застосування МСФЗ 17

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування та інвестиційні контракти з умовами прямої участі (УПУ).

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

(ii) Рівень агрегування

Для цілей оцінки страхові контракти агрегуються у так звані групи страхових контрактів. 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. Взаємозалік прибутків і збитків між виявленими групами страхових контрактів не дозволяється.

Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і СК 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. Страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів, враховуючи такі три рівні:

- портфель – контракти, що наражаються на ризики з подібними характеристиками й управління якими здійснюється разом;

- прибутковість – контракти, що належать до однієї й тієї ж самої групи прибутковості, як визначено у МСФЗ 17:

- групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні;
- групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими;
- групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля;
- когорта – контракти, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік.

СК розподіляє страхові контракти за групами, враховуючи вищезазначені рівні, таким чином:

- на рівні портфеля:

- на основі характеристик ризиків, на які наражається кожен окремий страховий контракт, а також з урахуванням існуючих процесів управління портфелем страхових контрактів;

- на рівні прибутковості:

- оцінка здійснюється на рівні на окремого страхового контракту;

- на рівні когорти:

- 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 СК встановити, що вона не пропонує продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

(iii) Межі контрактів

СК 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 СК може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому СК має дійсне зобов'язання надати держателю страхового полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- СК 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:

- СК 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 СК межі страхових контрактів узгоджуються з датою закінчення договору, зазначеною в договорі страхування як юридичному документі. Виключенням є межа контрактів для райдерів для страхування життя. З юридичної точки зору райдери є переважно річними контрактами. Для цілей оцінки відповідно до МСФЗ 17, райдери визнаються та оцінюються разом з основним контрактом, якщо не було визначено, що вони являють собою окремий страховий контракт і тому мають відображатися окремо. Райдери моделюються з урахуванням поновлень, і межі контрактів райдерів відповідають межах контрактів основних контрактів.

(iv) Методи оцінки

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

- Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, за якою загальна величина страхового зобов'язання розраховується як сума:

- дисконтованої величини найбільш точної оцінки майбутніх грошових потоків – величину (середньозважену ймовірність) очікуваних грошових потоків від премій, страхових вимог, страхових виплат, аквізційних витрат і затрат;

- коригування на ризик (RA) – індивідуальної оцінки невизначеності щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику, та

- контрактної сервісної маржі (CSM) – що представляє оцінку майбутніх прибутків, визнаних протягом строку страхового полісу. Величина CSM є чутливою до оцінок грошових потоків, що виникають, наприклад, в результаті зміни припущень неекономічного характеру. Значення CSM не може бути від'ємним – будь-які збитки за контрактом повинні визнаватися негайно у звіті про фінансові результати.

- Підхід на основі розподілу премії (PAA) – 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).

- Метод змінної винагороди (VFA) – модель, що використовується для страхових контрактів з умовами прямої участі. Величина зобов'язання розраховується у такий самий спосіб, як і GMM, при цьому величина CSM має додаткову чутливість до змін економічних припущень.

СК визначила, що критерії застосування VFA не виконуються. СК не планує застосовувати PAA. Відповідно, для всіх контрактів СК планує застосовувати GMM.

Зобов'язання на залишок покриття

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання на залишок покриття визначає зобов'язання СК 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. Крім того, балансова вартість дорівнює нулю для необтяжливих контрактів.

Згідно GMM зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні оцінюється як сума:

- грошових потоків виконання; та
- контрактної сервісної маржі, що відображає незароблений прибуток.

Подальша оцінка

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.

Згідно GMM на кінець звітного періоду зобов'язання на залишок покриття, окрім контрактної сервісної маржі, визначається як:

- зобов'язання на залишок покриття на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду; • плюс/мінус здійснена на початку періоду оцінка сум очікуваних грошових потоків, що пов'язані з надходженням премій, виплатою страхових платежів та витрат, очікуваних протягом звітного періоду;
 - плюс/мінус зміни в оцінках, що пов'язані зі зміною припущень щодо майбутніх послуг;
 - плюс/мінус відсотки, нараховані на поточну вартість майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні (locked-in rate);
 - плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Контрактна сервісна маржа

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

Контрактна сервісна маржа може бути визначена як очікувані грошові потоки в межах контракту, скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі.

Згідно GMM СК 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 аквізиційних 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.

Як правило, контрактна сервісна маржа не може використовуватися для визнання збитків з плином часу. Збиток, визначений при первісному визнанні групи контрактів, визнається у прибутку або збитку.

Збитковість страхових контрактів

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 СК 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, СК визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

Зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання за страховими вимогами визначає зобов'язання СК 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 застосовується 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 (locked-in rate);
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Після первісного визнання, СК 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.

(v) Застосовані судження та розрахунки

Оцінки майбутніх грошових потоків

СК враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну СК обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків.

СК оцінює суми майбутніх грошових потоків за наявними контрактами враховуючи:

- грошові потоки в межах страхового контракту;
- інформацію про вимоги про здійснення страхових виплат, вже заявлені держателями страхових полісів;
- іншу інформацію про відомі або оціночні характеристики страхових контрактів;
- історичні дані про власний довід СК, підкріплені, за необхідності, історичними даними з інших джерел;
- поточні очікування стосовно майбутніх подій, що можуть позначитись на таких грошових потоках.

Якщо потоки можуть бути визначені на рівні індивідуального договору страхування, то СК визначає їх таким чином, а потім об'єднує потоки за договорами, які належать до однієї групи. Потоки, які не визначено на

рівні індивідуальних контрактів та рівні груп контрактів, алокуються СК на відповідні групи із застосуванням систематичних та раціональних підходів.

Договори перестраховування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування.

Ставки дисконту

СК коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків.

СК використовує криві ставок дисконтування, шляхом коригування ліквідної безризикової кривої доходності для врахування відмінностей між характеристиками ліквідності фінансових інструментів, що лежать в основі спостережуваних на ринку ставок, і характеристиками ліквідності страхових контрактів (підхід «від низу до верху»).

Для грошових потоків у гривні СК застосовує криву безризикових ставок, що побудована на даних про ефективну доходність облігацій внутрішньої державної позики відповідно до результатів торгів. СК отримує вхідні дані з офіційного сайту НБУ та застосовує до них методологію ЕІОРА щодо коригування на кредитний ризик.

У якості безризикової ставки для валютних контрактів СК обирає для дисконтування криві, які публікуються ЕІОРА.

З метою врахування характеристик ліквідності, притаманних договорам страхування, СК застосовує до безризикових ставок премію за нижчу ліквідність. В загальному випадку премія за нижчу ліквідність оцінюється на основі порівняння спредів за облігаціями державної позики та за корпоративними облігаціями високої якості.

Коригування на нефінансовий ризик

СК коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує СК за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику. Коригування на ризик алокується на групи контрактів відповідно до їх ризикового профілю.

Оскільки коригування на нефінансовий ризик відображає компенсацію, яку потребуватиме СК за прийняття нефінансового ризику, що виник в результаті невизначеності розмірів і строків грошових потоків, коригування на нефінансовий ризик одночасно відображає:

а) ступінь вигоди від диверсифікації, що її СК враховує при визначенні компенсації, якої він потребує за прийняття відповідного ризику; і

б) як сприятливі, так і несприятливі наслідки у спосіб, що відображає ступінь несхильності суб'єкта господарювання до ризику.

СК визначає коригування на нефінансовий ризик для зобов'язання за страховими вимогами за допомогою методу довірчого рівня (confidence level technique).

Застосовуючи метод довірчого рівня, СК оцінює ймовірнісний розподіл майбутніх потоків і обчислює величину коригування на ризик як перевищення суми під ризиком (value at risk) за вибраного цільового довірчого рівня над очікуваною приведеною вартістю майбутніх грошових потоків для відповідних ризиків протягом всіх майбутніх років. Цільовий довірчий рівень – 75%. Розрахунки проводяться на базі стрес-тестів Солвенсі II. Отримані параметри для 99.5% річної ймовірності відсутності банкрутства використовуються для отримання оцінки коригування на ризик для рівня відсутності банкрутства 75% для всього майбутнього проміжку часу життя портфеля. Враховуються кореляції між ризиками. Рішення про застосування методу оцінки ґрунтувалося на характеристиках профілю ризику портфеля з метою найкращого відображення невизначеності оцінки, пов'язаної з нефінансовими ризиками.

(vi) Одиниці покриття

Контрактна сервісна маржа, що визнається у прибутку або збитку протягом періоду, визначається СК у відповідності до вимог МСФЗ 17 на основі одиниць покриття. Для кожної групи страхових контрактів СК визначає одиниці покриття на основі характеристики страхових продуктів, враховуючи для кожного контракту кількість наданих вигод та очікуваний період покриття.

(vii) Контракт перестраховування

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

Облік та судження, застосовані до страхових контрактів, були аналогічно застосовані до перестрахових контрактів. Станом на дату переходу обсяг контрактів перестраховування був несуттєвий. В 2023 році Компанія припинила операції з перестраховування.

Розкриття інформації про кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для СК в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає у зв'язку з фінансовими активами.

Максимальний рівень кредитного ризику СК відображається, як правило, у балансовій вартості фінансових активів, визнаними на звітну дату. Вплив можливого згорання активів і зобов'язань з метою зменшення потенційного кредитного ризику є незначним.

Депозити та боргові цінні папери

СК утримувала депозити та боргові цінні папери, що представлені ОВДП. Ці суми являють собою максимальний рівень кредитного ризику за цими активами.

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

ECL/OKЗ за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Рівні 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. Для визначення OKЗ для інструментів за весь термін дії (Стадія 2 та кредитно-знецінені інструменти) розраховується маржинальна ймовірність дефолту (PD) для кожного року життя інструменту та застосовується до відповідного EAD та LGD для цього року. Сума маржинальних ймовірностей дефолту дорівнює кумулятивній ймовірності дефолту за весь період життя фінансового інструменту.

Значення ймовірності дефолту СК отримує від зовнішніх кредитних рейтингових агентств, що оцінюють рейтинги банків та суверенні рейтинги держав.

СК оцінює показники LGD, виходячи з професійного судження щодо повернення коштів за позовами проти контрагентів. Керівництво СК встановило наступні LGD: для депозитів, розміщених у банках інших, ніж державних – 90%-100%; для державних банків – 80%. Для Міністерства фінансів України (держави Україна), як емітента для ОВДП, застосовується LGD для емітентів держав із публікацій міжнародних рейтингових агентств.

Оцінки величини збитку у випадку дефолту розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування. EAD являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику в дату настання дефолту. Даний показник розраховується СК, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту та відсотки, що будуть нараховані до моменту дефолту та відсотки, що будуть нараховані до моменту дефолту.

Страхова та інша дебіторська заборгованість

СК здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється. Укладаючи страхові договори, які не можуть бути анульовані, СК має на меті отримання страхових премій на момент початку дії страхового покриття.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні СК. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі.

СК застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховування. СК оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи.

Для індивідуально несуттєвих дебіторів СК використовує матрицю розрахунку резерву для оцінки очікуваних кредитних збитків. Рівні збитковості розраховуються з використанням методу "ставки рефінансування" виходячи з вірогідності руху дебіторської заборгованості послідовними етапами прострочення аж до моменту списання. Ставки рефінансування розраховуються на основі даних про збитки СК за минулі періоди.

Макро-чинники мають незначний вплив на історичні рівні збитковості у зв'язку з короткостроковим характером дебіторської заборгованості СК.

СК не вимагає застави по дебіторській заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги, передоплаті та інших фінансових інструментах.

VI. Критичні облікові судження і основні джерела невизначеності в оцінках

Ключові джерела невизначеності в оцінках – критичні облікові оцінки

Деякі суми, включені до неконсолідованої фінансової звітності або такі, що здійснюють на неї вплив, а також пов'язане з ними розкриття інформації повинні бути оцінені, що вимагає від керівництва здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки неконсолідованої фінансової звітності.

«Критична облікова оцінка» є одночасно суттєвою для відображення як фінансового стану СК, так і результатів її діяльності. Критична облікова оцінка вимагає від керівництва найбільш складних, суб'єктивних або комплексних суджень, найчастіше внаслідок необхідності оцінки впливу аспектів, які за своєю суттю є невизначеними. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Однак невизначеність стосовно цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, у майбутньому.

Знос і амортизація

Знос і амортизація ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних нарахувань. Темпи технологічного розвитку важко вгадати, і припущення СК щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Деякі активи і технології, в які інвестувала СК кілька років тому, усе ще використовуються і забезпечують базу для нових технологій. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання амортизаційні нарахування коригуються на перспективній основі.

Зменшення корисності нефінансових активів

СК здійснила суттєві інвестиції в основні засоби і нематеріальні активи. Ці активи тестуються, як зазначено вище, на предмет зменшення корисності раз на рік або за наявності обставин, що вказують на можливість зменшення корисності. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включають таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікувані в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

Оцінка відшкодовуваних сум активів повинна частково ґрунтуватися на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, оцінку очікуваних показників операційної діяльності, здатність активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. СК вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в окремому звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток СК. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво СК 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 СК фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату СК проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на 31.12.2024 року, управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів у банках, і, відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Однак, суттєве погіршення економічної ситуації в Україні, значна девальвація української гривні, нестача ліквідних коштів у банківському секторі та дострокове зняття депозитів, разом із фінансовими труднощами українських банків, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

У разі, якщо банки не зможуть повернути СК гроші та їх еквіваленти після звітної дати, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

Фінансові активи, утримувані до погашення

Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки:

- свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення; і
- наявності у цих активів котирувань на активному ринку.

Якщо СК не зможе утримувати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин – наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою вартістю.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом СК у зв'язку з діяльністю СК та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для СК та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Компанії, результати її діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан СК будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності СК у поточних умовах.

Судові спори і претензії

СК може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку. Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

VII. Врахування вимог МСФЗ, які були випущені та таких, які ще не набули чинності

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», (застосовується до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати). Відповідно до стандарту компанія повинна використовувати спотовий обмінний курс під час перерахунку операцій в іноземній валюті. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність СК за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, оскільки протягом звітної періоду СК не здійснювала зазначених операцій.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів" (набирають чинності зміни з 1 січня 2026 року). Внесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

"Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ" – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (набуття чинності з 1 січня 2027 року). Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності". МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

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

фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

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

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації" (набуває чинності з 1 січня 2027 року). Дозволяється дострокове застосування. МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

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

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

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.

VIII. Примітки до фінансової звітності

1. Необоротні активи

1.1 Нематеріальні активи

Залишкова вартість

| | Код рядка | Ліцензії |
|---|------------------|-----------------|
| Залишкова вартість на 31.12.2023 | 1000 | 2 |
| Залишкова вартість на 31.12.2024 | 1000 | 1 |

| Зміни в нематеріальних активах | Інші нематеріальні цінності | Нематеріальні цінності, разом |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Первісна вартість на початок звітного періоду (01.01.2024 р.) | 6 | 6 |
| Закупівля | - | - |
| Перекласифікація | 1 | 1 |
| Інші збільшення | - | - |
| Продаж | - | - |
| Ліквідація | - | - |
| Інші зменшення | -6 | -6 |
| Первісна вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024 р.) | 1 | 1 |
| Накопичена амортизація на початок звітного періоду (01.01.2024 р.) | 4 | 4 |
| Поточна амортизація | - | - |
| Перекласифікація | - | - |
| Продаж | - | - |
| Ліквідація | - | - |
| Інші (збільшення)/зменшення | -4 | -4 |
| Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (31.12.2024 р.) | - | - |
| Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024 р.) | 1 | 1 |

| № ліцензії | Ліцензія | Код рядка | Дата придбання | Дата закінчення | Залишкова вартість на 31.12.2024р. | Залишкова вартість на 31.12.2023р. |
|-------------------------------------|---|-----------|----------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Пункт 7 додатка 3 до Постанови №199 | Ліцензія на здійснення діяльності із страхування відповідно до класів страхування 1-14, 16,18 | 1000 | 01.05.2024 | Безстрокова | 1 | 1 |

Нематеріальні активи СК складаються з вартості ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до класів страхування 1-14, 16,18, яка видана НБУ в зв'язку з рекласифікацією ліцензій щодо страхової діяльності, які були впроваджені НБУ з 01.01.2024р є безстроковими та не амортизуються.

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні СК.

1.2. Основні засоби

| | Код рядка | Будинки і споруди | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар | Інші основні засоби | Всього |
|----------------------------------|-----------|-------------------|----------------------|--------------------|--------------------------------|---------------------|--------|
| Залишкова вартість на 31.12.2023 | 1010 | 32 | 103 | - | 10 | 23 | 168 |
| Залишкова вартість на 31.12.2024 | 1010 | 29 | 190 | - | - | 19 | 238 |

| Зміни в матеріальних основних активах (за видами групами) | Будинки і споруди | Машини і обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади інвентар | Інші основні засоби | Матеріальні основні активи, разом |
|--|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| Первісна вартість на початок звітного періоду (01.01.2024 р.) | 56 | 228 | - | 189 | 43 | 516 |
| Закупівля | - | 170 | - | - | - | 170 |
| Модернізація, добудова | - | - | - | - | - | - |
| Перекласифікація | - | - | - | - | - | - |
| Приспівання | - | - | - | - | - | - |
| Інші збільшення | - | - | - | - | - | - |
| Продаж | - | - | - | - | - | - |
| Ліквідація | - | -210 | - | - | - | -210 |
| Призначені для збуту | - | - | - | - | - | - |
| Інші збільшення (зменшення) | - | -14 | - | - | - | -14 |
| Первісна вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024р.) | 56 | 174 | - | 189 | 43 | 462 |
| Накопичена амортизація на початок звітного періоду (01.01.2023 р.) | 24 | 125 | - | 179 | 20 | 348 |
| Поточна амортизація | 3 | 69 | - | 10 | 4 | 86 |
| Перекласифікація | - | - | - | - | - | - |
| Продаж | - | - | - | - | - | - |
| Ліквідація | - | -210 | - | - | - | -210 |
| Призначені для збуту | - | - | - | - | - | - |
| Інші збільшення / (зменшення) | - | -273 | - | - | - | -273 |
| Накопичена амортизація на кінець звітного періоду (31.12.2024 р.) | 27 | -16 | - | 189 | 24 | 224 |
| Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2024р.) | 29 | 190 | - | - | 19 | 238 |

У звітному періоді переоцінка основних засобів не здійснювалася.

У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво СК дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Основні засоби залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися на 31.12.2024 року становить 3137 тис. грн. по первісній вартості.

В заставі основні засоби не перебувають.

Основні засоби, призначені для продажу, на кінець звітного періоду відсутні.

Оскільки амортизація інших необоротних матеріальних активів 100% та вони не мають залишкової вартості в балансі та в таблиці вони не відображаються.

1.3. Фінансові активи.

Станом на 31 грудня фінансові інвестиції СК включають цінні папери українських емітентів. СК при первісному визнанні класифікує всі свої фінансові інвестиції до одного з портфелів:

- Фінансові інвестиції, що призначені для торгівлі;
- Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення;
- Фінансові інвестиції, що призначені для продажу;

СК утримує на балансі фінансові інвестиції, що призначені для продажу та ті, що утримуються до погашення.

Ці довгострокові фінансові інвестиції СК відносить до наступних портфельів фінансових інвестицій:

- частки у статутному капіталі, акції українських емітентів СК відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що призначені для продажу» з відображенням прибутку та збитку від зміни вартості у іншому сукупному доході або справедливою вартістю через прибуток або збиток ;
- облігації внутрішньої державної позики СК відносить до портфелю «Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення», обліковуючи їх за амортизованою вартістю.

1.3.1. Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю

| | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|-------------|------------|------------|
| Акції | 1035 | 305 | 305 |

| Вид цінних паперів | Найменування емітента | На 31.12.2024р. | | На 31.12.2023р. | |
|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| | | Кількість цінних паперів, шт.. | Балансова вартість, тис. грн. | Кількість цінних паперів, шт.. | Балансова вартість, тис. грн. |
| Акції | ПрАТ «УКРМЕДІАНВЕСТ» | 4968390 | - | 4968390 | - |
| Акції | ПАТ КПКІ «Грунтопосівмап» | 21801 | - | 21801 | - |
| Акції | ПАТ Райффайзен Банк «Аваль» | 114041 | 11 | 114041 | 11 |
| Акції | ПАТ Миколаївнафтопродукт | 11200 | - | 11200 | - |
| Акції | ПрАТ АТП «Артем-Авіа» | 88708 | - | 88708 | - |
| Акції | ПАТ «Миколаїв-Львівський КБК» | 11550 | - | 11550 | - |
| Акції | ПАТ «Укрспецрезерв» | 35 | - | 35 | - |
| Акції | ПАТ «Синельниківський ресорний завод» | 240250 | - | 240250 | - |
| Акції | ПАТ Арксі | 39800 | 294 | 39800 | 294 |
| Акції | ПАТ «Свердловська швейна фабрика» | 26065 | - | 15830 | - |
| Всього | | X | 305 | x | 305 |

Станом на 31.12.23 року СК у результаті самостійно проведеного аналізу, керівництво СК дійшло висновку, необхідності знецінення до нульової вартості акцій деяких емітентів.

1.3.2. Фінансові активи оцінені за амортизаційною вартістю

| | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------------|-------------|--------------|--------------|
| Державні облігації | 1035 | 28050 | 28701 |

| Вид цінних паперів | Найменування емітента | На 31.12.2024р. | | На 31.12.2023р. | |
|--|-----------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| | | Кількість цінних паперів, шт | Балансова вартість, тис. грн. | Кількість цінних паперів, шт | Балансова вартість, тис. грн. |
| Облігації внутрішньої державної позики | UA4000204150 | 8000 | 8073 | 8000 | 8714 |
| | UA4000228449 | 19830 | 19977 | 19830 | 20289 |
| Всього | | x | 28050 | x | 28701 |

1.4. Довгострокова дебіторська заборгованість:

| | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------|--------------|--------------|
| Позики фізичним особам | 1040 | - | 100 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондів | 1065 | 43884 | 63487 |

2. Оборотні активи:

2.1. Запаси:

| | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---------------------|-------------|------------|------------|
| Поліси ОСАГО | 1101 | 12 | 9 |

Запаси в заставі не перебувають.

2.2. Страхова та інша дебіторська заборгованість:

| Короткострокові заборгованості за поставками та інше | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|-----------|------------|------------|
| Заборгованість за операціями страхування та перестраховування | 1125 | - | - |
| у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування | | - | - |

| | | | |
|--|-------------|--------------|---------------|
| у т.ч. заборгованість за операціями перестраховування | | - | - |
| у т.ч. розрахунки з перестраховиками по відшкодуванням | | - | - |
| Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в грн. | 1140 | - | - |
| у т.ч. долар США | | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість: | 1155 | 89186 | 179358 |
| у т.ч. заборгованість до органів соціального страхування | | - | - |
| у т.ч. видані кошти під звіт працівникам | | - | - |
| у т.ч. видані позики співробітникам | | - | - |
| у т.ч. розрахунки за претензіями, з відшкодування завданих збитків | | 2502 | 3469 |
| у т.ч. інше | | 83861 | 172306 |
| у т.ч. заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в грн. | | 2823 | 3583 |

Вся заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

У рядку 1155 зазначається заборгованість за видані позички юридичним особам у сумі 56623 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за операціями страхування на кінець звітного року у сумі 83 тис. грн. перенесена згідно МСФЗ 17 у трансформаційному балансі до Зобов'язань за страховими контрактами на залишок покриття

2.3 Поточні фінансові інвестиції

| Назва банку | Станом на 31.12.2024 | | | Станом на 31.12.2023 | | |
|---------------------------|----------------------|----------|------------|----------------------|----------|-------|
| | Сума | % ставка | Строк | Сума | % ставка | Строк |
| ПАТ "МТБ Банк" | - | - | - | | | |
| ПАТ "МТБ Банк" | - | - | - | | | |
| ПАТ АБ "Укргазбанк" | 31000 | 10,5 | 30.05.2025 | | | |
| ПАТ АБ "Укргазбанк" | - | - | - | | | |
| АТ "Держощадбанк України" | 12489 | 10,2 | 14.03.2025 | | | |
| АТ Укрексімбанк | 15000 | 11,85 | 08.05.2025 | | | |
| АТ Акцент-Банк | 55000 | 14 | 25.06.2025 | | | |
| АТ Акцент-Банк | 15000 | 11,5 | 05.11.2025 | | | |
| АТ Універсал Банк | 32000 | 13,75 | 03.01.2025 | | | |
| АТ Універсал Банк | 5 | 9,5 | 10.06.2025 | | | |
| АТ Полтава-Банк | 101 | 9 | 20.01.2025 | | | |
| АТ "Держощадбанк України" | 4600 | 10,2 | 04.03.2025 | | | |
| АТ Універсал Банк | 30000 | 13,5 | 26.06.2025 | | | |
| | 195195 | | | | | |

2.4. Грошові кошти (тис. грн.)

| Показник | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------|--------------|---------------|
| Грошові кошти в касі | 1166 | - | - |
| Грошові кошти в банку: | 1167 | 40523 | 150161 |
| Поточний рахунок гривневий | | 40523 | 37568 |
| Поточний рахунок валютний | | - | - |
| Корпоративні карткові рахунки | | - | - |
| Депозити до 1 року | | - | 112593 |
| Депозити до 1 року валютні | | - | - |
| Грошові кошти та їх еквіваленти, всього | 1165 | 40523 | 150161 |

На 31 грудня класифікація короткострокових депозитів за строками погашення, валютами і процентними ставками була перенесена в код рядка 1160 Поточні фінансові інвестиції :

| Назва банку | Станом на 31.12.2024 | | | Станом на 31.12.2023 | | |
|-------------|----------------------|---|-------|----------------------|---|-------|
| | Сума | % | Строк | Сума | % | Строк |

| | | ставка | | | ставка | |
|---------------------------|---|--------|---|---------------|--------|------------|
| ПАТ "МТБ Банк" | - | - | - | 2610 | 13,3 | 01.03.2024 |
| ПАТ "МТБ Банк" | - | - | - | 2000 | 13,3 | 22.01.2024 |
| | | - | | | | |
| ПАТ АБ "Укргазбанк" | - | - | - | 28400 | 13 | 28.02.2024 |
| ПАТ АБ "Укргазбанк" | - | - | - | 4800 | 12 | 26.09.2024 |
| АТ "Держощадбанк України" | - | - | - | 12489 | 14,5 | 13.03.2024 |
| АТ Укрексімбанк | - | - | - | 15000 | 15 | 02.05.2024 |
| АТ Акцент-Банк | - | - | - | 188 | 5 | 18.02.2024 |
| АТ Акцент-Банк | - | - | - | 15000 | 14,5 | 04.11.2024 |
| АТ Універсал Банк | - | - | - | 32000 | 15 | 03.07.2024 |
| АТ Універсал Банк | - | - | - | 5 | 9,5 | 11.06.2024 |
| АТ Полтава-Банк | - | - | - | 101 | 12 | 18.04.2024 |
| АТ "Держощадбанк України" | - | - | - | - | - | - |
| АТ Універсал Банк | - | - | - | - | - | - |
| | - | | | 112593 | | |

На 31 грудня грошові кошти в банку та грошові кошти в касі були деноміновані в таких валютах:

| | 2024 | 2023 |
|------------------|--------------|---------------|
| Гривня | 40523 | 150161 |
| Євро | - | - |
| Долар США | - | - |

2.5 Не фінансові активи тестувалися на предмет зменшення корисності на кінець 2024 року. Чинники, що вважаються суттєвими для ініціювання оцінки на предмет зменшення корисності, включали таке: істотне падіння ринкових цін, суттєве недовиконання показників операційної діяльності, з огляду на історичні або очікуванні в майбутньому результати операційної діяльності, суттєві зміни у використанні активів або в загальній бізнес-стратегії СК, включаючи активи, стосовно яких ухвалено рішення про їхню ліквідацію або заміну, і пошкоджені активи або активи, зняті з експлуатації, негативні галузеві або економічні тенденції та суттєва перевитрата коштів у розвитку активів.

За результатами тестування активів вищезазначених чинників не виявлено.

Оцінка відшкодованих сум активів ґрунтувалася на оцінках керівництва, включаючи визначення відповідних активів, що генерують грошові кошти, на оцінках очікуваних показників операційної діяльності, здатності активів генерувати дохід, припущення щодо кон'юнктури ринку в майбутньому та успіх у просуванні нових товарів і послуг. Зміни в обставинах, а також в оцінках і припущеннях керівництва оцінюються такими, що не можуть призвести до збитків від зменшення корисності у відповідних періодах.

2.6 Утримані контракти перестрахування стр. 1180

| | 2024 | 2023 |
|---|--------|-------|
| Резерв незароблених премій на 01 січня | 77471 | 76295 |
| Зміна резерву протягом року | -77471 | 1176 |
| Резерв незароблених премій на 31 грудня | - | 77471 |

3. Власний капітал

3.1 Статутний Капітал (тис. грн.)

| | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|------------------------|-----------|--------------|--------------|
| Зареєстрований капітал | 1400 | 52000 | 31509 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Всього | | 52000 | 31509 |

3.4. У зв'язку з переходом на МСФЗ 17 скоригований нерозподілений прибуток станом на 31.12.2023р. складає 214439 тис. грн., стр.1420

4. Поточні зобов'язання і забезпечення **Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями**

4.1. Випущені страхові контракти:

Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття, стр.1533 та Зобов'язання за страховими вимогами, стр. 1532

| Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття | 2024 | 2023 |
|---|---------------|---------------|
| Резерви на 01 січня | 100012 | 75848 |
| Зміна резерву протягом року | | |
| Валова сума ЗЗП за рік | -51832 | 15283 |
| Компонент збитковості | -9050 | 9050 |
| За авансами одержаними | 626 | 643 |
| За мінусом дебіторської заборгованості клієнтів | -83 | -812 |
| Резерви на 31 грудня | 39673 | 100012 |

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, стр.1532

| | 2024 | 2023 |
|--|---------------|--------------|
| Резерв на 01 січня | 78856 | 47099 |
| Зміна резерву протягом року | -31061 | 29934 |
| Маржа ризику | 2818 | 1823 |
| Ефект дисконтування | -3105 | - |
| За плюсом кредиторської заборгованості при розірванні договору | 1 | - |
| Усього змін | -31347 | 31757 |
| Резерв на 31 грудня | 47509 | 78856 |

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, стр.1532

| | 2024 | 2023 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Резерв на 01 січня | 27950 | 33066 |
| Зміна резерву протягом року | 9646 | -6054 |
| Маржа ризику | 3115 | 938 |
| Ефект дисконтування | -2317 | - |
| Усього змін | 10444 | 5116 |
| Резерв на 31 грудня | 38394 | 27950 |

На звітну дату СК проводить оцінку адекватності страхових зобов'язань, результат якої розкрито нижче у даних примітках до фінансової звітності. Згідно проведеної оцінки, значення балансової вартості відносяться до перестраховування договорів страхування та рівні справедливої вартості даних договорів на звітну дату.

4.2. Оцінка адекватності страхових зобов'язань

Перевірка адекватності технічних резервів та достатності резервів збитків відбувалося у відповідності з Постановою 203 від 29.12.2023 р. главі VII 21.-22.

Загальні положення

Страхові резерви утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат.

Товариство формує і веде облік таких технічних резервів:

- резерв премій;
- резерв збитків.

Резерв премій – це оцінка обсягу відповідальності страховика щодо: врегулювання і вимог та здійснення страхових виплат за діючими договорами за страховими випадками, які настануть в майбутньому; здійснення страхових виплат за діючими договорами, що пов'язані зі страховими (перестраховими) послугами та які будуть надані в майбутньому, або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням страхових (перестрахових) послуг за договорами та які не були включені страховиком до резерву збитків.

Резерв збитків, який включає:

- найкращу оцінку резерву заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вартості грошей у часі;
- найкращу оцінку резерву збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі;
- маржу ризику у резерві збитків.

Проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика на 31.12.2024 року здійснено актуарієм з правом бути відповідальним зі страхування життя та актуарієм з правом бути відповідальним зі страхування іншого, ніж страхування життя, включеним до реєстру з 25.03.2024 Національного банку України згідно пункту 4 постанови Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року №187 Клименко Юлією Володимирівною.

Порядок проведення тестування

Страховик на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності технічних резервів, використовуючи суму майбутніх грошових потоків за договорами. Оцінка майбутніх грошових потоків здійснюється на підставі обґрунтованих даних страховика за період не менше ніж 8 кварталів та не більше ніж 28 кварталів до дати проведення перевірки.

Під час здійснення перевірки адекватності резерву премій, сформованого згідно зі спрощеною моделлю оцінки, визначається різниця (нестача сформованого резерву премій) як додаткове зобов'язання в резерві премій (змінюючи відповідно резерв незароблених премій та/або компонент збитку), якщо за результатом перевірки адекватності страхових зобов'язань розмір резерву премій є меншим від суми майбутніх страхових виплат за договорами та витрат на ведення справи за договорами, а також розкриває інформацію про визнання такого додаткового зобов'язання в резерві премій у звітних даних за період, у якому було здійснено таке визнання.

Страховик перевіряє достатність резервів збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені) на звітну дату (включаючи розмір витрат на врегулювання збитків у складі резервів збитків) за кожною лінією бізнесу на попередні звітні дати ("ран-оф" тест).

Перевірка достатності резервів збитків на попередню звітну дату "ран-оф" тест передбачає порівняння:

- розміру найкращої оцінки резерву збитків (без врахування вартості грошей у часі) на цю дату із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати (за вирахуванням отриманих після цієї дати регресів за такими випадками) та розміру найкращої оцінки резерву збитків за такими страховими випадками на звітну дату (за вирахуванням суми очікуваних регресів на звітну дату);
- суми розміру найкращої оцінки резерву збитків та маржі ризику в складі резерву збитків на цю дату із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати (за вирахуванням отриманих після цієї дати регресів за такими випадками) та суми розміру найкращої оцінки резерву збитків та маржі ризику у складі резерву збитків за такими страховими випадками на звітну дату.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія

Результати перевірки адекватності страхових резервів на 31.12.2024 підтверджують, що резерви премій та резерви збитків сформовані в адекватному обсязі. Розмір сформованих страхових резервів та розмір страхових резервів з урахуванням тесту адекватності зобов'язань наведено у наступній таблиці.

| № п/п | Резерв | Сформовано на звітну дату (тис. грн.) | Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань |
|-------|--|---------------------------------------|---|
| 1 | Резерв премій | 48 892 | 48 892 |
| 2 | Збитків, що виникли, але не заявлені | 47 509 | 47 509 |
| 3 | Збитків, що заявлені, але не виплачені | 38 394 | 38 394 |

У зв'язку з введенням в дію МСФЗ 17, випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями за страховими контрактами на залишок покриття, стр.1533 та Зобов'язання за страховими вимогами, стр. 1532 перераховані станом на 31.12.2024р. та розкриті в цій примітці у розділі 4.1

4.3 Інші поточні зобов'язання (тис. грн.)

| | Код рядка | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|-----------|------------|------------|
| Заборгованість за операціями страхування та перестраховування | 1615 | - | 45000 |
| у т.ч. заборгованість за операціями прямого страхування | | - | - |
| у т.ч. заборгованість за операціями перестраховування | | - | 45000 |
| Інші зобов'язання за страховою діяльністю | 1650 | 6040 | 10291 |
| Інші поточні зобов'язання та забезпечення: | 1690 | 6760 | 5705 |
| У т.ч заборгованість за розрахунками з бюджетом | | 2662 | 3609 |

| | | | |
|--|--|------|------|
| у т.ч. податок на прибуток | | 2404 | 3528 |
| у т.ч. ПДФО та військовий збір | | 258 | 81 |
| У т.ч. заборгованість за розрахунками з оплати праці | | 652 | 509 |
| У т.ч. заборгованість перед органами соціального страхування | | 176 | 131 |
| У т.ч. інші | | 3270 | 1456 |

Згідно облікової політики резерв відпусток не нараховується. Резерв нараховується у разі застосування спеціалізованих виплат на користь персоналу в грошовій чи натуральній формах, які можуть бути встановлені за домовленістю сторін.

6. Доходи та витрати по видам діяльності (Звіт про прибутки і збитки)

| Показники | Страхування інше, ніж страхування життя 2024р. | Страхування інше, ніж страхування життя 2023р. |
|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| I. Визначення доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя | | |
| Дохід від страхування | 360830 | 292429 |
| II. Страхові виплати і страхові відшкодування та викупні суми | | |
| Страхові вимоги за подіями що сталися | 209356 | 167891 |
| III. Інші операційні доходи, інші та надзвичайні доходи | | |
| Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій | 60737 | 24202 |
| Дохід від надання послуг для інших страховиків (суми агенських винагород) | 89 | 11 |
| Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками | - | - |
| Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки | 2165 | 1916 |
| Інші операційні доходи | 690 | 377 |
| Фінансові доходи | 36689 | 32371 |
| у тому числі доходи від депозитів | 31764 | 27479 |
| у тому числі доходи за облігаціями | 4925 | 4892 |
| у тому числі дивіденди за акціями | - | - |
| Інші доходи | - | - |
| IV. Операційні витрати, інші та надзвичайні витрати | | |
| Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій | 39833 | 50843 |
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати) | 94295 | 103724 |
| Ліквідаційні витрати | 23174 | - |
| Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг | 10094 | 47019 |
| Інші адміністративні витрати | 43691 | 28050 |
| Інші витрати на збут послуг | - | 24 |
| Інші операційні витрати | 10608 | 11626 |
| Фінансові витрати | 651 | 437 |
| Інші витрати | 14000 | 87973 |
| V. Фінансові результати звичайної діяльності та надзвичайних подій (до оподаткування) | | |
| Результат основної діяльності | -6540 | -90242 |
| Результат фінансових операцій | 36038 | 31934 |
| Результат іншої звичайної діяльності | -14000 | -87973 |
| VI. Податки на прибуток від звичайної діяльності та на прибуток від надзвичайних подій | | |
| Податок на прибуток від звичайної діяльності | -11647 | -14615 |
| VII. Чистий | | |
| Прибуток або збиток | 3851 | -160896 |

6.1. Дохід від реалізації

Структура доходів від страхування:(тис. грн.)

| | Код рядка | 2024 р. | 2023 р. |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Дохід від страхування (чисті зароблені страхові премії) | 2000 | 360830 | 292429 |
| Страхові платежі (премії, внески), усього | | 388197 | 487147 |
| Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам | | -1728 | -171561 |
| Зміна збов'язань за страховими контрактами на залишок покриття | | 51832 | -24333 |
| Зміна утримуваних контрактів перестрашування (резерв незароблених премій) | | -77471 | 1176 |

6.1.2. Інші понесені витрати на страхові послуги (тис. грн.)

| Собівартість реалізації | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Амортизація нематеріальних активів | | - | - |
| Амортизація основних засобів | | 23 | 77 |
| Витрати матеріалів | | 13 | 16 |
| Комунальні послуги та охорона | | - | 1 |
| Оренда основних засобів | | 108 | 120 |
| Послуги зв'язку, Інтернет | | 135 | 132 |
| Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою | | 13545 | 10314 |
| Підготовка кадрів та навчання | | - | - |
| Членські внески в централізовані страхових резервних фондів | | 1117 | 1531 |
| Консультаційні та комісійні винагороди | | 3313 | 9861 |
| Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків | | 17364 | 15582 |
| Інші видові витрати у т.ч. | | 5156 | 19246 |
| витрати, пов'язані з використанням ІТС та хмарного інтернет сервісу | | 4881 | 18884 |
| службові відрядження | | - | - |
| представницькі витрати | | - | - |
| інші послуги сторонніх організацій | | 275 | 362 |
| Всього | 2050 | 40774 | 56880 |
| Страхові виплати та страхові відшкодування | 2070 | 209356 | 167891 |

6.1.3. Адміністративні витрати (тис. грн.)

| Адміністративні витрати | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|---|-----------|--------|--------|
| Амортизація основних засобів | | 77 | 118 |
| Амортизація нематеріальних активів | | - | - |
| Витрати матеріалів | | 426 | 322 |
| Комунальні послуги та охорона | | 860 | 752 |
| Оренда основних засобів | | 916 | 866 |
| Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги | | 34091 | 15490 |
| Витрати на автотранспорт | | - | - |
| Послуги зв'язку, Інтернет | | 17 | 18 |
| Ремонт основних засобів | | 276 | 102 |
| Податки і збори | | 12 | 12 |
| Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою | | 4430 | 3738 |
| Страхування майна | | 57 | 55 |
| Ліцензування та сертифікація | | - | - |
| Підготовка кадрів та навчання | | 26 | 21 |
| Судові витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків | | 1438 | 1773 |
| Судові витрати інші | | 74 | 1567 |

| | | | |
|---------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| Інші видові витрати у т.ч.: | | 3780 | 3216 |
| службові відрядження | | 79 | - |
| представницькі витрати | | - | - |
| інші послуги сторонніх організацій | | 3701 | 3216 |
| Всього адміністративних витрат | 2130 | 46480 | 28050 |

6.1.4 Витрати на збут

(тис. грн.)

| Витрати за видами | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|---|-------------|--------------|--------------|
| Амортизація основних засобів | | - | - |
| Амортизація нематеріальних активів | | - | - |
| Витрати матеріалів | | - | - |
| Витрати на транспорт | | - | - |
| Страхування | | - | - |
| Комунальні послуги та охорона | | - | - |
| Оренда основних засобів | | - | - |
| Послуги сторонніх організацій | | - | - |
| Послуги зв'язку, Інтернет | | - | - |
| Консультаційні послуги | | - | - |
| Заробітна плата та соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою | | - | 11 |
| Податки і збори | | - | - |
| Ліцензування та сертифікація | | - | - |
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування | | 84000 | 93852 |
| Інші видові витрати, в т.ч.: | | - | 24 |
| службові відрядження | | - | - |
| представницькі та реклама | | - | 24 |
| Всього витрат на збут | 2150 | 84000 | 93887 |

6.2. Інші операційні доходи та витрати

6.2.1 Структура інших операційних та інших доходів:(тис. грн.)

| Інші операційні доходи | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|--|-----------|--------------|--------------|
| Дохід від операційних курсових різниць | | 461 | 161 |
| Одержані штрафи, пені, неустойки тощо | | - | 1 |
| Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками | | - | - |
| Суми агентських винагород, що належать до доходу від надання послуг для інших страховиків | | 89 | 11 |
| Дохід від купівлі - продажу іноземної валюти | | - | - |
| Прибутки від збуту кредиторської заборгованості | | 10 | 45 |
| Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів | | - | - |
| Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки | | 2165 | 1916 |
| Дохід від реалізації оборотних активів | | - | - |
| Інші | | 219 | 170 |
| Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій | | 60737 | 24202 |
| Інші операційні доходи, всього | | 63681 | 26506 |

| Інші доходи | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|--|-------------|----------|----------|
| Дохід від реалізації необоротних активів | | - | - |
| Інші | | - | - |
| Інші доходи, всього | 2240 | - | - |

6.2.2 Структура інших операційних та інших витрат:

(тис. грн.)

| Інші операційні витрати | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|---|-----------|--------------|--------------|
| Витрати від операційних курсових різниць | | - | - |
| Неустойки, штрафи, відшкодування | | 1512 | 1069 |
| Нестачі та втрати від псування цінностей | | - | - |
| Витрати за наданими послугами населенню | | - | - |
| Витрати на утримання об'єктів соціальної сфери | | - | - |
| Витрати на купівлю-продаж іноземної валюти | | - | - |
| Витрати від списання сумнівних та безнадійних боргів | | 2150 | 2738 |
| Списання необоротних активів | | - | - |
| Витрати на благодійність та матеріальну допомогу | | 325 | 455 |
| Депозитарні послуги | | 26 | 45 |
| Регламентні виплати, витрати на врегулювання та судові витрати пов'язані з регламентними виплатами членів МТСБУ | | 6575 | 7302 |
| Втрати від неопераційних курсових різниць | | - | - |
| Собівартість реалізованих фінансових інвестицій | | - | - |
| Інші | | 20 | 17 |
| Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій | | 39833 | 50843 |
| У т.ч. маржа ризику резерву збитку | | 5933 | 2761 |
| Ефект дисконтування резерву збитку | | -5422 | - |
| Інші операційні витрати, всього | | 50441 | 62469 |

(тис. грн.)

| Інші витрати | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|---|-------------|--------------|--------------|
| Собівартість реалізованих необоротних активів | | - | - |
| Собівартість реалізованих основних засобів | | - | - |
| Уцінка НА і фінансових інвестицій | | 14000 | 87973 |
| Інші | | - | - |
| Інші витрати, всього | 2270 | 14000 | 87973 |

6.3 Фінансові доходи та витрати

6.3.1 Фінансові доходи

(тис. грн.)

| Фінансові доходи | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|---|-------------|--------------|--------------|
| Відсотки та інші доходи отриманих від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом в участі капіталів) | | 4925 | 4892 |
| Відсотки, отримані від розміщення грошових коштів в банках | | 31764 | 27479 |
| Дивіденди | | - | - |
| Дохід від реалізації фінансових інвестицій | | - | - |
| Фінансові доходи, всього | 2220 | 36689 | 32371 |

6.3.2 Фінансові витрати (тис. грн.)

| Фінансові витрати | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|--|-------------|------------|------------|
| Витрати на відсотки (за користування кредитами, облігаціями випущеними, за фінансовою орендою, тощо) | | - | - |
| Сума амортизації дисконта/премії за період до погашення | | 651 | 437 |
| Інші витрати Компанії, пов'язані із залученням позикового капіталу | | - | - |
| Фінансові витрати, всього | 2250 | 651 | 437 |

7. Податок на прибуток

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка з податку на прибуток становила 18%. Податок на дохід 3% (тис. грн.)

| Показник | Код рядка | 2024р. | 2023р. |
|---------------------|-------------|--------------|--------------|
| Податок на прибуток | | 11647 | 14615 |
| Всього | 2300 | 11647 | 14615 |

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку СК керується чинним Податковим кодексом України. Об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності СК відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового Кодексу.

Відповідно із МСФЗ 12 відстрочені податкові активи визнаються, тільки якщо існує ймовірність сторнування тимчасових різниць в осяжному майбутньому і буде отриманий оподатковуваний прибуток, у відношенні якого можна застосувати тимчасову різницю. Оскільки у СК відсутня впевненість щодо отримання іншої суми прибутку, ніж розрахована в осяжному майбутньому, тому відстрочені активи не визнаються.

8. Показники страхової діяльності за лініями бізнесу за 2024 рік:

| Показник | Код рядка | Всього: | Здоров'я (крім медичного страхування) | Здоров'я (медичне страхування) | ОСЦПВ | Інша моторна відповідальність | КАСКО | Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | Фінансові ризики |
|---|-----------|-----------|---------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------------|-------|---|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | A1 | A2 | A3 | A5 | A6 | A9 | B3 | B9 |
| Валові надходження страхових платежів (премій, внесків): | 40001 | 388 718 | 242 655 | 20 671 | 97 992 | 1 407 | 4 297 | 329 | 724 | 20 643 |
| від нерезидентів | | | | | | | | | | |
| Кількість договорів страхування, укладених протягом звітного періоду | 40048 | 1 092 684 | 919 936 | 46 269 | 65 748 | 6 573 | 741 | 145 | 7 058 | 46 214 |
| Частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються страхувальникам (перестраховальникам) | 40003 | 521 | 5 | | 504 | 8 | 3 | | 1 | |
| Частки страхових платежів (премій, внесків), які сплачуються перестраховикам | 40002 | 1 728 | 1 480 | 124 | | | | | | 124 |
| Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду | 40007 | 48 349 | 7 840 | 11 | 38 015 | 575 | 1 618 | 200 | 633 | |
| Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду | 40008 | | | | | | | | | |
| Величина технічних резервів інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду, у тому числі : | 40015 | 85 903 | 29 081 | 427 | 51 926 | 304 | 1 450 | 42 | 81 | 2 592 |
| резерв заявлених, але не виплачених збитків; | 40016 | 47 509 | 18 829 | 344 | 27 608 | | 728 | | | |
| резерв збитків, які виникли, але не заявлені; | 40017 | 38 394 | 10 252 | 83 | 24 318 | 304 | 722 | 42 | 81 | 2 592 |
| Частка перестраховиків у резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на кінець звітного періоду | 40024 | | | | | | | | | |
| Страхові виплати/відшкодування: | 40026 | 209 356 | 51 038 | 315 | 156 547 | 553 | 875 | | | 28 |
| Кількість страхових випадків, за якими прийнято рішення про здійснення страхових виплат/відшкодувань | 40025 | 13 054 | 9 302 | 15 | 3 715 | 5 | 16 | | | 1 |
| Частки страхових виплат/відшкодувань, компенсовані перестраховиками | 40029 | | | | | | | | | |
| Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком | 40031 | | 250 | 96 | 260 | 403 | 132 | | | 28 |
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати),(агентська винагорода | 40032 | 94 295 | 51 307 | 4 274 | 33 085 | 470 | 666 | 49 | 186 | 4 258 |

9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Компанія 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) | Вихідні дані |
|---|---|--|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Інструменти капіталу | 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, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

| Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю | 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | Усього | |
|---|---|----------|--|----------|--|----------|----------|----------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Дата оцінки | 31.12.23 | 31.12.22 | 31.12.23 | 31.12.22 | 31.12.23 | 31.12.22 | 31.12.23 | 31.12.22 |
| Фінансові інвестиції, що призначені для продажу | - | - | 305 | 305 | - | 14000 | 305 | 14305 |

Станом на 31.12.2024 року, цінні папери, які обліковуються у складі інвестицій, призначених для продажу, а саме акції українських підприємств у сумі 305 тис. грн відносяться до другого рівня ієрархії.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го рівня ієрархії

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 2-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2023 р. | Придбання (продажі) | Зміна рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2024 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
|--|---------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------------------|---|
| Фінансові інвестиції, що призначені для продажу | 305 | - | - | 305 | 0 |

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

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3- | Залишки станом на 31.12.2023 р. | Придбання (продажі) | Зміна рівня ієрархії | Переоцінка фінансових активів за справедливою вартістю | Залишки станом на 31.12.2024 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій |
|---|---------------------------------|---------------------|----------------------|--|---------------------------------|---|
|---|---------------------------------|---------------------|----------------------|--|---------------------------------|---|

| | | | | | | |
|---|-------|---|---|--------|---|-----------------------------------|
| го рівня ієрархії | | | | | | прибутки або збитки визнані |
| Фінансові інвестиції, що призначені для продажу | 14000 | - | - | -14000 | 0 | -14000 |

Станом на 31.12.24р. інвестиції призначені для продажу, а саме частки в статутному капіталі Товариством переоцінені.

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, пов'язаний з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін)

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

| (у тисячах гривень) | Балансова вартість | | Справедлива вартість | |
|------------------------------------|--------------------|--------|----------------------|--------|
| | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Довгострокові фінансові інвестиції | 305 | 14305 | 305 | 14305 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 235718 | 150161 | 235718 | 150161 |

Резерв переоцінки справедливої вартості інвестицій за 2024 та 2023 р.р. не створювались. Протягом 2024 та 2023р.р. не було виплат дивідендів.

Справедлива вартість інвестиції в СК буде визначатися на основі моделі дисконтованої вартості грошових потоків та методу доданої економічної вартості, що включає ряд припущень. При визначенні справедливої вартості використовуються наступні припущення, зокрема збільшення статутного капіталу до необхідної при необхідності, згідно зі змінами законодавства та нормативів регулятора.

- Ставка дисконтування у відповідному розмірі з урахуванням ризиків СК виражених у відсотках.
- Темпи зростання нового бізнесу планується в межах 3%-5% за 2024-2027 роки.
- Коефіцієнти збитковості очікуються в межах 60%-66% за 2024-2027 роки.

Можливо, що зміна припущень може значно перевищити значення, що припускається у вищезазначеному абзаці. У такому випадку сума впливу на інший сукупний дохід може бути значно вищою, ті розрахункові суми, які впливають із вищезазначеного.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2024 року:

| | Рівень1 | Рівень2 | Загальна справедлива вартість | Загальна балансова вартість |
|---|---------|---------|-------------------------------|-----------------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | - | 6040 | 6040 | 6040 |
| Усього | - | 6040 | 6040 | 6040 |

Припускається, що балансова вартість деяких інших фінансових активів і фінансових зобов'язань приблизно дорівнює їх справедливій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2023 року

| | Рівень1 | Рівень2 | Загальна справедлива вартість | Загальна балансова вартість |
|---|---------|---------|-------------------------------|-----------------------------|
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | - | 55291 | 55291 | 55291 |
| Усього | - | 55291 | 55291 | 55291 |

Розкриття інформації про оцінку активів за справедливою вартістю Оцінка справедливої вартості має апроксимувати ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як вартість, що може бути реалізована при негайному продажу активів чи передачі зобов'язань. Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для оцінки справедливої вартості всіх інших активів та зобов'язань СК використовує інші методи оцінки вартості. Ці методи оцінки вартості спрямовані на визначення справедливої вартості, яке відображає ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Методи оцінки вартості включають моделі оцінки чистої приведенної вартості та дисконтованих грошових потоків. Ці методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, яке відображає ціну фінансового інструмента на звітну дату, яка була б визначена учасниками ринку в операції на ринкових умовах.

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

10.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в СК складає 2003 тис. грн. До складу цієї статті за 2024 рік включена сума помилково перерахованих грошових коштів у розмірі 247 тис. грн., сума сплачених регресних вимог у розмірі 895 тис. грн., суми від надання послуг для інших страховиків у розмірі 361 тис. грн. та суми по мировій угоді у розмірі 500 тис. грн.. Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів в СК складає 8132 тис. грн. До складу статті «Інші витрачання» за 2024 рік включена сума помилково перерахованих коштів у розмірі 246 тис. грн., суми благодійної допомоги у розмірі 225 тис. грн., членські внески до МТСБУ та Асоціації «Страховий бізнес» у розмірі 1267 тис. грн., суми від надання послуг для інших страховиків у розмірі 299 тис. грн., матеріальна допомога у сумі 81 тис. грн., добові у сумі 22 тис. грн., пені по страховим відшкодуванням у сумі 1394 тис. грн. та списання з депозиту СК який знаходився під заставою майнових прав на погашення заборгованості по кредиту ТОВ Стілброк перед АБ Укргазбанком у розмірі 4598 тис. грн.

11. Статутний капітал

"Страхова компанія "Кредо", товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 288р від 24 січня 1992 р. з Статутним фондом 17 гривень, який сплачено в грошовій формі (п/д № 232 від 30.0692р., № 4060 від 29.07.92р., № 109 від 18.09.92р., № 14 від 29.01.93р., № 6 від 11.11.92р., № 10 від 01.02.93р., № 33 від 24.03.93р., № 860 від 15.07.92р., № 65 від 21.07.92р.)

Згідно протоколу № 1 від 23.12.93р., затвердженому установчими зборами, створено Акціонерне товариство закритого типу "Страхова компанія "Кредо", що зареєстровано розпорядженням Виконкому Шевченківської районної Ради народних депутатів м. Запоріжжя за № 686р. від 23.12.93р. Статутний фонд становить 11 000 грн., в т. р. внесений у грошовій формі 10 573 грн. 24 коп., поділений на 11 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. кожна (м/о № 5 від 29.12.93р., м/о № 211 від 23.12.93р., п/д № 15 від 01.02.94р., № 84 від 24.12.93р., № 10260 від 24.12.93р., № 91 від 14.02.94р., № 216 від 24.12.93р.).

Розпорядженням № 920р від 28.12.95р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту АТЗТ "Страхова компанія "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 23 320 грн. у зв'язку з проведенням індексації.

На підставі Установчого договору про створення Товариства від 24.12.94р. шляхом реорганізації АТ "Страхова компанія "Кредо", утворено товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Кредо". Ці зміни перереєстровані розпорядженням Шевченківської районної адміністрації м. Запоріжжя 27.02.97р. Розмір Статутного фонду Товариства становить 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. Статутний фонд поділений на 500 часток, одна частка складає 500 грн. У створенні Статутного фонду беруть участь юридичні та фізичні особи. Фактичне внесення коштів до Статутного фонду відбувалося в грошовій та майновій формах. В рахунок внесків засновників до Статутного фонду Товариства зараховуються їх внески у Статутному фонді АТ "СК "Кредо". В рахунок внесків до Статутного фонду були передані основні засоби на загальну суму 94 998 (дев'яносто чотири тисячі дев'яносто дев'яносто вісім) грн. 43 коп., в т. р. по актам передачі від 24.02.97р. від ТОВ "Стілброк" на суму 14 320 грн.67 коп. та решта у сумі 80 677 грн. 76 коп. Як розподілено майно АТ "СК "Кредо" між засновниками. Грошові внески в сумі 132 108 грн. 33 коп. Підтверджуються довідкою ЗФ АППБ "Аваль" від 06.03.97р. № 49.

Розпорядженням № 0010050 від 30.12.98р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 256 000 (двісті п'ятдесят шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 6 000 (шість тисяч) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010135 від 30.06.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 506 000 (п'ятсот шість тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 118 965 (сто вісімнадцять тисяч дев'яносто шістьдесят п'ять) гривень, дивідендів - 31 000 (тридцять одна тисяча) гривень (протокол № 3 від 05.05.99р. зборів учасників товариства)

та акцій в сумі 100 035 (сто тисяч тридцять п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010217 від 30.12.99р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 709 000 (сімсот дев'ять тисяч) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 3 000 (три тисячі) гривень, дивідендів - 119 945 (сто дев'ятнадцять тисяч дев'яносто сорок п'ять) гривень (протокол № 7 від 15.12.99р. зборів учасників товариства) та акцій в сумі 80 055 (вісімдесят тисяч п'ятдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства. Первинні документи по формуванню Статутного фонду знищено згідно акту про знищення від 15.01.2003р.

Розпорядженням № 0010577 від 01.11.01р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 1 000 000 (один мільйон) гривень за рахунок внесків учасників у грошовій формі в сумі 175 035 (сто сімдесят п'ять тисяч тридцять п'ять) гривень (п/д № 308 від 30.10.01р., № 35/1 від 26.10.01р., № 1269 від 01.11.01р., п/о № 1846, 1847, 1848, 1849, 1850, 1851, 1852, 1853, 1854, 1855, 1856, 1857, 1858, 1859, 1860, 1861 від 25.10.01р., №№ 1870, 1871, 1872, 1873, 1874, 1875, 1876 від 26.10.01р., №№ 1878, 1879 від 29.10.01р.) та акцій в сумі 115 965 (сто п'ятнадцять тисяч дев'яносто шістьдесят п'ять) гривень, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства.

Розпорядженням № 0020834 від 29.04.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 2 000 000 (два мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол №2 від 27.03.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0020886 від 06.06.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 3 000 000 (три мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 5 від 15.05.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021141 від 26.09.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 4 000 000 (чотири мільйони) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 6 від 15.09.03 зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021185 від 27.10.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 7 від 17.10.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0021221 від 24.11.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 6 000 000 (шість мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 8 від 19.11.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 0030038 від 25.12.03р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 7 000 000 (сім мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 9 від 16.12.03р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050001000578 від 28.09.04р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (п'ята редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 10 000 000 (десять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протокол № 4-1 від 23.04.04р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 27.09.06р. зареєстрований Статут ТДВ "СК "Кредо" (шоста редакція), згідно якого Статутний фонд збільшено до 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.06р. та б/н від 15.05.06р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050002000578 від 24.03.09р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких Статутний фонд збільшено до 31 509 023 (тридцять один мільйон п'ятсот дев'ять тисяч двадцять три) гривень за рахунок дивідендів, в зв'язку з рішенням учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.03.09р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050023000578 від 25.05.11р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 15.04.11р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050028000578 від 30.11.12р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 12.04.12р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050034000578 від 05.12.13р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 26.04.13р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050039000578 від 15.0.15р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 24.04.14р. зборів учасників товариства).

Розпорядженням № 11031050042000578 від 12.11.15р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 17.04.15р. зборів учасників товариства).

08.06.16р. зареєстровані зміни та доповнення до Статуту ТДВ "СК "Кредо", згідно яких було здійснено купівлю-продаж часток між учасниками товариства по рішенню учасників товариства та вимогами законодавства (протоколи б/н від 06.06.16р. зборів учасників товариства).

18.04.17р. зареєстровано п'ятнадцяту редакцію Статуту ТДВ "СК "Кредо" (протокол б/н від 12.04.17р. зборів учасників товариства), № запису 11031050048000578.

27.06.24р. зареєстровано нову редакцію Статуту ТДВ СК Кредо (протокол б/н від 26.06.24р. зборів учасників Товариства), №запису 10112700025651.

Статутний (складений) капітал поділено на 52 000 000 (п'ятдесят два мільйони) частки. Одна частка складає 1 (одну) гривню. Частки розподілені між учасниками таким чином:

| № | Учасник товариства | Частка учасника в статутному фонді | % |
|----|-------------------------|------------------------------------|-------------|
| 1. | Фізичні особи – 17 осіб | 52 000 000 | 100 % |
| | ВСЬОГО: | 52 000 000 | 100% |

12. Перестраховування

Перестраховування є інструментом для зменшення збитковості страхового портфеля, диверсифікації ризиків та підвищення ефективності страхової діяльності.

Політика перестраховування ТДВ СК «Кредо» має на меті забезпечити фінансову стабільність та зменшити ризики, пов'язані з виконанням зобов'язань перед страховими клієнтами.

Вибір партнерів-перестраховиків при вихідному перестраховуванні ризиків, здійснюється керуючись критеріями фінансової стійкості партнерів, економічної доцільності, дотримання принципів надійності, репутації на ринку, строком попередньої співпраці, аналізу ефективності такої співпраці.

Наявність у партнера-перестраховика власного перестрахового захисту в компаніях із високим рейтингом фінансової надійності вважається перевагою при виборі партнерів для співробітництва.

Якщо перестраховик зареєстрований в Україні, то перелік таких перестраховиків визначається із врахуванням критеріїв, визначених Політикою перестраховування. При цьому, такий перестраховик:

- не має бути зареєстрованим та/або мати акціонерів із російської федерації, Білорусі будь-яким іншим чином бути пов'язаним із російською федерацією чи з Білоруссю;

- не має знаходитись під санкціями;
- повинен мати високі рейтинги за показниками страхової діяльності, прийнятими на страховому ринку та стабільні фінансові показники;
- повинен відповідати вимогам забезпечення прозорості згідно з вимогами законодавства України;
- повинен мати позитивну репутацію на ринку та досвід роботи в конкретних сегментах страхування;
- повинен пропонувати конкурентоспроможні умови, включаючи ціну, терміни та можливість адаптації умов договору.

Забороняється укладання договорів перестраховування зі страховиками (перестраховиками) нерезидентами, держава (юрисдикція) реєстрації / місцезнаходження яких визнана Верховною Радою України державою-агресором / державою-окупантом та/або не виконує чи неналежним чином виконує рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

В 2024 році СК не уклало договорів вхідного та вихідного перестраховування. Страхові виплати по договорам перестраховування не здійснювались.

13. Судові позови

У ході звичайної діяльності СК є об'єктом судових позовів і претензій. На 31 грудня 2024 року сума претензій третіх осіб до СК становила 6389 тис. грн.

На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності СК в майбутньому. Відповідно, резерв під такі зобов'язання в цій фінансовій звітності не створювався.

Найбільшими за сумою вимоги були такі судові справи:

| № з/п | Дата подання позову | Предмет позову | Сума позову (претензії до ТДВ СК «Кредо»), тис.грн | Найменування позивача | Стадія розгляду |
|-------|---------------------|--|--|-----------------------------------|----------------------|
| 1 | 12.06.2023 | про відшкодування шкоди, заподіяної здоров'ю фізичної особи | 247 | Рябов Роман Олександрович | перша інстанція |
| 2 | 19.02.2020 | про відшкодування шкоди, заподіяної смертю фізичної особи | 237 | Фолькіна Катерина Корніївна | перша інстанція |
| 3 | 19.07.2023 | про відшкодування шкоди, заподіяної здоров'ю фізичної особи | 215 | Белянчиков Олександр Валентинович | Апеляційна інстанція |
| 4 | 12.02.2024 | стягнення матеріальної шкоди внаслідок дорожньо-транспортної пригоди | 160 | Хаміду лін Максим | перша інстанція |
| 5 | 04.04.2024 | про відшкодування моральної шкоди | 200 | Двораківська Оксана Леонідівна | перша інстанція |

Указом Президента України від 24.02.2022 р. №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» військова агресія Російської Федерації проти України стала підставою для введення воєнного стану із 05 год. 30 хв. 24 лютого 2022 року. Станом на 31.12.2024 р. дія воєнного стану не скасована.

14. Прибуток на долю у статутному капіталі

На кінець 2024 року СК отримала прибуток у сумі 3 851 168,91 грн., що складає долю у Статутному капіталі 0,62 грн.

15. Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з СК, якщо така особа:

I. має контроль або спільний контроль над СК;

II. має значний вплив на СК; або

III. є представником провідного управлінського персоналу СК або її материнської компанії.

б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

I. СК та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);

II. СК є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);

III. Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;

IV. СК є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

V. Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам СК чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо СК сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами СК;

VI. СК знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);

VII. Особа, визначена в а)і) має значний вплив на СК, або є представником провідного управлінського персоналу СК (або її материнської компанії).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Станом на 31.12.2024 року до складу пов'язаних осіб включено:

| Тип пов'язаної особи | Назва, ПІБ |
|--|---|
| Учасники | <ul style="list-style-type: none">- Писаренко Ігор Анатолійович- Федоров Євген Олександрович- Пчела Михайло Іванович- Бандурова Наталя Олегівна- Бризгун Юрій Михайлович- Кінденко Надія Сергіївна- Коваль Лариса Василівна- Кондрашов Василь Вікторович - Литвинова Людмила Миколаївна- Кривцун Віктор Віталійович- Куріпко Олександр Іванович- Чечетенко Юлія Василівна- Ткалич Ольга Олександрівна- Прудівус Нелла Іреківна- Чайка Віталій Васильович- Сохряков Микола Іванович- Гречен Сергій Олексійович |
| Дирекція | <ul style="list-style-type: none">- Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович- член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович- член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, Головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна |
| Головний бухгалтер | <ul style="list-style-type: none">- Коваль Лариса Василівна |
| Керівник служби внутрішнього аудиту | <ul style="list-style-type: none">- Кислюк Галина Дмитрівна |
| Головний ризик-менеджер, Головний комплаєнс-менеджер | <ul style="list-style-type: none">- Денисенко Кіндрат Валерійович |

Станом на 31.12.2023 року до складу пов'язаних осіб включено:

| Тип пов'язаної особи | Назва, ПІБ |
|-------------------------------------|--|
| Учасники | <ul style="list-style-type: none"> - Товариство з обмеженою відповідальністю «Стілброк» - Шевченківська районна громадська організація «Фонд сім'ї та молоді» - Науково-виробниче товариство з обмеженою відповідальністю «Неон» - Бандурова Наталя Олегівна - Бризгун Юрій Михайлович - Кінденко Надія Сергіївна - Коваль Лариса Василівна - Кондрашов Василь Вікторович - Литвинова Людмила Миколаївна - Кривцун Віктор Віталійович - Куріпко Олександр Іванович - Чечетенко Юлія Василівна - Ткалич Ольга Олександрівна - Прудівус Нелла Іреківна - Чайка Віталій Васильович |
| Дирекція | <ul style="list-style-type: none"> - Генеральний директор – Кривцун Віктор Віталійович - член Дирекції, заступник Генерального директора зі страхування – Бризгун Юрій Михайлович - член Дирекції, заступник Генерального директора з фінансово-економічних питань, головний бухгалтер – Коваль Лариса Василівна |
| Головний бухгалтер | - Коваль Лариса Василівна |
| Керівник служби внутрішнього аудиту | - Кислюк Галина Дмитрівна |

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2024 та 2023 роки:

| Пов'язані сторони | Вид транзакції | | Оборот за 2024 рік | Станом на 31 грудня 2024 року | Оборот за 2023 рік | Станом на 31 грудня 2023 року |
|------------------------|-----------------|------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| | Заробітна плата | Нараховано | | | | |
| Управлінський персонал | | | 3504 | 313 | 2500 | 215 |
| Всього | | X | 3504 | 313 | 2500 | 215 |

16. Оренда

СК не застосовувала вимоги п. 22–49 МСФЗ 16 до договорів оренди так як вони відносяться до короткострокової оренди, або базовий актив оренди є малоцінним.

Так як СК не має додаткових запозичень, то вимоги п26 МСФЗ 16 не застосовується.

Поступок до орендної плати та інших модифікацій згідно з МСФЗ16.

17. Фактичні та потенційні зобов'язання Запровадження МСФЗ 17 “Страхові контракти”

У травні 2017 року Радою з МСФЗ було випущено МСФЗ 17 “Страхові контракти”, новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить собою МСФЗ 4 “Договори страхування”, який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто до страхування життя та страхування, відмінного від страхування життя, прямого страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає у наданні моделі обліку договорів

страхування, яка є більш ефективною та послідовною. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. МСФЗ 17 набуває чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

СК вперше застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року. Через необхідність розкривати порівняльні дані, 1 січня 2022 року вважається датою переходу на новий стандарт.

В рамках впровадження МСФЗ17 СК здійснила наступні заходи:

- Проведено аналіз компонентів (відокремлювання).
Усі договори страхування містять значний ризик та не містять вбудованих похідних інструментів, які підлягають виокремленню.
У договорах СК присутні наступні нестрахові компоненти (сервісні компоненти), але їх неможливо виокремити, оскільки вони нерозривно пов'язані зі страховим компонентом договору): технічний асистанс для добровільної цивільної відповідальності (надання евакуатора), медичний асистанс для туристичного страхування.
- Проведено детальний аналіз як договорів страхування які СК випускає, так і договорів перестрахування, які СК утримує та віднесено договори до відповідних груп згідно з принципами МСФЗ 17. Для розподілу договорів страхування використовується наступна ієрархія:
 - портфелі договорів страхування (договори, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом). СК визначила портфелі виходячи з ліцензій, продуктів, видів страхування відповідно до Закону України “Про страхування”. Продукти страхування, які містять декілька ліцензій, відносяться до відповідних портфелів за ліцензіями.
 - групи договорів страхування (портфелі поділяються на групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні; групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими та групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля).
 - когорти (договори, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік). СК було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів за річними когортами (повний календарний рік за датою заключення договору), що дозволяє більш точно алокувати витрати та резерви збитків, які виникли але не заявлені та контролювати ефект від змін в андеррайтинговій політиці. Зменшення річних когорт до квартальних, на думку СК, може призвести в розрізі когорт до суттєвого зміщення оцінок витрат та резервів, які не можна напряму віднести до когорт та де вимагається відповідне моделювання. Наразі продовжується доналаштування системи в частині обліку когорт.
- Розроблена попередня методологія та механізм розподілу витрат відповідно до МСФЗ 17. В СК продовжується робота над доопрацюванням методології щодо розподілу витрат, зокрема розподіл витрат за когортами договорів.
- Розроблено методологію тестування обтяжливих контрактів з метою виявлення обтяжливих груп страхових контрактів відповідно до вимог МСФЗ 17. Використовується стандартна практика оцінки комбінованого коефіцієнту збитковості без врахування дисконтування за відповідними портфелями договорів страхування (та у разі суттєвих змін в андеррайтинговій політиці – за відповідними когортами).
- Протестовано портфелі договорів страхування на предмет обтяжливості.
- Розроблено методологію визнання когорт договорів. Відповідно до МСФЗ 17 СК здійснює визнання когорти договорів, починаючи з дати, яка виникла раніше: початок строку страхового покриття за договором, що входить у дану когорту; моменту коли перша премія в когорті належить до сплати; моменту коли когорта договорів стає обтяжливою (для когорти обтяжливих договорів).
- Проведено аналіз щодо припинення визнання договорів у когорті договорів.
- Проведено аналіз щодо одиниць покриття для груп договорів страхування. Кількість одиниць покриття в групі - це обсяг покриття, що забезпечується договорами у складі групи, визначений шляхом визначення вигод, що надаються за договором, і очікуваної тривалості покриття за ним. З огляду на специфіку діяльності СК, СК вважає, що одиниці покриття є рівномірними.
- Визначено метод обліку для всіх груп контрактів. СК було обрано спрощений метод на основі розподілу премій РАА. Даний метод може використовуватися за умови виконання одного з критеріїв:
 - період покриття кожного договору у групі не перевищує рік;
 - обґрунтовано очікується що зобов'язання на залишок покриття (LRC – Liability for remaining coverage) для групи договорів не буде суттєво відрізнятися від оцінки методом GMM.

З огляду на те, що частка договорів з терміном понад 1 рік є нематеріальною (договори зі страхування цивільної відповідальності громадян України, з часткою премії за ними у 2023 році в розмірі близько

0,05% в сукупній премії), СК вважає використання методу PAA обґрунтованим. Також, СК в майбутньому не планує підписувати поліси з терміном дії понад рік і вважаю що супровід двох моделей оцінки LRC для діючих договорів призведе до надмірних витрат та зусиль.

- Розроблено методологію оцінки зобов'язань на залишок покриття відповідно до вимог МСФЗ 17 методом PAA. СК продовжує роботу з доналаштування програмного забезпечення в частині розрахунку LRC.
- Розроблено методологію оцінки зобов'язань за страховими вимогами (LIC - Liability for incurred claims) та методологію рознесення зобов'язань за страховими вимогами за когортами договорів.
- З огляду на те, що СК формує резерви збитків, які виникли але не заявлені за ключовими видами страхування (та який є суттєвим, зокрема, для страхування ОСЦПВ ВНТЗ та страхування від нещасного випадку), алокація даного резерву до когорт договорів вимагає певної методології, над якою наразі працює СК.
- Розроблено методологію оцінки ризикової маржі (RA - Risk Adjustment) як компоненту оцінки зобов'язань за страховими вимогами та методологію рознесення RA за когортами договорів. Оцінка ризикової маржі здійснюється з використанням стохастичного методу Bootstrap для портфелів де достатньо статистичних даних. У разі відсутності статистичних даних моделювання RA здійснюється на базі ринкової статистики у разі її наявності та/або шляхом використання фіксованих коефіцієнтів в розрізі ліній бізнесу для визначення маржі ризику рівня довірчої ймовірності 70%, наданих НБУ в Постанові №203 від 29 грудня 2023 року "Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів".
- Розроблено підходи до дисконтування LIC. Для грошових потоків, виражених у національній валюті, використовуються базові криві безкупонної доходності за моделлю Свенссона, що розраховуються і публікуються НБУ. Наразі СК оцінює ефект та доцільність використання дисконтування оцінок LIC.

Дохід від страхування та витрати на страхові послуги, подані в прибутку або зазначатись без будь-яких інвестиційних компонентів.

Фінансові доходи та витрати зі страхування не включають у себе зміну балансової вартості страхових контрактів, зумовлену:

А) впливом часової вартості грошей і змін у часовій вартості грошей; та

Б) впливом фінансового ризику та змін у фінансовому ризику так, як ці величини не визначались.

Дивлячись на те, що страхові контракти є короткостроковими та згідно прогнозів доходів по депозитам та ОВДП не передбачається суттєвих змін. А прогноз індекса інфляції складає 8,4%.

Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків не застосовувалась тому, що страхові контракти короткострокові. Корегування на не фінансовий ризик не визнавали.

Податкові ризики

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими і трактуються по-різному місцевими, регіональними і державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що діяльність СК здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, і що СК нарахувала і сплатила усі необхідні податки. Станом на 31.12.2024 року такі умовні зобов'язання не визнано.

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності СК є високою вірогідність пред'явлення до СК майнових вимог (претензій) з боку страхувальників та/або потерпілих осіб. На 31 грудня 2024 року претензії, які можуть мати негативний вплив на фінансовий стан або результат діяльності СК в майбутньому та під зобов'язання за якими не створювався резерв в цій фінансовій звітності, відсутні.

Умовні зобов'язання

СК дотримується умов забезпечення платоспроможності відповідно до вимог статті 38 Закону України «Про страхування» та постанови НБУ №201 від 29.12.2023р За період з 01.01.2024 року по 31.12.2024року, на будь-яку дату, має перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим запасом платоспроможності більше ніж на 20 відсотків, станом на 31.12.2024 року перевищення складає 101707 тис.грн.

З метою повного висвітлення ймовірних виплат по страховим контрактам СК включає до умовних зобов'язань суми розрахункового нормативного запасу платоспроможності .

Вартість чистих активів СК, створеної у формі товариства з додатковою відповідальністю, є меншою зареєстрованого статутного фонду, відповідно до вимог, визначених Ліцензійними умовами провадження страхової діяльності.

- у звітному періоді у СК зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

- у звітному періоді не виникали зобов'язань з оренди (договірні зобов'язання, пов'язані із орендою основних засобів та нематеріальних активів тощо).

- за звітний період у СК відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

СК не має договорів з спеціальними умовами.

18. Управління ризиками

1. Політика Страхової компанії в області управління ризиками

Діяльність по страхуванню, яку здійснює Страхова компанія (далі по тексту - СК), припускає виникнення ризику збитку, що заподіюється фізичним або юридичним особам, які прямо піддалися страхованому ризику. Ризики, які застраховані, можуть бути пов'язані з майном, виникненням відповідальності, нещасним випадком, здоров'ям, вантажем, а також це можуть бути інші небезпеки, які виникають при настанні страхового випадку. Головним ризиком є те, що частота і масштаб звернень за страховими виплатами можуть бути більше, ніж очікується. З-за випадковості настання страхованих ризиків кількість страхових випадків рік від року може варіюватися порівняно з прогнозами, ґрунтованими на даних статистики.

Політика управління ризиками СК включає наступні інструменти: методики оцінки статистичних даних, перестраховка, обмеження по кількості договорів страхування, що укладаються, процедури схвалення угод, стратегії ціноутворення та постійний моніторинг виникнення нових ризиків. СК виділяє Стратегію страхування та Стратегію перестраховування.

Стратегія страхування покликана диверсифікувати портфель страхованих ризиків так, щоб він завжди включав комплекс різних ризиків, що не перетинаються. Також вона спрямована на те, щоб по кожному виду ризиків була досягнута максимальна диверсифікація (тобто у рамках кожного портфеля ризиків укладено як можна більше договорів страхування у встановлених межах ліміту на один договір). У рамках Стратегії страхування приймаються Правила страхування (відповідно до Закону України "Про страхування"), в яких закріплені суб'єкти та об'єкти страхування, страхові випадки, страхові ризики, порядок визначення страхової суми, страхового тарифу, страхової премії (страхових внесків), порядок укладення, виконання та припинення договорів страхування, права та обов'язки сторін, порядок визначення розміру збитків або збитку, порядок визначення страхової виплати, випадки відмови в страховій виплаті та інші положення.

У рамках Стратегії перестраховування СК здійснює перестраховування частини страхованих ризиків для того, щоб обмежити суму збитку СК від настання конкретного страхового випадку або кумулятивну суму збитку від одночасного настання декількох однотипних випадків. У виконання Стратегії перестраховування СК використовує факультативне перестраховування і перестраховування ексцеденту збитку для того, щоб понизити страхові виплати кожному договору. СК веде постійний моніторинг фінансової стабільності перестраховиків і періодично оновлює свої договори перестраховування.

По кожному конкретному виду страхування СК виробляє підхід до оцінки ризиків, до оцінки збитку, розрахунку страхових виплат і до визнання настання страхового випадка.

2. Галузеві ризики

Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань по цінних паперах. Найбільш значимі, на думку СК, можливі зміни в галузі (окремо на внутрішньому і зовнішньому ринках), а також передбачувані дії СК в цьому випадку:

2.1 Внутрішній ринок

Несприятливий вплив на діяльність СК, вартість її цінних паперів та виконання зобов'язань по цінних паперах можуть надати такі зміни в страховій галузі на внутрішньому ринку:

- Переоцінка активів, які були інвестовані на фондовому ринку.
- Вплив фінансової кризи на скорочення інтересу до страхування, скорочення обсягів споживчого кредитування банками може спричинити за собою зменшення обсягів зборів за всіма видами страхування.
- Внесення змін до нормативно-правових актів, що регулюють діяльність страхових організацій, в тому числі пов'язані з:
 - жорсткістю правил ліцензування окремих видів страхової діяльності та / або введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування;

- ослабленням або відміною обмежень, встановлених щодо діяльності іноземних страхових організацій та їх філій на території України;

- переглядом тарифів і умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

- Виникнення нестабільності на ринку страхових послуг, викликаній банкрутством дрібних страхових організацій.
- Посилення конкуренції в основних продуктах СК, в тому числі з боку кептивних страхових компаній та компаній, що не мають якісного страхового ризик-менеджменту (ціновий демпінг).

Крім того, в категорію галузевих ризиків, з якими СК стикається у своїй діяльності, включаються технічні ризики. Це ризики, безпосередньо пов'язані з технікою проведення страхових операцій, зокрема, з визначенням (розрахунком) страхових тарифів, прогнозних цін страхових послуг, акумулюванням страхових внесків (премій), формуванням страхових резервів для забезпечення наступних виплат страхового відшкодування та організацією перестраховального захисту. У цю групу входять:

- ризик відхилення - недостатність отриманої страхової премії для виконання прийнятих зобов'язань внаслідок погіршення закладених при розрахунку тарифу факторів, що визначають страховий ризик, наприклад, за частотою страхових випадків (зростання аварійності, смертності, захворюваності, виробничого травматизму і т.п.) або за розміром збитку по кожному страховому випадку (зміни в законодавстві, зростання рівня цін і заробітної плати і т.п.);
- ризик недостатності страхових резервів - невідповідність страхових резервів як оцінки зобов'язань за прийнятими страховими ризиками реально прийнятому розміру зобов'язань (розміром майбутніх страхових виплат);
- перестраховий ризик - несвоєчасне і / або неповне виконання (або невиконання) перестраховиками прийнятих ними зобов'язань за ризиками, переданими в перестраховання;
- ризик витрат, пов'язаних із забезпеченням страхової діяльності - перевищення фактичного розміру витрат, пов'язаних з забезпеченням страхової діяльності, над прогнозним;
- ризик великих збитків - зростання розміру збитків, які відбулися та виплат страхового відшкодування внаслідок настання в певному часовому періоді одного або декількох великих збитків;
- ризик зростання - різке зростання обсягу операцій за видом страхування, що хоча і не припускає безпосередніх втрат, проте сприяє виникненню і посилює дію інших ризиків (наприклад, помилок у тарифікації або недостатнього резервування).

У категорію галузевих ризиків СК включає також інвестиційні ризики, тобто ризики, пов'язані з інвестиційною діяльністю страхових компаній, в першу чергу, з розміщенням коштів страхових резервів. До цієї групи включаються:

- ризик знецінення активів – зниження вартості активів. Ризик знецінення активів може проявитися внаслідок зміни котирувань окремого інструменту інвестицій або ринкових індексів в цілому, в тому числі за борговими інструментами - в результаті зміни відсоткових ставок або погіршення кредитної якості контрагента, по акціях - в результаті погіршення перспектив діяльності або кредитної якості акцій СК;
- ризик неліквідності активів - неможливість звернути актив в гроші в цілях здійснення платежів;
- ризик невідповідності активів зобов'язанням - невідповідність структури активів по ліквідності та за видами валют структури зобов'язань за термінами виконання та за видами валют.

2.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не експортує свої послуги, в зв'язку з чим зміни в галузі на зовнішньому ринку не є значущими для СК, однак мiрова фiнансова криза робить iстотний вплив на темпи зростання страхового ринку, викликаючи їх уповільнення.

2.3 Вплив можливого погіршення ситуації в галузі СК на її діяльність і виконання зобов'язань з цінних паперів

Настання кожного з несприятливих регуляторних або конкурентних змін у галузі надання страхових послуг, зазначених вище, може привести до уповільнення темпів зростання страхових премій, які збираються СК та прибутку або, в найбільш негативному сценарії, до скорочення обсягу зібраних премій і виникненню збитку.

Настання випадків технічного ризику може спричинити зростання страхових резервів та витрат, що негативно позначиться на обсязі прибутку СК.

Настання випадків інвестиційного ризику негативно відіб'ється на обсязі одержуваного СК інвестиційного доходу і, як наслідок, чистого прибутку.

СК не несе зобов'язань за розміщеними цінними паперами, які могли б бути не виконані в результаті погіршення ситуації в галузі. Однак власники акцій СК несуть ризик втрати інвестицій, пов'язаний зі зниженням ринкової вартості зазначених цінних паперів під впливом перерахованих несприятливих факторів.

2.4 Передбачувані дії СК у разі погіршення ситуації в галузі

У разі виникнення будь-якого з перерахованих факторів СК планує внести зміни до маркетингової, фінансової і управлінської політики СК в залежності від конкретного негативного чинника.

При посиленні правил ліцензування окремих видів страхової діяльності СК вживатиме всі необхідні зусилля для відповідності зазначеним вимогам.

У разі введення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування СК буде проведена реструктуризація для диверсифікації зазначених видів страхування або відмови від окремих видів страхування.

Маркетингова політика СК буде враховувати можливу появу на страховому ринку України сильних конкурентів - іноземних страхових компаній.

У разі негативного перегляду тарифів та умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів СК планує скорочення витрат на ведення справи в даному секторі, а також паралельний розвиток більш прибуткових видів страхування.

У разі виникнення нестабільності на страховому ринку в зв'язку з банкрутством інших компаній СК планує компенсувати можливі втрати за рахунок активного залучення клієнтів і агентів збанкрутілих страхових організацій.

У разі посилювання конкуренції, в тому числі з боку компаній, пов'язаних з промисловими і бізнес-групами, і компаній, що не мають якісного ризик-менеджменту, СК планує збільшення обсягу послуг з більш прибутковими видами страхування та скорочення неприбуткових.

Управління технічними ризиками здійснюється в СК шляхом контролю над тарифами, актуарних розрахунків, формування страхових резервів, розробки щорічних перестраховальних програм і постійного нагляду за їх проходженням.

Управління інвестиційними ризиками проводиться засобами і методами інвестиційної політики СК, орієнтованої, в першу чергу, на дотримання законодавчо встановлених принципів диверсифікації, зворотності, прибутковості та ліквідності при розміщенні страхових резервів.

При розміщенні коштів страхових резервів СК дотримується консервативної інвестиційної політики.

3. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на сировину, послуги, використовувані СК у своїй діяльності, та їх вплив на діяльність емітента і виконання зобов'язань з цінних паперів

3.1 Внутрішній ринок

При здійсненні страхової діяльності основною статтею витрат СК є виплата страхового відшкодування. Оскільки суттєва частина портфеля СК зосереджена в сегменті автомобільного страхування та добровільного медичного страхування, зростання виплат страхового відшкодування схильний, зокрема, фактору інфляції цін на авторемонтні роботи та послуги медичних установ. Підвищення вартості цих робіт і послуг враховується в тарифній політиці СК, у зв'язку з чим, за думкою СК, реалізація даних ризиків не вплине на його здатність виконувати зобов'язання.

3.2 Зовнішній ринок

СК не використовує у своїй діяльності сировину та послуги, придбані на зовнішньому ринку. В зв'язку з чим ризики, пов'язані з можливими змінами цін на сировину та послуги на зовнішньому ринку, відсутні.

4. Ризики, пов'язані з можливою зміною цін на продукцію та / або послуги СК, їх вплив на діяльність СК та виконання зобов'язань.

4.1 Внутрішній ринок

У разі посилювання конкуренції і ринкового ціноутворення, при якому СК не буде мати можливості підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного росту і впливу інших факторів (зростання вартості послуг з ремонту автомобілів, послуг приватних медичних установ і т.п.), рентабельність СК може знизитися. Крім того, на діяльність СК може вплинути перегляд умов обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, в результаті якого розмір страхових премій не буде покривати можливих витрат, що виникають в результаті настання страхових випадків.

4.2 Зовнішній ринок

СК не здійснює господарську діяльність і не надає послуги на зовнішньому ринку, тому ризики, пов'язані зі зміною цін на продукцію та / або послуги СК на зовнішньому ринку, відсутні.

5. Крайні та регіональні ризики

Ризики, пов'язані з політичною та економічною ситуацією в країні (країнах) і регіонах, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність, за умови, що основна діяльність СК в такій країні (регіоні) приносить 10 і більше відсотків доходів за останній завершений звітний період, що передує даті затвердження проспекту цінних паперів:

СК зареєстрована як платник податків на території м. Запоріжжя, Україна.

Основна господарська діяльність здійснюється СК та її відділеннями на території України.

Політична та економічна ситуація в країні, військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за своїми цінними паперами.

5.1 Україна

Оскільки СК зареєстрована і здійснює свою основну діяльність в Україні, основні країніні і регіональні ризики, що впливають на діяльність СК, - це ризики, пов'язані з Україною. Однак у зв'язку з глобалізацією мирової економіки, яка посилюється, суттєве погіршення економічної ситуації у світі може також призвести до помітного спаду економіки України та, як наслідок, до зниження попиту на продукцію і послуги СК.

Україна має рейтинги інвестиційного рівня, присвоєні провідними світовими рейтинговими агентствами. Високий політичний ризик, який залишається основним чинником, що стримує підвищення рейтингів. Крім того, стримуючий вплив на рейтинги зробило зниження світових цін на сировинні товари і проблеми на глобальних ринках капіталу.

Крім того, соціально-економічному розвитку України можуть перешкоджати наступні фактори:

- Економічна нестабільність.
- Політична та державна нестабільність.
- Недостатня розвиненість української банківської системи.
- Невідповідність сучасним вимогам інфраструктури України.
- Коливання у світовій економіці.

У цілому економічна і політична нестабільність в Україні, нестійкість української банківської системи, недостатній розвиток інфраструктури, а також коливання у світовій економіці можуть негативно позначитися на діяльності СК.

Зазначені вище фактори призводять до наступних наслідків, які можуть мати негативний вплив на розвиток Емітента:

- недостатня розвиненість політичних, правових та економічних інститутів;
- погіршення демографічної ситуації;
- недосконалість судової системи;
- суперечливість і часті зміни податкового, валютного законодавства;
- серйозні перешкоди для ефективного проведення реформ з боку бюрократичного апарату;
- висока залежність економіки від сировинного сектора і витікаюча з цього чутливість економіки країни до падіння світових цін на сировинні товари;
- сильна зношеність інфраструктурних об'єктів у сфері енергетики і транспорту;
- низька мобільність робочої сили.

Коливання світових цін на нафту і газ, курсу гривні по відношенню до долара США, а також наявність інших факторів можуть несприятливо відбитися на стані української економіки і на майбутній діяльності СК.

На українську економіку впливає зниження ринкової кон'юнктури і спади ділової активності в інших країнах світу. Фінансові проблеми або поява нових ризиків, пов'язаних з інвестиціями в країні, що розвиваються, можуть призвести до зниження обсягу зарубіжних інвестицій в Україну. Крім того, оскільки Україна видобуває і експортує у великих кількостях метали та сільгосппродукцію, українська економіка особливо залежна від світових цін на ці товари, і тому зниження цін на товари сировинної групи, може призвести до уповільнення темпів зростання української економіки. Наявність вищевказаних факторів може істотно обмежити СК доступ до джерел фінансування і може несприятливо відобразитися на купівельній спроможності покупців СК та його діяльності в цілому.

Інфраструктура України була в основному створена в радянську епоху і останні десятиріччя не отримувала достатнього фінансування та обслуговування. Особливо постраждали залізні дороги і автомагістралі, засоби вироблення і передачі електроенергії, системи зв'язку, а також фонд будівель і споруд. Дефіцит електроенергії і тепла в деяких регіонах країни в минулому приводили до серйозних порушень в економіці даних регіонів.

Погіршення стану інфраструктури в Україні завдає шкоди економічному розвитку, ускладнює транспортування товарів і вантажів, збільшує витрати господарської діяльності в Україні та може призвести до порушень у фінансово-господарської діяльності, тим самим, надаючи несприятливий вплив на фінансовий стан СК.

Україна є багатонаціональною державою, включає в себе регіони з різним рівнем соціального і економічного розвитку, у зв'язку з чим не можна повністю виключити можливість виникнення в Україні

внутрішніх конфліктів, в тому числі із застосуванням військової сили. Також СК не може повністю виключити ризики, пов'язані з можливим введенням надзвичайного стану.

За оцінками СК, ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення мінімальний.

5.2 Місто Запоріжжя

Місто Запоріжжя, в якому СК зареєстрована в якості платника податків, є одним з найбільш розвинених в економічному плані і, отже, найменш схильне до ризику несподіваного економічного і фінансового спаду в найближчий час, коли економіка України розвивається стабільними темпами. Економічні перспективи цього регіону і рейтинг надійності суб'єкта в міжнародних агентствах практично співпадають з країним.

Емітент оцінює політичну та економічну ситуацію в регіоні як прогнозовану.

Ризик стихійних лих, можливого припинення транспортного сполучення та інших регіональних факторів мінімальний.

Імовірність військових конфліктів, введення надзвичайного положення, страйків, стихійних дій найближчим часом СК не прогнозується. Негативних змін ситуації в регіоні, які можуть негативно вплинути на діяльність і економічне становище СК, найближчим часом СК не прогнозується.

Враховуючи всі вищевикладені обставини, можна зробити висновок про те, що макроекономічне середовище регіону сприятливим чином позначається на діяльності СК та дозволяє говорити про відсутність специфічних регіональних ризиків.

Негативних змін в економіці України, які можуть негативно вплинути на економічне становище СК та її діяльність, найближчим часом СК не прогнозується. Безумовно, не можна виключити можливість дестабілізації економічної ситуації в країні, пов'язаної з кризою на світових фінансових ринках або ж різким зниженням цін на нафту.

5.3 Передбачувані дії емітента на випадок негативного впливу зміни ситуації в країні (країнах) і регіоні на його діяльність

У разі виникнення одного або декількох перерахованих вище ризиків СК вживе всі можливі заходи щодо нівелювання склавшихся негативних змін. Визначення в теперішній час конкретних дій СК при настанні якої-небудь з перерахованих у факторах ризику подій не представляється можливим, так як розробка адекватних заходів, відповідним подіям, утруднена невизначеністю розвитку ситуації в майбутньому. Параметри проведених заходів будуть залежати від особливостей ситуації, що створилася в кожному конкретному випадку. СК не може гарантувати, що дії, спрямовані на подолання виниклих негативних змін, призведуть до значної зміни ситуації, оскільки абсолютна більшість наведених ризиків знаходиться поза контролем СК.

В цілому СК оцінює політичну та економічну ситуацію в Україні, в м. Запоріжжя як досить стабільну і прогнозовану. До факторів, які можуть вплинути на ситуацію в майбутньому, можна віднести подальшу централізацію влади і ослаблення ролі демократичних інститутів, уповільнення політики реформ, зростання рівня корупції та бюрократизації.

Дані фактори можуть потенційно обмежити можливості СК в цілому по залученню інвестицій і привести до інших несприятливих економічних наслідків для СК. Беручи до уваги ту обставину, що СК здійснює основну господарську діяльність тільки на території України, то СК, у випадку погіршення макроекономічної ситуації в Україні, планує зробити масштабну антикризову програму.

5.4 Ризики, пов'язані з можливими воєнними конфліктами, запровадженням надзвичайного стану і страйками в країні (країнах) і регіоні, в яких СК зареєстрована як платник податків та / або здійснює основну діяльність

Враховуючи, що збиток, заподіяний в результаті військових конфліктів і страйків, виключений з переліку страхових випадків, за виключенням договорів страхування від нещасних випадків за програмою легкий кредит, зазначений ризик не має істотного впливу на діяльність СК.

Виникнення військових конфліктів, введення надзвичайного стану, виникнення страйків в окремих регіонах України, де СК здійснює свою діяльність через відділення, може призвести до зниження продаж.

Військові конфлікти, введення надзвичайного стану, страйки, стихійні лиха можуть призвести до погіршення становища всієї національної економіки і тим самим призвести до погіршення фінансового становища СК та негативно позначитися на можливості СК своєчасно і в повному обсязі здійснювати платежі за облігаціями і іншим цінними паперами СК.

5.5 Ризики, пов'язані з географічними особливостями країни (країн) і регіону, в яких СК зареєстрована як платника податку та / або здійснює основну діяльність, у тому числі підвищена небезпека стихійних лих, можливе припинення транспортного сполучення у зв'язку з віддаленістю і / або важкодоступністю і т.п.

СК зареєстрований як платник податків в сейсмологічно сприятливому регіоні (м. Запоріжжя) з налагодженою інфраструктурою, однак ризики, пов'язані з географічними особливостями регіонів, в яких

СК здійснює страхову діяльність, присутні в ряді регіонів і враховуються при розробці страхових тарифів при страхуванні майнових інтересів юридичних та фізичних осіб та формуванні страхового портфеля. При цьому обсяг страхування в даних регіонах незначний і не впливає на фінансовий результат від діяльності СК (Крим, Карпати).

6. Фінансові ризики

6.1 Схильність СК ризикам, пов'язаних із зміною процентних ставок, курсу обміну іноземних валют, у зв'язку з діяльністю СК або у зв'язку з хеджуванням, які здійснюються СК з метою зниження несприятливих наслідків впливу вищевказаних ризиків

СК схильний фінансовим ризикам у відношенні здійснюваної ним інвестиційної діяльності.

Ризик зміни процентних ставок є одним з інвестиційних ризиків СК.

Валютний ризик не зачіпає в значній мірі прибутковість СК, так як її діяльність здійснюється переважно в українських гривнях.

СК не здійснює хеджування в цілях зниження несприятливих наслідків впливу валютних ризиків та ризиків зміни процентних ставок.

Схильність фінансового стану СК, її ліквідності, джерел фінансування, результатів діяльності і т.п. змінам валютних курсів (валютні ризики):

СК не має значних валютних зобов'язань, у зв'язку з чим основна діяльність СК не піддається ризикам, пов'язаним із зміною валютного курсу.

6.2 Передбачувані дії СК на випадок негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК

У разі виникнення негативного впливу зміни валютного курсу і процентних ставок на діяльність СК планує змінити структуру інвестицій в рамках, дозволених законодавством. Виниклі втрати можуть бути також компенсовані за рахунок підвищення тарифів по найбільш затребуваних видах страхування.

6.3 Вплив інфляції на виплати по цінним паперам СК. Критичні, на думку СК, значення інфляції, а також передбачувані дії СК по зменшенню зазначеного ризику

Зростання інфляційних показників в Україні може призвести до зростання витрат СК, зокрема на виплату заробітної плати, придбання товарно-матеріальних цінностей і т.д., а також прямо впливає на обсяг страхових виплат за ризиками автострахування та добровільного медичного страхування. На даний момент СК має можливість підвищувати вартість послуг відповідно інфляційного зростання, у зв'язку з чим інфляція не робить істотного впливу на діяльність СК та на вартість цінних паперів.

Істотний вплив на діяльність СК може надати гіперінфляція, яка призводить до різкого спаду купівельної спроможності як фізичних, так і юридичних осіб і, як наслідок, до падіння попиту на послуги СК. Виникнення подібного ризику можливо у випадку загальних несприятливих тенденцій економічного розвитку країни.

У випадку значного перевищення фактичних показників інфляції над прогнозами аналітиків, а саме - при збільшенні темпів інфляції до 25-30% в рік (критичний рівень), СК планує вжити необхідних заходів по адаптації до темпів інфляції, що змінилися.

Склад заходів, запланованих до здійснення СК в разі виникнення негативного впливу зміни інфляції, схожий із заходами, застосовуваними для зниження негативного впливу зміни валютних курсів і процентних ставок: оптимізація структури інвестицій в рамках, дозволених законодавством, і тарифів по найбільш затребуваним видам страхування.

6.4 Показники фінансової звітності СК, найбільш схильні зміни в результаті впливу зазначених фінансових ризиків

| Ризик | Вірогідність виникнення | Характер змін в звітності |
|--------------------------------------|-------------------------|---|
| Зростання ставок за кредитами банків | середня | Зниження прибутку, зростання фінансових витрат |
| Ризик ліквідності | середня | Зниження прибутку |
| Валютний ризик | середня | Зростання собівартості, зростання витрат на капітальне вкладення |
| Інфляційні ризики | середня | Збільшення виручки за рахунок зростання цін, зниження прибутку, збільшення собівартості |

6.5 Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. СК має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. СК укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності. СК здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. СК аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7. Правові ризики

Правові ризики визначені, в тому числі, недоліками, властивими українській правовій системі та українському законодавству, що призводить до створення атмосфери невизначеності в області інвестицій та комерційної діяльності.

Україна продовжує розробляти правову базу, необхідну для підтримки ринкової економіки. Наступні ризики, пов'язані з українською правовою системою (багато з них не існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою), створюють непевність щодо прийнятих компанією юридичних та ділових рішень:

- невідповідності, що існують між Конституцією, законодавством, указами Президента і урядовими, міністерськими та місцевими розпорядженнями, рішеннями, постановами та іншими актами;
- протиріччя між місцевими, регіональними та центральними правилами і положеннями;
- відсутність судового та адміністративного керівництва по тлумаченню законодавства;
- широкі повноваження урядових органів, які можуть привести до повільних дій; та
- недостатньо розроблені процедури банкрутства і зловживання в даній сфері.

Відсутність згоди з питань масштабів, утримання і темпів економічних і політичних реформ, швидкий розвиток українського законодавства в напрямку, не завжди збігається з вектором ринкових перетворень, ставлять під сумнів можливість здійснення і основоположну конституційність законів, що приводить до неясності, суперечностей і невизначеності. До того ж, українське законодавство нерідко передбачає виконання правил, які ще не були оприлюднені, що залишає значні прогалини в нормативно-правовій

інфраструктурі. Всі ці слабкі місця здатні вплинути на можливість здійснювати права СК за дозволами та угодами СК й на можливості СК щодо захисту від вимог інших осіб. СК не може гарантувати, що законодавці, судові органи або треті особи не стануть заперечувати внутрішні процедури та статутні норми СК або відповідність СК чинним законам, указам і правилам.

7.1 Ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання

(А) Внутрішній ринок

СК не виробляє істотних валютних операцій ні при здійсненні основної діяльності з надання послуг страхування, ні при здійсненні інвестиційної діяльності. Діяльність на зовнішньому ринку СК не здійснюється.

Правові основи і принципи валютного регулювання і валютного контролю в Україні встановлені законодавством України. Зазначені норми встановлюють повноваження органів валютного регулювання, а також визначає права та обов'язки резидента і нерезидентів відносно володіння, користування і розпорядження валютними цінностями, права і обов'язки нерезидентів у відношенні володіння, користування і розпорядження валютою України та внутрішніми цінними паперами, права та обов'язки органів валютного контролю та агентів валютного контролю.

До недавнього часу валютне регулювання мало обмежувальний характер, передбачаючи встановлення вимог про відкриття спеціальних рахунків.

У той же час, не можна виключити, що в подальшому, при погіршенні макроекономічної ситуації в Україні, законодавець може відновити обмеження на здійснення валютних операцій в цілому або в частині або ввести інші подібні обмеження, що в перспективі можуть зробити негативний вплив на діяльність СК, пов'язану з можливим інвестуванням в іноземну валюту і зовнішні цінні папери, або при розрахунках з нерезидентами (постановами Правління НБУ від 16.11.2012 №475 «Про зміну строків розрахунків за

операціями з експорту та імпорту товарів і запровадження обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та № 479 «Про встановлення розміру обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті», якими запроваджено норми щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті були встановлені більш жорсткі норми валютного регулювання).

(Б) Зовнішній ринок

СК не здійснює свою діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані зі зміною валютного регулювання, розглядаються тільки для внутрішнього ринку.

7.2 Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства

(А) Внутрішній ринок

Податкове законодавство України схильне досить частим змінам. В зв'язку з цим існує можливість прийняття актів законодавства про податки і збори, які: встановлять нові податки і (або) збори, збільшать податкові ставки, розміри зборів, встановлять або обтяжать відповідальність за порушення законодавства про податки і збори, встановлять нові обов'язки або іншим чином погіршають становище платників податків або платників зборів, а також інших учасників відносин, регульованих законодавством про податки і збори.

Існуючі податкові закони допускають неоднозначне тлумачення. Нормативно-правові акти з податків і зборів, зокрема Податковий Кодекс України, містять ряд неточних формулювань. Прогалини в податковому законодавстві свідчать про невизначеності, несформованості української податкової системи, що може утруднити податкове планування та зробити негативний вплив на об'єм інвестицій в акції.

СК може бути піддана періодичним податковим перевіркам, що може призвести до оподаткування за попередні звітні періоди. В Україні можлива зворотна сила податкового законодавства. Це утрудняє податкове планування і прогнозування. Невизначеність податкового законодавства може привести до штрафів, платежам і додатковому оподаткуванню.

(Б) Зовнішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною податкового законодавства на зовнішньому ринку, СК розцінює як мінімальні, оскільки не здійснює ведення своєї господарської діяльності на зовнішньому ринку та є резидентом України, яка, в свою чергу, має обширний ряд угод про уникнення подвійного оподаткування для її резидентів, що дозволяє СК розцінювати дані ризики як мінімальні.

7.3 Ризики, пов'язані зі змінами правил митного контролю та мит (для зовнішнього та внутрішнього ринків)

СК не здійснює експорт своїх послуг, в зв'язку з чим ризики, пов'язані зі зміною правил митного контролю та мит, не впливають на її діяльність.

7.4 Ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК, або ліцензуванню прав користування об'єктами, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)

(А) Внутрішній ринок

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Існують наступні ризики, пов'язані зі зміною вимог по ліцензуванню основної діяльності СК:

- посилення вимог, що пред'являються для здобувачів ліцензії та ліцензіатів, установлення терміну дії ліцензій, введення нових видів ліцензій;
- встановлення обмежень на одночасне здійснення певних видів страхування.

Зазначені зміни можуть мати негативний вплив на діяльність СК, призвести до уповільнення темпів зростання підприємства. Однак, СК вживатиме всіх необхідних зусиль для відповідності ліцензійним вимогам. Для подолання обмежень на одночасне здійснення різних видів страхування можливе проведення реструктуризації, яке може спричинити додаткові грошові і часові витрати, та / або відмову від окремих видів страхування.

(Б) Зовнішній ринок

СК не здійснює діяльність на зовнішньому ринку і не має ліцензій, необхідних для здійснення діяльності на зовнішньому ринку, в зв'язку з чим даний ризик розцінюється СК як мінімальний.

У разі зміни вимог по ліцензуванню у відношенні основної діяльності СК, СК буде діяти відповідно до нових вимог, включаючи одержання необхідних ліцензій.

7.5. Ризики, пов'язані зі зміною судової практики з питань, пов'язаних з діяльністю СК (у тому числі з питань ліцензування), які можуть негативно позначитися на результатах поточних судових процесів, в яких бере участь СК

(А) Внутрішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики присутні і можуть в подальшому негативно відобразитися на результатах діяльності страхового суспільства. Діяльність страхових організацій вичерпно врегульована законами і підзаконними актами України, у зв'язку з чим роль рішень суду в діяльності СК невисока.

Огляди судової практики, підготовлені Верховним Судом, незначно вплинули на діяльність страхових організацій - як на їх користь, так і на користь позивачів. Зазначені огляди використовуються в практиці проведення поточних судових процесів, в яких бере участь СК. Основні судові процеси пов'язані з відмовами СК у виплаті страхового відшкодування. Несприятливі рішення по існуючим судовим процесам не нанесли значної шкоди СК у зв'язку з незначними сумами позовів.

(Б) Зовнішній ринок

Ризики, пов'язані зі зміною судової практики на зовнішньому ринку, розцінюються СК як мінімальні і не можуть в подальшому негативно позначитися на результатах діяльності СК. На дату затвердження цього Проспекту цінних паперів СК не бере участь в судових процесах, які можуть призвести до суттєвих витрат, зробити негативний вплив на зовнішньому ринку та на її фінансовий стан. СК не може повністю виключити можливість участі в судових процесах, здатних вплинути на її фінансовий стан у майбутньому. При цьому СК знаходиться в рівному становищі з іншими учасниками ринку і володіє всіма засобами правового захисту своїх інтересів, що дозволяє оцінити даний ризик в якості прийнятної.

7.6 Ризики, пов'язані зі зміною правового регулювання страхової діяльності

(А) Внутрішній ринок

Закон України регулює відносини між особами, які здійснюють види діяльності у сфері страхової справи, або з їх участю, відносини по здійсненню державного нагляду за діяльністю суб'єктів страхової справи, а також інші відносини, пов'язані з організацією страхової справи. Внесення змін до зазначеного закону, що скасовують існуючі обмеження щодо страхових організацій з іноземним капіталом, установлюють додаткові заборони щодо здійснюваних страховими організаціями видів страхування.

(Б) Зовнішній ринок

Емітент не здійснює діяльність на зовнішньому ринку, у зв'язку з чим правові ризики, пов'язані з діяльністю СК, відсутні.

7.7 Ризики, пов'язані з діяльністю СК

Ризики, властиві виключно СК, в тому числі:

(А) Ризики, пов'язані з поточними судовими процесами, в яких бере участь СК.

В даний час істотних ризиків, пов'язаних з участю СК в судових процесах, в результаті розгляду яких на СК можуть бути накладені санкції і які можуть істотно відбитися на фінансово-господарській діяльності СК, немає. Зважаючи на дану обставину, на думку органів управління СК, зазначені ризики відсутні. Однак повністю таку можливість виключити не можна у зв'язку з судовими помилками і непередбачуваністю судових рішень.

(Б) Ризики, пов'язані з відсутністю можливості продовжити дію ліцензії СК на ведення певного виду діяльності або на використання об'єктів, перебування яких у обороті обмежене (включаючи природні ресурси)

Основна діяльність СК підлягає ліцензуванню. Ліцензія видається на певний термін дії.

Однак чинним законодавством передбачено можливість обмеження, призупинення та відкликання ліцензії у разі порушення СК вимог нормативно-правових актів. СК намагається здійснювати свою діяльність у суворій відповідності до вимог таких нормативно-правових актів. Обмеження, призупинення або відкликання ліцензій можуть істотно негативно вплинути на діяльність СК та вартість її цінних паперів.

(В) Ризики, пов'язані з можливою відповідальністю СК за боргами третіх осіб, в тому числі дочірніх товариств СК

На думку органів управління СК, зазначені ризики є для СК мінімальними, оскільки обсяг наданих гарантій, у порівнянні з обсягом власних коштів і прибутків СК, є несуттєвим.

(Г) Ризики, пов'язані з можливістю втрати споживачів, на оборот з якими доводиться не менше ніж 10 відсотків загальної виручки від продажу продукції (робіт, послуг) СК.

На дату закінчення звітного року в СК немає споживача, на оборот з яким доводиться близько 10% загальної виручки від продажу послуг.

8. Банківські ризики

СК не є кредитною організацією.

19. Управління капіталом

СК розглядає статутний капітал як основні джерела формування капіталу.

Також СК може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням СК при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії

продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування СК.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу СК та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку та здійснює його оцінку.

Основною ціллю СК по управлінню капіталом є його підтримання на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб, а також для підтримання довіри отримувачів послуг Товариства та учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності СК.

Діяльність СК спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами законодавства.

До страхових компаній України пруденційні показники встановлені НБУ.

Страховиком дотримано установлені вимоги до покриття технічних резервів, вимоги до мінімального капіталу та капіталу платоспроможності.

Мінімальний капітал на 31.12.2024 становить 52 000 тис. грн. сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу становить 121 671 тис. грн.

Капітал платоспроможності страховика на 31.12.2024 становить 67 964 тис. грн. сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності становить 101 708 тис. грн.

Відносно управління капіталом основною метою СК є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Коефіцієнт фінансового важеля станом на 31 грудня 2024 року $-0,049$, а на 31 грудня 2023 року $-0,198$.

20. Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 грудня 2024 року балансова вартість фінансових інструментів СК приблизно дорівнювала їх справедливій вартості.

Номінальна вартість фінансових активів і зобов'язань зі строком погашення менше одного року, за вирахуванням будь-яких передбачуваних коригувань в результаті оцінки, вважається їхньою справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових зобов'язань оцінюється шляхом дисконтування майбутніх договірних грошових потоків за поточною ринковою процентною ставкою, використовуваною СК для аналогічних фінансових інструментів.

21. Оцінка інфляційних процесів.

У зв'язку з інфляцією в Україні протягом останніх 3 років СК проаналізувала доречність застосування стандарту МСФЗ № 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Згідно даних Міністерства фінансів України index.minfin.com.ua рівень інфляції в Україні 2022-2023рр. відповідно склали 26,6% та 5,1%, в 2024 році інфляція становила 12,0%. Взнявши до уваги інші чинники, що визначають економічну ситуацію країни, компанія прийшла до висновку, що підстав для застосування МСФЗ № 29 немає.

22. Припущення про безперервність діяльності

Цю фінансову звітність було підготовлено на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході поточної операційної діяльності. Формуючи таке професійне судження керівництво врахувало фінансовий стан СК, свої існуючі наміри, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність компанії.

Господарська діяльність СК зазнає впливу військової агресії російської федерації, вторгнення ворожих військ на територію України та введення Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» на території України воєнного стану. Наразі неможливо у повному обсязі визначити подальший перебіг цих подій та їх негативний вплив як загалом на економічну ситуацію України, так і на фінансовий стан та господарську діяльність СК. Ці події та умови створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність СК продовжувати свою діяльність на безперервній основі через зовнішні фактори.

Керівництво компанії розглянуло можливість СК продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та оцінює вплив війни на діяльність СК наступним чином:

а) активні бойові дії не вплинули на здатність СК вести господарську діяльність – вона не має залежності від логістичних ланцюжків постачання, тому цей фактор не є перепорою для продовження безперервної діяльності СК;

б) можливе зменшення оцінки активів, які враховані на балансі СК, в результаті їх знищення чи пошкодження внаслідок військових дій;

в) значну частину доходів СК у 2023 році склали доходи від таких видів страхування: страхування від нещасних випадків (57,8% від загального обсягу) та обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів (31,6%).

У 2024 страховий портфель також був зосереджений на цих двох лініях бізнесу; дещо змінилася структура портфелю: доходи зі страхування від нещасних випадків склали 62,4 % від загального обсягу страхових платежів, а з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – 25,2%.

У 2024 році СК отримало зі страхування від нещасних випадків 242 489 тис. грн. страхових премій, а з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів – 97 991 тис. грн.

г) страхові виплати, пов'язані з воєнними діями: за програмою страхування «Захист на кожен день» зі страхування від нещасних випадків до страхового покриття страхувальників, які є військовослужбовцями, резервістами, військовозобов'язаними та працівниками Збройних Сил України включені військові ризики загибелі, травматичних ушкоджень та функціональних розладів здоров'я під час захисту незалежності, суверенітету та територіальної цілісності України. За цією програмою страхування СК у 2024 році щомісячно отримувало страхову премію близько 20,2 млн. грн. В 2024 році зафіксовано 2105 страхових випадків, які сталися з військовослужбовцями під час захисту незалежності, суверенітету та територіальної цілісності України. За цим страховими випадками сплачено 7,5 млн. грн. страхових виплат; ще 1,02 млн. грн. буде сплачено після надання повних пакетів документів. Розмір страхових виплат у порівнянні з сумою надходжень страхових платежів не є критичним, тому СК не очікує різкого погіршення фінансових показників в результаті збільшення страхових виплат в майбутньому у зв'язку з воєнними діями.

г) в 2024 році у зв'язку з веденням активних бойових дій у Запорізькій області, СК вимушена була продовжити свою діяльність у режимі віддаленої роботи; значна кількість договорів страхування укладались в електронному вигляді.

На поточний момент неможливо визначити вплив цих факторів на діяльність СК, але подальша диверсифікація страхового портфеля, подальше зменшення частки збиткових видів страхування, підтримка на поточному рівні доходів з особових видів страхування, на думку керівництва, надасть можливість утримати на нормальному рівні фінансове становище компанії на протязі подальших періодів.

Страхування, яке здійснюється СК має, переважно, національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії, застосовані міжнародною спільнотою, не мають впливу на результат ведення діяльності. СК не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії).

На сьогоднішній день, керівництво СК забезпечує доступність страхових послуг для різних категорій клієнтів.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та особливо під час воєнних дій таких фактів СК не мало.

При складанні фінансової звітності враховувався вплив вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності СК у звітному періоді. Керівництво оперативно реагує на прогнозовані зміни в законодавстві і розвиток ситуації на страховому ринку та вживає усіх заходів для забезпечення стабільного функціонування СК.

У 2024 році СК забезпечила формування активів у розмірах та якості, які є прийнятними для забезпечення покриття страхових резервів, забезпечення платоспроможності компанії та здатності виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.

Впродовж 2024 року СК вчасно та в повному обсязі здійснювала оплату всіх обов'язкових податків та платежів до бюджету, заборгованість по сплаті податків відсутня; заробітна плата виплачується своєчасно та в повному обсязі.

Загальний підхід щодо майбутньої діяльності майже не зміниться. Очікується зменшення суми доходів за найбільш ризиковими класами страхування, проблеми з процесом врегулювання страхових випадків на територіях, що можуть бути окуповані, та територіях, де ведуться бойові дії, але очікується, що це не буде суттєво впливати на безперервну діяльність СК.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності СК, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Компанія не має ні номеру ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби СК не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

23. Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в СК створена служба внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора.

Внутрішній аудитор є органом оперативного контролю загальних зборів учасників, підпорядковується загальним зборам учасників та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту СК в

процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами.

Діяльність внутрішнього аудитора СК у 2024 році була направлена на перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання призначених обов'язків співробітниками СК, надання незалежної оцінки системи внутрішнього контролю, встановленої у СК, контролю за ризиками, зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів СК.

Під час перевірок, головна увага зосереджувалася на:

своєчасному виявленню ризиків, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів СК та визначення їх оцінки;

- дотримання СК вимог чинного законодавства, нормативних актів, економічних нормативів тощо;
- аналізі інформаційної системи, включаючи систему бухгалтерського обліку і супутніх видів контролю, вивченні фінансової та операційної інформації, дослідженні економічності та ефективності операцій з метою оцінки внутрішнього контролю.
-
- **24. Очікуваний вплив військової агресії РФ.**
- З 24 лютого 2022 року здійснено військовий напад росії на територію України. Наслідки збройного конфлікту, який відбувається в Україні, відчужаються у різноманітних сферах життєдіяльності громадян, функціонування підприємств, суспільства і держави в цілому. Вплив цієї події на безперервність діяльності СК в майбутньому розкрито в Примітці 23.
- Проведення бойових дій в Україні, які тривають і на час надання цієї фінансової звітності, призводить до суттєвого погіршення загального економічного стану та поглиблення кризи. Попередні оцінки прямих збитків постійно уточнюються і переглядаються у бік зростання. Ще складніше кількісно оцінити непрямі втрати від призупинення економічної діяльності підприємств на всій території України.
- Очікується скорочення договірних процесів щодо узгодження нових договорів страхування за майновими класами страхування, а також зменшення кількості укладених договорів, обов'язковість укладання яких не передбачена чинним законодавством.
- Одночасно з боку регулятора та держави запроваджується низка обмежень з метою мінімізації ризиків, що виникли внаслідок військової агресії. У світовій практиці воєнні дії традиційно належать до форс-мажорних обставин, і за ними страховиками збитки не покриваються. Із-за великої кількості пошкодження майна до повної загибелі юридичних і фізичних осіб страхові компанії ризикують збанкрутувати. В договорах страхування прописано стандартні винятки – це події, що сталися під час воєнних дій, громадянської війни, заколоту, народного повстання, захоплення влади, теракту тощо. Тому страховики на всіх рівнях наголошують, що питання воєнних ризиків та ризиків тероризму – це світова практика. Ці ризики є в усіх без винятку договорах як для фізичних, так і для юридичних осіб, які укладені на стандартних умовах. І в мирний, і в воєнний час потрібно окремо придбавати страхове покриття або поліс для цих ризиків, тобто до вартості сьогоdnішніх договорів ці ризики не включено.
- За змістом положень статті 988 ЦК України і статті 92 Закону України Про страхування» обов'язок страховика здійснити страхове відшкодування виникає лише у разі настання страхового випадку. Відтак, подія, пов'язана з руйнуванням майна внаслідок військових дій, не може бути визнана страховим випадком, якщо це не передбачено умовами договору страхування, а тому не породжує обов'язку страховика щодо виплати страхового відшкодування. Тому СК не очікує збільшення розміру страхових відшкодувань в майбутньому залежно від цієї ситуації.
- Незважаючи на дію воєнного стану, учасники ринку небанківських фінансових послуг зобов'язані виконувати свої зобов'язання перед клієнтами.
- Виникнення збитків внаслідок військових дій (участь у військових діях, у тому числі проходження військової служби, та інші дії, які можуть бути кваліфіковані як військові) є однією з умов відмови у страховому відшкодуванні для багатьох типів страхування. При цьому, як було зазначено у примітці 23, за страховою програмою «Захист на кожен день», військові ризики покриваються, і СК здійснює страхові виплати по таким випадкам. Кількість звернень, пов'язаних із військовими діями, які були зареєстровані протягом 2024 року, становить менше 1% від загальної кількості заяв. Таким чином, збільшення страхових виплат, пов'язаних з військовими ризиками, є незначним і контрольованим, керівництво СК не очікує значного збільшення страхових виплат і відрахувань до страхових резервів в результаті військових ризиків.
- Однак продовження військових дій може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, можуть становити загрозу для операційної

діяльності, дестабілізації роботи СК, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання для клієнтів СК, та у фінансуванні як цих клієнтів, так і самої СК.

- Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність СК продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби СК не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан СК. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

25. Події після дати Балансу

На дату надання фінансової звітності у СК не було встановлено подій, які можуть вплинути на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

СК не бачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

| Подія | Наявність |
|---|-----------|
| Прийняття рішення щодо реорганізації СК | Ні |
| Оголошення плану про припинення діяльності | Ні |
| Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження | Ні |
| Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом | Ні |
| Знищення (втрата) активів СК внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події | Ні |
| Значні операції зі звичайними акціями та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу | Ні |
| надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют | ні |
| Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність СК | ні |
| Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій | ні |
| Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу | ні |
| Оголошення банкрутом дебітора СК, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною. | ні |

Економічна діяльність товариства здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання як подовження воєнного стану в Україні (УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) Виникнення політичного та воєнного протистояння в міжнародних відносинах з Російською Федерацією, а також проведення бойових дій в Україні в лютому місяці 2022 році привело до економічної кризи, яка триває. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фінансових та правових заходів, які впроваджуються та будуть впроваджені, а також тривалості військової агресії Російської Федерації проти України. Тому, на даний момент, у зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність компанії. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Кривцун В.В.

Коваль Л.В.