

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам ПрАТ «УКРАЇНЬСЬКА АГРАРНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНЬСЬКА АГРАРНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (далі - Компанія), що складається зі Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії, та Примітку 21 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що Компанія здійснює вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цих питань не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Компанії продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Компанії, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Компанії;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Компанії в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність розвитку військових дій. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss Verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Назва ключового питання аудиту

Страхові контракти

Примітки 11, 16

Оцінка величини зобов'язання за випущеними страховими контрактами та зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування включає комплексні та суб'єктивні судження щодо майбутніх подій як всередині організації, так і ззовні, а також припущення, відносно незначні зміни яких можуть справити значний вплив на оцінку технічних резервів. Ключовими припущеннями є ймовірність та величина страхових виплат.

Через значущість професійного судження та потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо адекватність зобов'язань за страховими контрактами за договорами страхування ключовим питанням аудиту.

Як це питання вирішувалось під час аудиту

Ми проаналізували процеси та принципи облікових політик, пов'язаних з оцінкою величини зобов'язань за страховими контрактами, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого:

- оцінку методології, моделей та припущень Компанії, використаних при оцінці величини зобов'язань за страховими контрактами, виходячи з нашого знання галузі та наших очікувань, що ґрунтуються на історичному досвіді Компанії та поточних тенденціях;
- виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін;
- оцінка зобов'язань за страховими контрактами станом на 31 грудня 2024 року для вибраних груп ключових продуктів;
- аналіз чутливості зобов'язань за страховими контрактами до змін ключових суджень та припущень.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Звіт про корпоративне управління.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід

висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Загальні збори акціонерів (Протокол №25)
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	16.08.2024
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	2-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Компанії під час проведення аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо Річних звітних даних за рік.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркиму перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами фінансовій звітності та нашим знанням про Компанію, отриманим під час аудиту.

Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	33833362
Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	https://www.crowe.com/ua/croweasu
Дата та номер договору на проведення аудиту	№25/2201-F від 15.01.2025
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	15.01.2025 – 07.04.2025

Відомості про Компанію

Повне найменування	Приватне акціонерне товариство «Українська аграрно-страхова компанія»
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності	На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Товариства https://uaic.com.ua/ua/kerivnictvo-ta-akcioneri/
Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи	Ні
Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	Так
Материнська компанія	Відсутня
Дочірня компанія	Відсутня
Правильність розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період	НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для страхових компаній

***Річна фінансова звітність
Приватного акціонерного товариства
"Українська аграрно-страхова компанія"
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р***

Зміст

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 31.12.2024	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2024РІК	6
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА 2024 РІК	7
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ	10
3. ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	14
3.1. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	14
4. ОГЛЯД ІСТОТНИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	15
4.1. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ.....	27
5. БУХГАЛТЕРСЬКІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ	39
5.1. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ	39
5.2. СУДЖЕННЯ	39
6. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ	40
7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	43
7.1. МЕТОДИКИ ОЦІНЮВАННЯ ТА ВХІДНІ ДАНІ, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ОЦІНОК ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	43
7.2. РІВЕНЬ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ, ДО ЯКОГО НАЛЕЖАТЬ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ	43
8. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ	46
8.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ	46
8.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	46
8.3. ІНШІ НЕОБОРОТНІ АКТИВИ.....	47
9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	47
9.1. НЕПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ	47
9.2. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.....	47
10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	49
11. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	49
12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	49
13. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ	50
14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	51
15. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	51
16. КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ	52
16.1. КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ	52
16.2. КОНТРАКТИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ	53
16.3. УЗГОДЖЕННЯ КОМПОНЕНТІВ БАЛАНСОВОЇ ВАРТОСТІ КОНТРАКТІВ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ.....	55
17. ДОХІД ВІД СТРАХУВАННЯ.....	60
17.1. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ	60
17.2. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ В РОЗРІЗІ ПОРТФЕЛІВ ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ	61
18. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	64
18.1. ЗАГАЛЬНІ ПІДХОДИ	64
18.2. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	65
18.3. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ	67
19. ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ ТЕХНІЧНИХ РЕЗЕРВІВ	70
20. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ.....	71
21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	73
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	74

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 31.12.2024

	Код рядка	Приміт ки	31 грудня 2024	31 грудня 2023
<i>I. Необоротні активи</i>				
Нематеріальні активи	1000	8.2	16	25
Основні засоби	1010	8.1	115	89
Довгострокові фінансові інвестиції, інші фінансові інвестиції	1035	9.1	-	-
Інші необоротні активи	1090	8.3	352	881
Усього за розділом I	1095		483	995
<i>II. Оборотні активи</i>				
Запаси	1100		3	5
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги*	1125		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	11	14	14
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11	893	25
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11	614	327
Поточні фінансові інвестиції	1160	9.2	49731	51800
Гроші та їх еквіваленти	1165	10	24227	20943
Рахунки в банках	1167	10	24227	20943
Інші оборотні активи	1190		85	56
Випущені страхові контракти, які є активами			-	-
Утримувані контракти перестрахування, що є активами		16.2	2610	2763
Усього за розділом II	1195		78177	75933
Баланс	1300		78660	76928
<i>I. Власний капітал</i>				
Зареєстрований капітал	1400	12	32 001	32001
Додатковий капітал	1410	12	-	-
Резервний капітал	1415	12	29 119	29 119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12	4168	(1988)
Усього за розділом I	1495		65288	59132
<i>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</i>				
Інші довгострокові зобов'язання	1515		0	379
УСЬОГО за розділом II	1595		0	379
<i>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</i>				
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	13	419	544

товари, роботи, послуги	1615	13	16	56
розрахунками з бюджетом	1620	13	1416	940
у тому числі з податку на прибуток	1621	13	1416	940
розрахунками зі страхування	1625		-	-
розрахунками з оплати праці	1630		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю**	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	13	996	1020
Інші поточні зобов'язання	1690	13	5	15
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами		16.1	10520	14758
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування		16.2	-	84
Усього за розділом III	1695		13372	17417
Баланс	1900		78660	76928

Голова Правління

Іщук О.П.

Головний бухгалтер

Старкова С.П.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2024 РІК

Стаття	Код рядка	Примітки	2024 рік	2023 рік
Дохід від страхування		17.1	11 207	23 035
Витрати на страхові послуги		17.1	(11 295)	(26 949)
Фінансовий результат від прямого страхування			(88)	(3 914)
Дохід/(витрати) від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиками		17.2	1 039	3 975
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикам		17.2	(4 026)	(9 038)
Фінансовий результат від перестраховування			(2 987)	(5 063)
Фінансовий результат від страхування			(3 075)	(8 977)
Фінансові доходи (витрати) за договорами страхування			-	-
Фінансові доходи (витрати) за договорами перестраховування			-	-
<i>Чисті фінансові доходи (витрати) від страхування</i>			-	-
Доходи інвестиційної діяльності			11155	7 008
Витрати інвестиційної діяльності			(1132)	(470)
Чистий інвестиційний дохід			10023	6 538
Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності			6948	(2 439)
Інші операційні доходи			585	412
Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17			(13)	(114)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2290		7520	(2 141)
Витрати/дохід з податку на прибуток		14	(1364)	(212)
Чистий прибуток (збиток)	2350		6156	(2 353)
Інший сукупний дохід			-	-
Сукупний дохід	2465		6156	(2 353)
Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію (грн)			75,65	-

Голова Правління

Іщук О.П.

Головний бухгалтер

Старкова С.П.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ЗА 2024РІК

	Код рядка	Примітки	Вкладений акціонерн ий капітал	Додаткови й капітал	Резервний капітал	Нерозподіле ний прибуток/ збиток	Усього власний капітал
Залишок на 01 січня 2024року	4000		32 001	-	29 119	(1 988)	59 132
<i>Інші зміни</i>	4005		-	-	-		
Скоригований залишок на 01 січня 2024 року	4095		32 001	-	29 119	(1 988)	59 132
Чистий прибуток	4100		-	-	-	6156	6156
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205		-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240		-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295		-	-	-	6156	6156
Залишок на 31 березня 2024року	4300		32 001	-	29 119	4168	65288

Голова Правління

Іщук О.П.

Головний бухгалтер

Старкова С.П.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) ЗА 2024 РІК

Стаття	Код рядка	Примітки	2024 рік	2023 рік
Операційна діяльність				
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			235	325
Надходження від страхових премій			13186	24501
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках			174	75
Інші надходження			2611	2069
<i>Витрачання на оплату:</i>				
товарів, робіт, послуг			(3428)	(4583)
праці			(4879)	(5382)
відрахувань на соціальні заходи			(1259)	(1306)
зобов'язань з податків та зборів			(2126)	(4646)
в т.ч., зобов'язань з податку на прибуток			(943)	(3348)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами			(10095)	(19 994)
Інші витрачання			(2 209)	(2295)
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності			(7790)	(11 146)
Інвестиційна діяльність				
Надходження від реалізації фінансових інвестицій			84470	72730
Витрачання на придбання фінансових інвестицій			(75130)	(60158)
Надходження від отриманих відсотків			996	2998
Інші надходження			0	60376
Інші платежі			0	(55 858)
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			10336	20 088
Фінансова діяльність				
Надходження від власного капіталу			-	4473
Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності			-	4473
Чистий рух грошових коштів за звітний період			2546	13415
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			739	10
Залишок коштів на початок періоду			20954	7529
Залишок коштів на кінець періоду		9	24239	20954

Голова Правління

Ішук О.П.

Головний бухгалтер

Старкова С.П.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

1. Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	22800936
2. Повне найменування українською мовою	Приватне акціонерне товариство «Українська аграрно-страхова Компанія»
3. Місцезнаходження	м. Київ вул. Ярославська, буд.58
поштовий індекс	04070
Телефон	(044) 5859402, 067 4722936
Факс	-
e-mail	uiac@uiac.com.ua
4. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
5. Банківські реквізити	IBAN UA853003350000000265082150156 в АТ «Райффайзен Банк» в м. Київ, МФО 300335
6. Участь в об'єднанні фінансових установ (назва об'єднання)	ЛСООУ
7. Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Голова Правління Ішук О. П.
8. Прізвище та ініціали головного Бухгалтера	Старкова С.П.
10. Кількість агентів – юридичних осіб	-
11. Кількість агентів – фізичних осіб	-
12. Середня кількість працівників	13
13. Наявність власних відокремлених підрозділів	Немає

Приватне акціонерне товариство «Українська аграрно-страхова компанія» (надалі – ПрАТ «УАСК» або Товариство) розпочало свою діяльність 27 червня 1995 року, як ЗАТ СК «Саламандра-Дніпро». Остання перереєстрація товариства проведена 22 грудня 2017 року у зв'язку із зміною місцезнаходження. Адреса реєстрації та місцезнаходження Товариства: м. Київ, вул. Ярославська буд. 58.

Статус страховика ПрАТ «Українська аграрно-страхова компанія» набуло з моменту внесення його до Державного реєстру страховиків.

Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу):

№ з/п	Назва і номер класу страхування	Серія, номер, строк дії ліцензії
1	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	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова
2	клас 2- страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) - страхування на випадок хвороби; - медичне страхування	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова

3	клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова
4	клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)], незалежно від способу транспортування	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова
5	клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова
6	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)	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова
7	клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова
8	клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова
9	клас 18 – страхування витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у 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 у скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон	Рішення Комітету з питань нагляду та врегулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 30.04.2024, від 18.10.2024 № 21/1414-рк, безстрокова

З наявними ліцензіями, відповідно до яких Товариство здійснювало свою діяльність в 2024 році, можна ознайомитись на сайті Товариства за посиланням: www.uaic.com.ua.

Офіс для обслуговування клієнтів Товариства (фактична адреса місця провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг): вул. Ярославська, 58, м. Київ.

За вказаною адресою приймаються скарги споживачів.

Адреса електронної пошти Товариства: uaic@uaic.com.ua

Інформація щодо власників іменних цінних паперів ПрАТ «Українська аграрно-страхова компанія»

Перелік власників ЦП на 31.12.2023 та на 31.12.2024 :

№ з/п	Назва / П.І.Б.	31.12.2024		31.12.2023	
		Кількість акцій	Частка, %	Кількість акцій	Частка, %
1.	ТОВ ФІРМА "АСТАРТА-КИЇВ", Україна (19371986)	4 476	5,5	4 476	5,5
2.	ТОВ «Агрофірма «Добробут», Україна (32682703)	68 965	84,75	68 965	84,75
3.	ТОВ ІПК "ПОЛТАВАЗЕРНОПРОДУКТ", Україна (31059651)	7 934	9,75	7 934	9,75
	ВСЬОГО	81 375	100	81 375	100

Кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є Іванчик В.П. через ТОВ Фірма «Астарта-Київ» (50%) та Іванчик І.В. через ТОВ Фірма «Астарта-Київ» (50%).

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, У ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ПРОВОДИТЬ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

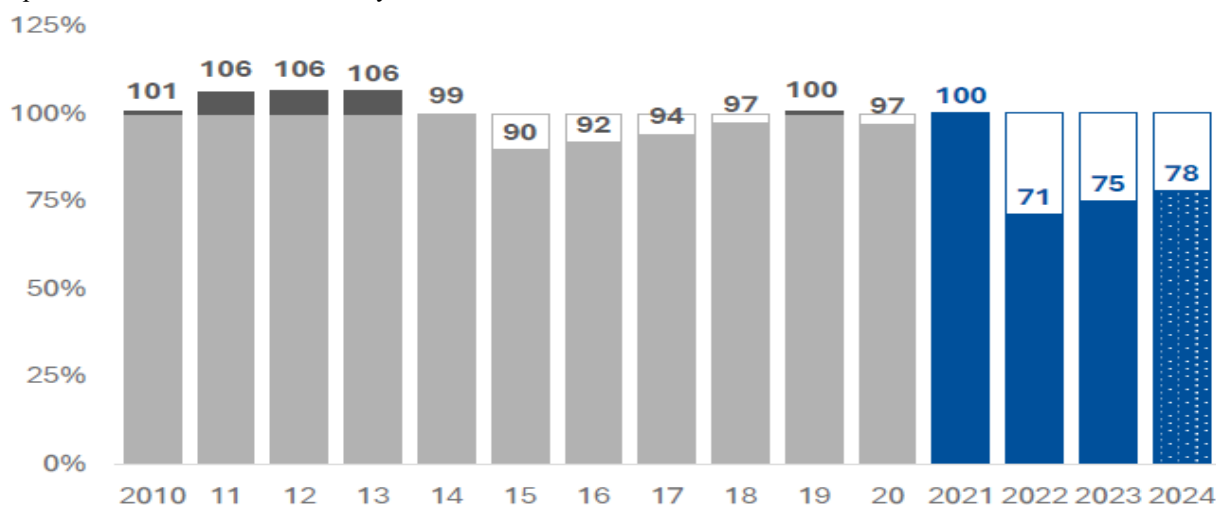
Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Макроекономіка

ВВП

ВВП все ще на понад 20% нижчий, ніж у 2021 році. Після спаду на 28,8% у 2022 році економіка відновилося на 5,3% у 2023 році та приблизно на 4% у 2024 році. Покращення логістики та розвиток оборонної промисловості позитивно вплинули на відновлення.



Реальний ВВП у цінах 2021 року, % від ВВП 2021 року

Відновлення економіки поступово сповільнюється. У 2024 щоквартальне зростання відносно 2021 було нижчим, ніж у 2023 році. Відновлення економіки відбувалося повільніше, зокрема, через те, що минув ефект низької бази порівняння, а високі бюджетні дефіцити стали нормою.

Ділові очікування

У 2024 році ділові очікування досягли найвищого рівня з початку повномасштабної війни, але більшу частину року залишалися негативними.

Зовнішня торгівля

У 2024 році експорт товарів зріс на 15% до \$41,7 млрд. На аграрні продукти припало \$20,9 млрд — 50% всього експорту. Гірничо-металургійний комплекс відповідав за \$6,9 млрд (17%) експортних надходжень, харчова промисловість - \$3,7 млрд (9%), і машинобудування \$3,6 млрд (9%). Експорт цукру сягнув 750 кт (\$420 млн) - це найбільший показник із 1997 року, коли почали зводити статистику.

Сукупний імпорт у 2024 році зріс на 11%, сягнувши \$70,7 млрд. Основні товари: нафта і нафтопродукти – \$6,8 млрд (10%), пасажирські авто – \$4,4 млрд (6%), медикаменти – \$2,0 млрд (3%), мобільні телефони – \$1,3 млрд (2%), добрива – 1,2 млрд (2%) та дрони – 1,1 млрд (2%).

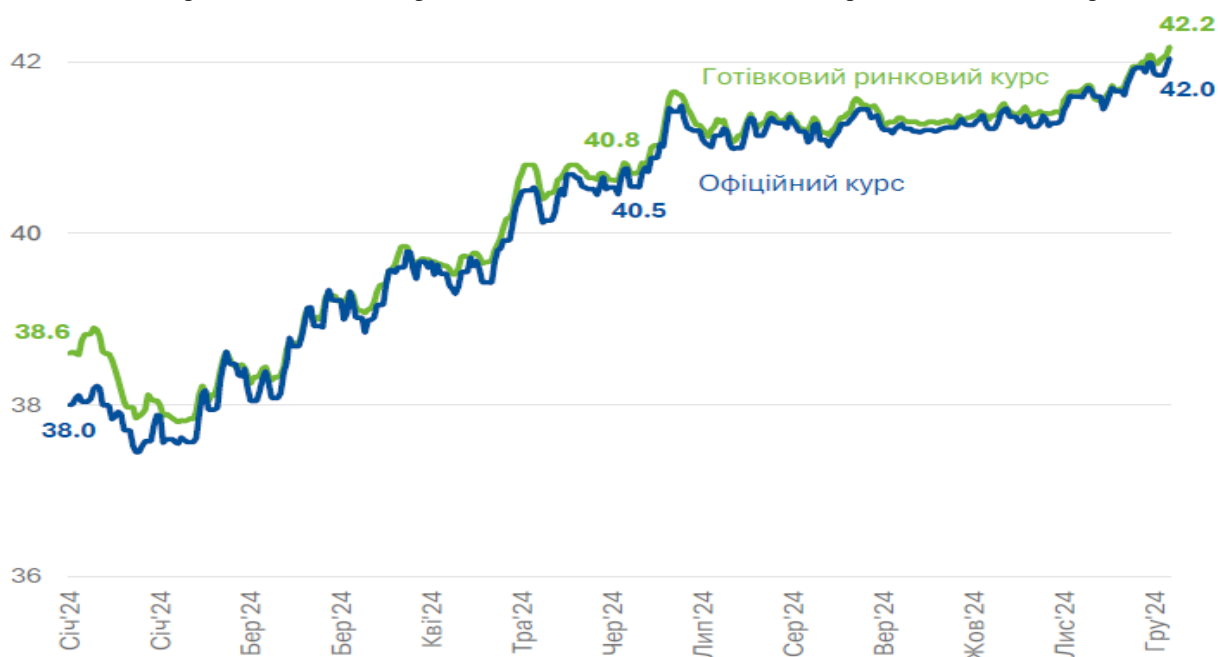
Експорт послуг у 2024 році сягнув \$15,6 млрд (+4% р/р). Експорт ІТ-послуг впав на 5% до \$5,8 млрд, Транспортні послуги зросли на 9% до \$3,8 млрд. З цього обсягу вантажні перевезення склали \$2,4 млрд, а трубопровідні - \$1,2 млрд. 1 січня завершилася дія угоди про транспортування російського газу територією України. Це вплине на експорт транспортних послуг у 2025 році.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2024 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Він врівноважує попит і пропозицію на готівкову та безготівкову валюту, причому на безготівкові операції припадає 59% продажу та 87% купівлі валюти. У 2024 році щомісячний дефіцит іноземної валюти залишався на рівні близько \$2,5 млрд.



Офіційний та ринковий курси валют у 2024 році, грн/\$

Протягом 2024 року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти. Загальний обсяг чистого продажу у 2024 році сягнув \$34,8 млрд, що є найвищим показником за останні 12 років і перевищує рівень 2022-2023 років.

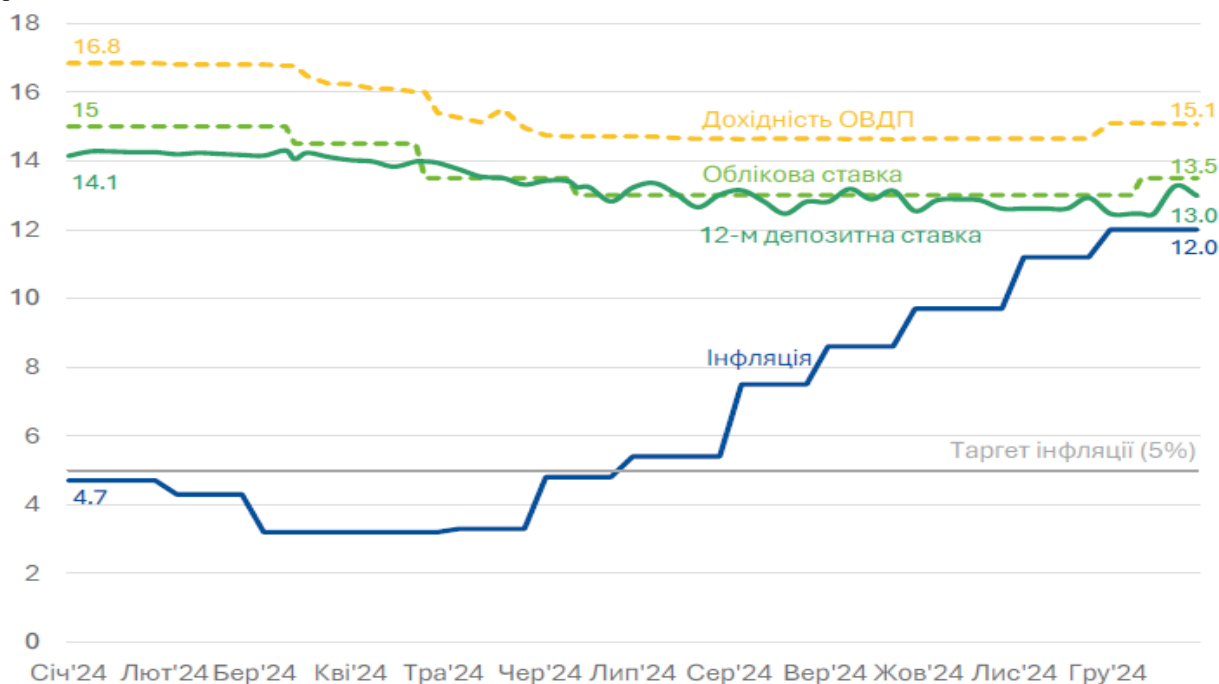
Інфляція

У другій половині року інфляція прискорилася. На початку 2024 року вона залишалася нижчою за ціль 5%, але до грудня стабільно зростала до 12%р/р.

НБУ скоригував облікову ставку у відповідь на інфляційний тиск. Стартувавши з 15% у 2024 році, НБУ поступово знизив її до 13% у червні. Ставка залишалася незмінною до середини грудня, коли її підвищили до 13,5% через зростання інфляції.

Ринкові ставки відповідали змінам монетарної політики. Інші ставки рухалися за обліковою ставкою та залишалися стабільними у другій половині 2024 року.

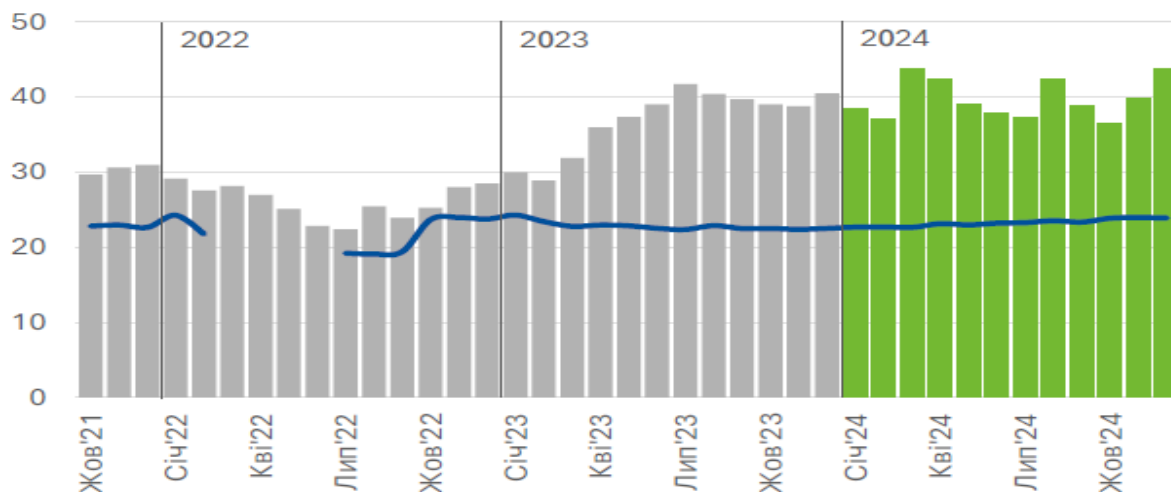
Інвестиції в облігації та депозити забезпечили позитивну реальну доходність. Станом на грудень 2024 року річні державні облігації та гривневі депозити приносили доходність, вищу за прогнозовану інфляцію на 2025 рік.



2024: Інфляція (р/р), облікова ставка НБУ, ставка за гривневими депозитами фізичних осіб (12 місяців) та середньозважений рівень доходності 1-річних гривневих ОВДП, %.

Міжнародні резерви

У 2024 році міжнародні резерви зросли на 8% до \$43,8 млрд, що покриває 5,5 місяців імпорту - значно вище мінімально необхідних 3 місяців. Це зростання було зумовлене \$42 млрд міжнародної допомоги та \$3,5 млрд надходжень від розміщення ОВДП в іноземній валюті, які компенсували витрати на обслуговування боргу, валютні інтервенції НБУ та накопичення резервів.

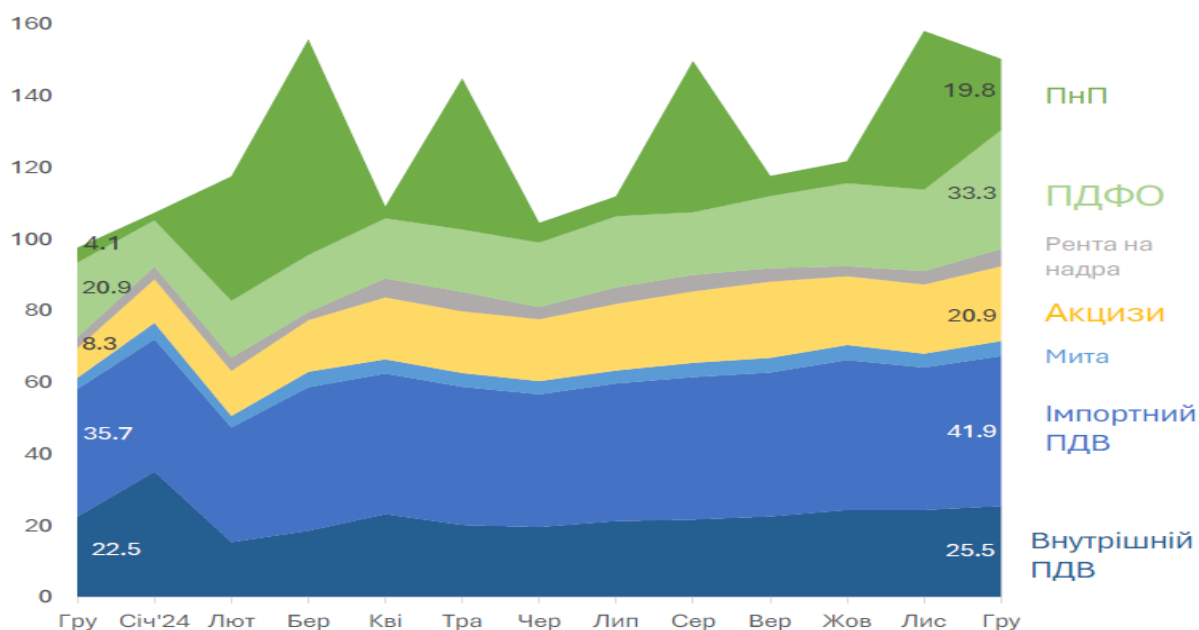


Валові міжнародні резерви та обсяг, необхідний для покриття трьох місяців майбутнього імпорту, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

Податкові надходження за 2024 рік (1 647 трлн грн) зросли на 37% р/р, випередивши за кожним податком інфляцію. В абсолютному вимірі найбільшим був внесок ПнП (+127 млрд грн), акцизів (+ 106 млрд) та ПДВ з імпорту (+100 млрд).

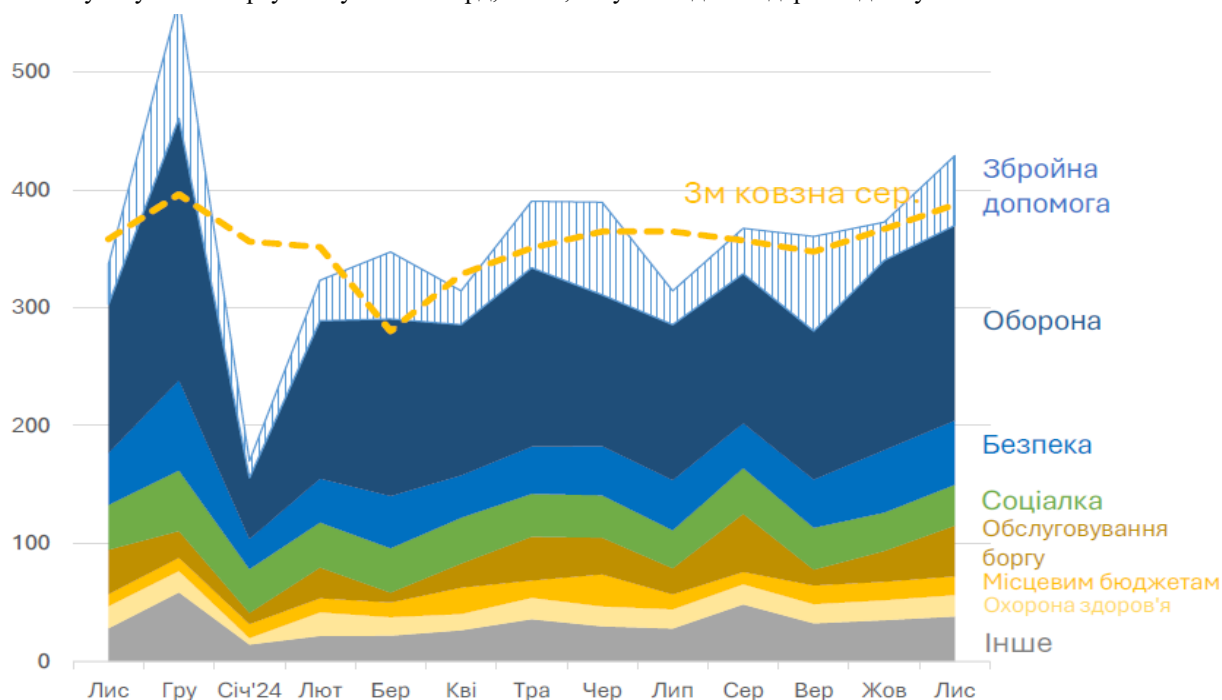


Надходження держбюджету, млрд. грн.

Видатки держбюджету без урахування матеріально-технічної військової допомоги сягнули 3 271 млрд грн, додавши 15% р/р.

Видатки на безпеку і оборону сягнули 1 908 млрд грн.

На обслуговування боргу сягнули 287 млрд, або 8,8% усіх видатків держбюджету.



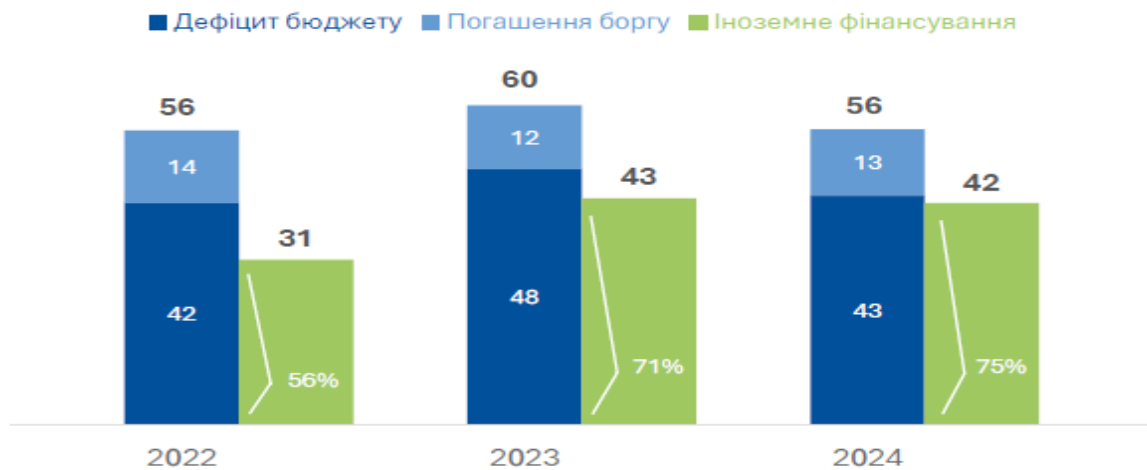
Видатки держбюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$41,6 млрд зовнішньої підтримки у 2024 році.

Країна увійшла у 2025 рік у кращій ситуації, ніж у попередні роки, завдяки зусиллям закордонних партнерів по використанню заморожених російських активів.

ЄС залишається основним надавачем допомоги українському бюджету. Хоч США залишаються найбільшим надавачем військової допомоги.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

Ринок страхування

Ринок страхування працює. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожного страховика. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною. Страховики налагодили свою операційну діяльність, дистанційне врегулювання збитків, не втратили, а навіть наростили свою ліквідність (розміщені кошти у банківських установах), інвестують у військові облігації та підтримують державу.

Основні ризики 2024 року, які вплинули в цілому на страховий ринок в Україні і окремо на діяльність Товариства такі:

- передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо;
- зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни;
- техногенні катастрофи.

Суттєва невизначеність

Наразі важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Тим не менш, остаточний результат цих подій на даний момент не може бути визначений, і відповідні коригування фінансової звітності внаслідок цих невизначеностей можуть бути зроблені в наступному звітному періоді. На даний момент Товариство розглядає, наскільки суттєво подія впливає на балансову вартість активів, зобов'язань та його бізнес. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Ці умови вказують, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, вона не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

3. ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада МСФЗ).

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю.

Фінансова звітність представлена в гривнях, і всі суми округлені до цілих тисяч (тис. грн.), крім випадків, де вказано інше.

Товариство підготувало цю фінансову звітність, на основі припущення, що воно буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність складена на основі принципу безперервної діяльності. При складанні фінансової звітності керівництвом було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з

врахуванням воєнних дій на території України, що тривають та вже спричинили і продовжують спричиняти значні негативні наслідки для економіки країни.

Непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Товариства продовжувати безперервну діяльність а, отже, і на можливість реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Товариства на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для складання цієї фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

В фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період. Крім того, Товариство представляє додатковий звіт про фінансове положення на початок попереднього періоду в разі ретроспективного застосування облікової політики, ретроспективного перерахунку або рекласифікації статей у фінансовій звітності.

4. ОГЛЯД ІСТОТНИХ ПОЛОЖЕНЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Товариство застосовує перелік та назви форм фінансової звітності, які визначені відповідно до НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за № 336/22868, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" (зі змінами), для подання звітності в статистику та податкові органи та форму Приміток у відповідності до МСФЗ з врахуванням особливостей складання фінансової звітності для страхових компаній згідно з вимогами МСФЗ 17.

Згідно облікової політики Товариства, рівень суттєвості зафіксований на рівні 1% від балансової вартості активів.

Товариство не повинне в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений рівень суттєвості).

а) НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Первісна вартість об'єкта основних засобів складається з сум, що сплачують постачальникам активів (за вирахуванням непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів, сум ввізного мита, непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Компанією), витрат зі страхування ризиків доставки основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із доведенням основних засобів до стану, в якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єктів основних засобів витрати на технічне обслуговування та поточні ремонти. Такі витрати визнаються витратами поточного періоду.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості. Строк корисного використання основних засобів за групами:

- машини та обладнання – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4- 5 років;
- інші – від 1 року.

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядаються на кінець кожного фінансового року. Протягом звітного року строки корисного використання основних засобів переглядались, але не змінювались.

Товариство визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Товариство щороку здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. За результатами проведеної інвентаризації об'єктів основних засобів відсутні підстави для визнання зменшення корисності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та витрат від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод від використання об'єкта нематеріальних активів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта нематеріальних активів в придатному для використання стані та одержання первісно очікуваних майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду. Одиницею обліку визначено окремий об'єкт нематеріальних активів.

Товариство визначає термін користування нематеріальними активами, який дорівнює від двох до десяти років в залежності від класу нематеріального активу, та використовує при цьому прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нематеріальних активів починається з дати, коли актив готовий до використання за призначенням.

Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів прирівняна до нуля.

Товариство здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності нематеріальних активів щороку в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. Товариство визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність нематеріальних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Протягом 2022-2023 року зменшення корисності за нематеріальними активами не визнавалось.

Оренда

Товариство для визнання, обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операції оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому або окремі компоненти як договір оренди, якщо виконуються такі критерії: актив є ідентифікованим; лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу; Товариству передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію; орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Товариство визначає строк оренди як невідомий період оренди разом з: періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Товариство первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає суму первісної оцінки орендного зобов'язання; орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; первісні прямі витрати, понесені Товариством; витрати, які будуть понесені Товариством на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Орендне зобов'язання первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату визнання. Товариство дисконтує орендні платежі протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Товариства застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Подальша оцінка активів з права користування здійснюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання (модель собівартості). Товариство амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди. Метод амортизації – прямолінійний.

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином: балансова вартість збільшується на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням; балансова вартість зменшується на суму сплачених орендних платежів; балансову вартість переоцінюються внаслідок модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів (вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) для суб'єктів господарювання) у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання активу. Джерелом інформації про ефективну ставку є офіційний сайт Національного Банку України

<https://bank.gov.ua/>. На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з фіксованих платежів.

Товариство після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

Товариство амортизує актив у формі права користування майном починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, або кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються у фінансових витратах через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань.

В подальшому Товариство переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

- зміна розміру орендних платежів;
- зміна строку дії договору оренди;
- зміна предмету оренди;
- зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);
- зміна планів Товариства щодо строків використання базового активу за погодженням з Орендодавцем;
- у інших випадках, передбачених МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», законом чи договором, коли змінюється балансова оцінка (приведена вартість) орендних платежів за договором.

б) ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Оцінку та формування інформації щодо фінансових інструментів Товариство здійснює з урахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

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

Під час первісного визнання фінансові інструменти, що в подальшому обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує суттєва різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

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

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

Після оцінки бізнес-моделі фінансовий актив при первісному визнанні класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток: він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Бізнес модель може бути змінена тільки у випадках, передбачених МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання Товариства після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням методу ефективної ставки відсотка.

З метою дотримання вимог щодо розрахунку резерву очікуваних збитків у відповідності до МСФЗ9, Товариство розробила «Методики розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків» та затвердила Наказом №68 від 30.12.2022року.

Зміна і припинення визнання фінансових активів.

Зміна фінансового активу відбувається тоді, коли переглядаються договірні умови, які регулюють грошові потоки від фінансового активу або зазнають інших змін у періоді між первісним визнанням та погашенням фінансового активу. Зміна впливає на суму та/або строки грошових потоків за договором або негайно, або на певну майбутню дату. Крім того, запровадження або коригування чинних фінансових умов за чинним кредитом являтиме собою зміну, навіть якщо ці нові або скориговані фінансові умови ще не впливають на грошові потоки негайно, але можуть вплинути на грошові потоки залежно від того, чи буде виконуватись фінансова умова, чи ні (наприклад, зміна щодо збільшення процентної ставки, яка виникає у випадку порушення фінансових умов).

У випадку коли фінансовий актив припиняє визнаватися, відбувається переоцінка резерву на покриття очікуваних кредитних збитків на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між цією переглянutoю балансовою вартістю і справедливою вартістю нового фінансового активу з новими умовами призведе до виникнення прибутку або збитку після припинення визнання.

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Товариство ані передає, ані зберігає всі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Товариство визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які він може бути змушений виплатити. Якщо Товариство зберігає всі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Товариство продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечену позику на суму отриманих надходжень.

Припинення визнання фінансових зобов'язань.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Зменшення корисності фінансових активів

Модель зменшення корисності застосовується до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю. Відповідно до МСФЗ 9 Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

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

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

Під час здійснення такої оцінки Товариство бере до уваги як кількісну, так і якісну інформацію, яка є обґрунтованою та корисною, включно з історичним досвідом та прогнозовою інформацією, яка доступна без докладання надмірних витрат чи зусиль, на основі історичного досвіду Товариства та з врахуванням прогнозової інформації. Коли актив стає простроченим на 30 днів, Товариство приймає рішення, що відбулося

значне зростання кредитного ризику, тобто резерв на покриття збитків оцінюється як очікувані кредитні збитки на весь строк дії інструмента.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

В звітному періоді взаємозалік активів та зобов'язань Товариство не здійснювало.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Товариство класифікує фінансові активи у вигляді грошових коштів та їх еквівалентів.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю відносити такі активи:

- депозити у банках;
- облігації придбані;
- дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості, що відноситься до сфери регулювання МСФЗ 17 «Страхові контракти»).

Визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами

Товариство відображає в бухгалтерському обліку визнані доходи і витрати із застосуванням принципу нарахування та відповідності за кожною операцією (договором) окремо не рідше одного разу на квартал на звітну дату, а також в дату погашення нарахованих доходів згідно умов емісії/договору та припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) фінансового інструменту. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Товариство здійснює нарахування процентів з використанням методу ефективної ставки відсотка, який забезпечує однаковий рівень дохідності (витратності) шляхом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту.

c) ЗАПАСИ

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси». Протягом 2024 року у складі запасів Товариства обліковувались активи, які існують у формі допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації. В фінансовій звітності станом на 31.12.2024 р. запаси відображені за собівартістю.

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

d) ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках у банках та грошові кошти на депозитних рахунках зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у

складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити зі строком погашення більше ніж три місяці від дати виникнення, облігації, дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом.

е) ФІНАНSOVA ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Фінансова дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

Після первісного визнання подальша оцінка фінансової дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

ф) ЗНЕЦІНЕННЯ НЕФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство відображає активи, за винятком фінансових активів, на які поширюється сфера застосування МСФЗ 9 у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.
- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

При визначенні того, чи слід оцінювати суму очікуваного відшкодування активу, застосовується концепція суттєвості.

г) ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Зобов'язання Товариство класифікує на непоточні та поточні.

Непоточні зобов'язання Товариства складаються зі страхових резервів, сформованих задля забезпечення страхової діяльності та довгострокових зобов'язань по оренді майна, терміном більше року.

Поточні зобов'язання та забезпечення Товариства складаються із поточної кредиторської заборгованості за отримані послуги, поточної заборгованості з податку на прибуток, зобов'язання з оренди, забезпечення на виплату відпусток співробітникам.

Поточні зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Свої фінансові зобов'язання Товариство класифікує при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

h) ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал представляє собою номінальну вартість власних емітованих акцій.

Інші складові капіталу включають в себе суму сформованого резервного фонду (згідно установчих документів Товариства) та суму нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) за поточний та попередні періоди.

Товариство може визнати додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її акціонерами, в складі власного капіталу.

Власний капітал - це залишкова частка в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 р. статутний фонд сформований та сплачений в повній мірі.

Використання прибутку

Шляхи використання прибутку визначаються Статутом Товариства та Загальними зборами Акціонерів Товариства.

і) ВИЗНАННЯ ВИТРАТ

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані зі страховою діяльністю. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, які пов'язані зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, і які можуть бути визначені. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами та прибутками за конкретними статтями доходів. Витрати визнаються у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

і) ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та податок за договорами страхування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому звітному періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваних прибутків чи збитків за поточний та попередні періоди. Поточні витрати з податку на прибуток визнаються на основі податкового законодавства та чинних ставок оподаткування протягом періоду, за який отримано дохід. Якщо фінансова звітність затверджується до подання відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Податок на дохід за договорами страхування – розраховується відповідно до норм чинного податкового законодавства. Оскільки базою для розрахунку податку на дохід за договорами страхування є безпосередньо страхова премія за договором страхування, дотримуючись принципу відповідності доходів і витрат, Товариство визнає у складі витрат періоду тільки ту частину податку на доходи за договорами страхування, яка відповідає частині заробленої страхової премії, яку визнають у складі доходу.

В звітному періоді Товариство сплачувало податок на прибуток за ставкою 18% та податок в розмірі 3% на дохід за договорами прямого страхування, який є частиною податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки в тому випадку, якщо існує вірогідність того, що наявність майбутнього прибутку оподаткування дозволить реалізувати відкладені податкові активи або якщо вони можуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

к) СТРАХОВІ ПРЕМІЇ

Валові страхові премії представляють собою страхові премії за договорами, що укладені протягом року, незалежно від того чи пов'язані вони повністю або частково з більш пізнім обліковим періодом. Чисті зароблені премій визнається як дохід від реалізації. Страхові премії визнаються доходом, починаючи з дати прийняття ризику страховиком. Премії, передані у перестрахування визнаються витратами на дату передачі відповідальності від страховика до перестраховика.

Договори страхування припиняють свою дію із одночасним сторнуванням страхової премії, якщо є об'єктивний доказ, що власник договору страхування не бажає або не може продовжувати сплачувати премії за договором страхування.

За звітний рік до страхового товариства надійшло 11142,3 тис. грн. страхових платежів з видів страхування, інших, ніж страхування життя. За звітний період відбулося дострокове припинення дії договорів страхування, іншого, ніж страхування життя на суму 9262,8 тис. грн.

В порівнянні з відповідним минулим періодом в 2024 році відбулося зменшення надходжень страхових платежів.

Динаміка валових страхових премій за 2024-2023рр.

№ п/п	Види страхування	2024 рік (тис. грн.)	2023 рік (тис. грн.)	2024 р. до 2023 р.
				Δ +/-
	Добровільні види:			
1	страхування від нещасних випадків;	0,0	0,0	-
	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	1555,1	6 212,4	-4657,3
	страхування наземного транспорту(крім залізничного)	6560,4	6 323,8	+236,6
	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1212,6	975,7	+236,9
	страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 5-9)	1212,6	975,7	+236,9
	страхування відповідальності перед третіми особами(іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	300,0	177,0	+123,0
	страхування фінансових ризиків	301,6	222,4	+79,2
	страхування сільськогосподарської продукції	0	10 631,2	-10 631,2
	Страхування вантажів та багажу	0,0	0,0	0
2	РАЗОМ	11 142,3	25 518,2	-14 375,9

Страхові відшкодування

Протягом всього звітного періоду Товариство забезпечувало чітке виконання своїх зобов'язань перед страховальниками, в зв'язку з чим не мало заборгованості перед ними і своєчасно проводило розрахунки з кожним страховальником при настанні страхового випадку.

За 2024 рік страхові відшкодування за видами страхування іншими, ніж страхування життя, склали 6 120,5 тис. грн.

В розрізі видів страхування за звітний період було виплачено:

- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 4778,1 тис. грн.;
- страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 1342,4 тис. грн..

Максимальна страхова виплата/відшкодування за окремим страховим випадком складала:

- 75,0 тис. грн. по медичному страхуванню ;
- 449,0 тис. грн. по страхуванню наземного транспорту;

За звітний період Товариство проводило операції по перестраховуванню ризиків виконання частини своїх обов'язків перед страхувальниками у іншого страховика (перестраховика) резидента або нерезидента.

За 2024 рік:

Частки страхових платежів (премій), які сплачуються перестраховикам- резидентам -1035,1 тис.грн.,

Частки страхових платежів (премій), які сплачуються перестраховикам- нерезидентам – 1437,9 тис.грн.,

Частки страхових платежів (премій, внесків), які повертаються перестраховиками – 2473,0 тис.грн

Дохід від реалізації прав страховика прав до особи, відповідальної за заподіяні збитки (доходи по регресу)

До страховика, який виплатив страхове відшкодування за договором майнового страхування, в межах фактичних затрат переходить право вимоги, яке страхувальник або інша особа, що одержала страхове відшкодування, має до особи, відповідальної за заподіяний збиток.

Розмір доходів по регресу Товариства за 2024 рік становить 12,2 тис. грн.

Технічні резерви

Для забезпечення страхової діяльності Товариство формує технічні резерви. Аналітичний облік резервів із страхування здійснюється за договорами страхування, де Товариство несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. Товариство формує технічні резерви використовуючи метод «1/365».

Згідно протоколу Наглядової Ради №16 від 04.06.2024року , затверджена Внутрішня політика з формування технічних резервів ПрАТ «УАСК». « Внутрішня політика з формування технічних резервів розроблена відповідно до Закону України «Про страхування» (зі змінами), Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" (зі змінами), Податкового кодексу України (зі змінами), Постанови НБУ від 29.12.2023 № 203 та Постанови НБУ від 27.12.2023 №194, МСФЗ 17 «Договори страхування».

Товариство формує технічні резерви в національній валюті, оскільки у Товариства немає зобов'язань у іноземній валюті.

Товариство формує та веде облік технічних резервів окремо за зобов'язаннями за договорами прямого страхування та за зобов'язаннями за договорами вихідного перестраховування.

Методи розрахунку технічних резервів Товариство запроваджує не менше ніж на один календарний рік.

Внесення змін до обраних методів і формул розрахунку протягом календарного року не відбувалося.

Формування технічних резервів здійснюється на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування на кожну звітну дату. Їх величина залежить від розміру отриманих страхових платежів.

Розрахунок резервів здійснюються окремо за кожною лінією бізнесу.

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

Резерви премій – оцінювання обсягу відповідальності Товариства щодо: врегулювання і вимог та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за діючими договорами за страховими випадками, які настануть в майбутньому; здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) 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 - оцінювання обсягу відповідальності Товариства за нерегульованими заявленими та незаявленими збитками (вимогами) та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, які відбулися до звітної дати включно (включаючи розмір витрат на врегулювання збитків), та маржі ризику, який включає:

- 1) резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- 2) резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- 3) маржу ризику у резерві збитків.

Товариство розраховує технічні резерви з вхідного перестраховування аналогічно до прямого страхування (однакова методика та принцип формування та обліку).

Товариство не формує очікувані доходи від регресних вимог та суброгацій у складі резерву збитків, що виникли, але не заявлені.

У разі передання ризиків за договорами перестраховування, Товариство визначає частки перестраховика у відповідних видах технічних резервів одночасно з розрахунком технічних резервів. Обчислення розміру частки перестраховика у технічних резервах здійснюється відповідно до даної Політики.

Товариство не формує частку перестраховика у резерві збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок технічних резервів ґрунтується на актуальній та достовірній інформації, реалістичних припущеннях, використуванні адекватних, прийнятних та відповідних актуарних і статистичних методів. Товариство використовує спрощену оцінку резерву премій щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку резерву премій для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Резерв премій є сумою резерву незаробленої премії та компонента збитку.

Резерв незароблених премій під час первісного визнання когорти договорів є сумою страхових премій, одержаних під час первісного визнання когорти договорів.

Товариство на дату первісного визнання когорти договорів коригує отриману суму на будь-які величини, що обумовлені припиненням визнання відповідних активів чи зобов'язань:

- 1) будь-якого активу за аквізиційними витратами, визнаного відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;
- 2) будь-якого іншого активу чи зобов'язань, попередньо визнаного / визнаних для грошових потоків, пов'язаних із когортою договорів, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Резерв незароблених премій під час первісного визнання когорти за всіма договорами визначається як сума страхових премій, одержаних під час первісного визнання когорти договорів за такою формулою:

$$НЗП_0 = СП_0$$

де $СП_0$ – страхові премії, одержані під час первісного визнання когорти договорів;

Сума резерву незароблених премій станом на дату розрахунку (після первісного визнання когорти договорів) дорівнює сумі резерву незаробленої премії на попередню звітну дату збільшену / зменшену на розмір відповідних грошових потоків, які виникли протягом періоду між останньою звітною датою, що передуює даті, станом на яку розраховується резерв, та датою, станом на яку розраховується резерв (далі – розрахунковий період), а також зменшену на дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді.

Резерв незароблених премій станом на дату розрахунку (після первісного визнання когорти договорів) дорівнює сумі резерву незаробленої премії на попередню звітну дату або під час первісного визнання когорти договорів, якщо первісне визнання когорти договорів та дата розрахунку містяться у тому самому звітному періоді, збільшеній на страхові премії, одержані у звітний період, та зменшеній на суму, визнану як дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді; та визначається за такою формулою:

$$НЗП_n = НЗП_i + СП_n - ДС_n,$$

де $НЗП_n$ – резерв незароблених премій на дату розрахунку;

$НЗП_i$ – резерв незароблених премій станом на попередню звітну дату;

$СП_n$ – страхові премії, отримані протягом розрахункового періоду;

$ДС_n$ – дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді.

Товариство збільшує резерв незароблених премій, визначений під час первісного визнання когорти договорів, на:

- 1) страхові премії, одержані протягом розрахункового періоду;

Товариство зменшує резерв незароблених премій, визначений під час первісного визнання когорти договорів, на:

- 2) суму, визнану як дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді.

Доходом від страхування за розрахунковий період є частка очікуваних страхових премій та премій, отриманих у поточному та в попередньому періодах (за винятком будь-якого інвестиційного компонента та з урахуванням вартості грошей у часі, якщо страховик прийняв рішення коригувати резерв премій так, щоб він відображав вартість грошей у часі), віднесена на цей період.

Дохід від страхування на дату розрахунку дорівнює частці очікуваних страхових премій та премій, отриманих на дату розрахунку (за винятком будь-якого інвестиційного компонента), віднесеної на розрахунковий період, визначається за такою формулою:

$$ДС_i = \frac{i}{t} \cdot \text{ОСП},$$

де $ДС_i$ – дохід від страхування на дату розрахунку;

t – строк страхового покриття (у днях);

i – кількість днів, що минули з дати початку строку страхового покриття, до дати, на яку здійснюється розрахунок доходу від страхування;

ОСП – отримані та очікувані страхові премії (за винятком будь-якого інвестиційного компонента) за когортою договорів.

Товариство розраховує резерв незароблених премій, застосовуючи метод розрахунку резерву незароблених премій для рівномірно розподіленого ризику. Страховик прийняв рішення не коригувати резерв премій на вартість грошей у часі і на ефект від фінансових ризиків, оскільки Страховик очікує, що час між наданням кожної з частин покриття та терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

Резерв незароблених премій станом на дату розрахунку (після первісного визнання когорти договорів) дорівнює сумі резерву незаробленої премії на попередню звітну дату або під час первісного визнання когорти договорів, якщо первісне визнання когорти договорів та дата розрахунку містяться у тому самому звітному періоді, збільшений на страхові премії, одержані у звітний період, та зменшений на суму, визнану як дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді; та визначається за такою формулою:

$$\text{НЗП}_n = \text{НЗП}_i + \text{СП}_n - \text{ДС}_n,$$

де НЗП_n – резерв незароблених премій на дату розрахунку;

НЗП_i – резерв незароблених премій станом на попередню звітну дату;

СП_n – страхові премії, отримані протягом розрахункового періоду;

ДС_n – дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків

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

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма класами страхування / лініями бізнесу. Товариство визначає розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою в межах класу страхування / лінії бізнесу.

Товариство для розрахунку резерву заявлених, але не виплачених збитків за заявленою вимогою, у якій розмір збитку не визначено, використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється наступними методами:

1) На базі документів

у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, включаючи надіслані каналами електронних комунікацій документи, якими встановлено вартість послуг/майна, – з використанням таких орієнтовних даних;

2) На базі середнього збитку

якщо немає орієнтовних даних, у розмірі середнього збитку за класом страхування / лінією бізнесу.

3) На базі експертної оцінки

Товариство повинне визначити розмір середнього збитку, виходячи з орієнтовних даних, які не підтверджені документально, задокументувавши це як експертну оцінку, якщо очікуваний розмір збитку на базі фотографій, опису збитку перевищує оцінку на базі середнього збитку більше ніж на 0,3 млн. грн., а орієнтовні дані, підтверджені документально відсутні. Експерт Компанії документує калькуляцію, джерела оцінки та фотографії чи опис збитку, на базі яких він здійснив оцінку.

4) На базі страхової суми

якщо немає орієнтовних даних та неможливо здійснити розрахунок розміру середнього збитку (немає потрібних даних щодо середнього збитку за класом страхування / лінією бізнесу) у розмірі страхової суми (або ліміту відповідальності, якщо він передбачений умовами договору) згідно з умовами договору.

Товариство невідкладно, але не пізніше п'яти робочих днів після отримання даних, що підтверджують розмір збитку за заявленою вимогою, зобов'язаний здійснити переоцінку розміру резерву заявлених, але не виплачених збитків за заявленою вимогою з урахуванням таких даних.

Для цілей складання регуляторної та фінансової звітності Товариство збільшує резерв заявлених, але не виплачених збитків, на кредиторську заборгованість зі страхових виплат.

Порядок визнання вимоги за договором, що надійшла Товариству, такою, що є заявленою вимогою визначена у «Політиці з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків, за класами страхування, іншими ніж страхування життя в ПрАТ УАСК».

В залежності від класу страхування / лінії бізнесу порядок визнання вимоги заявленою і щодо якої формується резерв заявлених збитків є різними. Всі вимоги реєструються у електронному журналі, але признаються заявленими, тільки якщо вимога має ознаки страхового випадку.

Якщо немає орієнтовних даних, для оцінки збитку, Товариство оцінює збиток у розмірі середнього збитку за класом страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені

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

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним лінією бізнесу окремо.

Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма лініями бізнесу.

Товариство здійснює розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, методом (комбінацією методів), який не суперечить принципам, встановленим МСФЗ 17 для визначення зобов'язання за страховими вимогами.

Під методами, які не суперечить принципам, встановленим МСФЗ17, розуміється модифікація і лінійна комбінація наступних актуарних методів:

1. ланцюговий метод;
2. метод Борнхюттера – Фергюсона;
3. метод Кейп-Код;
4. Мюнхенський ланцюговий метод;
5. Метод визначеної збитковості (loss ratio method).

Лінійна комбінація може визначатися як у цілому за всі періоди настання, так і за окремий період настання збитків з урахуванням вимог.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням:

1. впливу інфляції;
2. корегування факторів розвитку збитків;
3. дисконтування;
4. зміни коефіцієнтів збитковості;
5. викидання з трикутників аномально великих збитків;
6. статистичного моделювання важкого хвосту у розвитку збитків.

Конкретна модифікація методу та лінійна комбінація методів визначається на наступний рік і не змінюється, крім випадків, коли Відповідальний актуарій вбачає ризик недорезервування.

І) ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

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

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків коли вибуття коштів у результаті їх погашення малоімовірно. Умовний актив не визнається у звіті про фінансовий стан, але розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує можливість отримання економічних вигод.

м) ВИПЛАТИ ПРАЦІВНИКАМ

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також негрошові пільги теперішнім працівникам (такі як медичне обслуговування, надання безкоштовних товарів або послуг);

- виплати при звільненні.

Порядок виплати премій, заохочень та додаткових забезпечень працівникам Товариства викладений в «Колективному договорі ПрАТ «УАСК»».

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам, як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які гарантують їхні права на майбутні виплати відпускних.

п) ПЕНСІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески до Пенсійного фонду на заробітну плату працівників. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на нараховану заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата. Товариство не має недержавної пенсійної програми.

о) ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії некоригованих подій, що відбулись після звітної дати.

р) ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є приватним акціонерним товариством, інструменти власного капіталу (акції) Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

q) ОПЕРАЦІЇ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТІ

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсом обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток від курсових різниць у складі звіту про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за період. Курси валют на кінець року, використані Товариством при складанні фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня	31 грудня
	<u>2023 року</u>	<u>2024 року</u>
Гривня/долар США	37,9824	42,0390
Гривня/євро	42,2079	43,9266

4.1. ЗМІНИ В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ПРИНЦИПАХ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації звітності, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2024 року.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021), МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду..

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".

Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies);

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень і може призвести до додаткових зусиль, зокрема в рік прийняття змін

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі тієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

За оцінкою керівництва Товариства зазначені зміни не мали значного впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Суб'єкт господарювання застосовує методи оцінювання та вхідні дані для розроблення облікової оцінки.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилок. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

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

За оцінкою керівництва Товариства зазначені зміни не мали значного впливу на фінансову звітність Товариства.

МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)

У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.

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

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду

- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної.

Товариство впровадило застосування МСФЗ 17, включаючи будь-які наступні поправки до інших стандартів, починаючи з 1 січня 2024 р.

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

МСФЗ 17 представляє модель, яка вимірює групи контрактів на основі оцінки поточної вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть в Товаристві з коригуванням на нефінансовий ризик та CSM.

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

- зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття у разі зменшення їх розміру через надання послуг протягом періоду;
- фінансові доходи за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику (у випадку використання загальної моделі оцінки грошових потоків).

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

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

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

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

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

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

За винятком змін, наведених нижче, Товариство послідовно застосовувало затверджену облікову політику до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

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

Визнання, оцінка та представлення страхових контрактів

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

МСФЗ 17 представляє модель, яка вимірює групи контрактів на основі оцінки поточної вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть в Товаристві з коригуванням на нефінансовий ризик та CSM.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Суттєві облікові політики

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

Договори страхування, перестрахування: Класифікація

Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Товариство проаналізувало договори страхування, договори вхідного перестрахування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестрахуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якою Товариство передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестрахування.

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

Контракти страхування та перестрахування також наражають Товариство на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків.

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

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

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

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилень за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату Відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премій по кожній групі страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премій. Якщо різниця не матеріальна в абсолютному значенні, то Товариство продовжує використовувати підхід на основі розподілу премій, якщо матеріальна, то Товариство при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель.

Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів.

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

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

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестрахування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях по продукту

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

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

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестрахування

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

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

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

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

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

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

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

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

А також перевіряє матеріальність грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є не матеріальні, то Товариство не відділяє сервісну компоненту від страхового контракту.

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

Агрегація

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

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

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

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

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

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

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

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

Виключення є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) і не можуть бути розділені на два портфелі.

Слід зазначити, що у Товариства є тільки один продукт, до складу якого входять декілька ліцензій, в продукті Майно є дві ліцензії. Всі інші продукти мають тільки одну ліцензію.

З добровільного медичного страхування ще відбувалося поділення на програми страхування для визначення портфелів.

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

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

Контракти перестрахування

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

Визначення портфелів у вихідному перестраховуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, але також вони діляться перестраховиків. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестраховування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості

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

Таблиця: 1.1. Агрегація контрактів страхування (когорта 2024):

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
CASCO-D-S-none-101	Обтяжливі	Пряме страхування
MEDICAL-D-S-Aprogram-101	Обтяжливі	Пряме страхування
MEDICAL-D-S-Bprogram-101	Обтяжливі	Пряме страхування
MEDICAL-D-S-Cprogram-101	Обтяжливі	Пряме страхування
MEDICAL-D-S-Dprogram-101	Обтяжливі	Пряме страхування
PROPERTY-D-S-none-103	Інші	Пряме страхування
TPL-D-S-none-103	Інші	Пряме страхування
ACCIDENT-D-S-none-103	Інші	Пряме страхування
AGRO-D-S-none-101	Обтяжливі	Пряме страхування
FINANCIALRISK-D-S-none-103	Інші	Пряме страхування

Таблиця: 1.2. Агрегація контрактів вихідного перестраховування(когорта 2024):

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
ARX-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
USG-CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
USG-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
USG-TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
USG-FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
Colonnade-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
Colonnade-FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
Universalna-CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
Universalna-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
Uniq-CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
Uniq-TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
Uniq-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування

PolishRE-14267PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
PolishRE-14267MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
PolishRE-14267PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування
SwissRE-AGRO-TREATY-PROPORTIONAL-103	Інші	Вихідне перестраховування

З метою подання у цій фінансовій звітності дійсно суттєвої інформації, Товариством було прийнято рішення щодо розкриття інформації щодо прямого страхування та вхідного перестраховування в розрізі наступних агрегацій:

Портфель	Групування для приміток
CASCO-D-S-none-101	CASCO
MEDICAL-D-S-Aprogram-101	MEDICAL
MEDICAL-D-S-Bprogram-101	MEDICAL
MEDICAL-D-S-Cprogram-101	MEDICAL
MEDICAL-D-S-Dprogram-101	MEDICAL
PROPERTY-D-S-none-103	PROPERTY
TPL-D-S-none-103	TPL
ACCIDENT-D-S-none-103	ACCIDENT
AGRO-D-S-none-101	AGRO
FINANCIALRISK-D-S-none-103	FINANCIALRISK

Вихідне перестраховування:

Портфель	Групування для приміток
ARX-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	PROPERTY
USG-CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	CASCO
USG-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	PROPERTY
USG-TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	TPL
USG-FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	FINANCIALRISK
Colonnade-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	PROPERTY
Colonnade-FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	FINANCIALRISK
Universalna-CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	CASCO
Universalna-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	PROPERTY
Uniqa-CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Treaty RI held
Uniqa-TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	Treaty RI held
Uniqa-PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL-103	PROPERTY
PolishRE-14267PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL-103	PA+GTPL-TREATY
PolishRE-14267MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL-103	MOTOR-TREATY
PolishRE-14267PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL-103	PROPERTY-TREATY
SwissRE-AGRO-TREATY-PROPORTIONAL-103	AGRO-TREATY

Первісне визнання

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

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

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

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

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестрахування наступним чином:

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

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

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

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

Зобов'язання Товариства складаються з наступних частин:

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

Товариство спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Зобов'язання за страховими вимогами Товариство оцінює, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Товариства. Тому Товариство не здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами.

Оцінка після первісного визнання

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

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

Зобов'язання на залишок покриття

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

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

Зобов'язання за вимогами

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

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

Грошові потоки страхування

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

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

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

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестрахування;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;

- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

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

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;

- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

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

- витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;

- витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Товариство визначає наступні групи витрат згідно з МСФЗ 17:

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

Аквізиційні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення. По комісійним винагородам Товариство формує відкладені аквізиційні витрати.

Всі адміністративні витрати Товариства повністю розподіляються на групи страхових контрактів за винятком витрат, що не пов'язані із виконанням договорів страхування.

Обтяжливі контракти

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

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

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

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

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

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

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

До грошових потоків виконання відносяться:

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

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

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

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

Припинення визнання та модифікація

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

Товариство аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Товариством з урахуванням фінансових показників окремих портфелів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

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

- 1) якби модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:
 - модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
 - суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
 - модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту;
 - модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;
 - 2) суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу.
- Якщо модифікація контракту не відповідає жодній із умов, то суб'єкт господарювання розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Товариства.

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

Представлення у фінансовій звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

Значні судження та оцінки

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

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

Коригування на нефінансовий ризик

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

Для розрахунку корегування на нефінансовий ризик використовувався підхід cost of capital, який базується на стандартних відхиленнях зі стандартної формули SII (3 сігма) та рівнем достовірності в 99,7%.

Коригування на нефінансовий ризик для страхових контрактів оцінює компенсацію, якої Товариство потребувало би для того, щоб для Товариства не було різниці між:

а) виконанням зобов'язання, яке має певний діапазон можливих наслідків, обумовлених нефінансовим ризиком; і

б) виконанням зобов'язання, яке зумовлює виникнення фіксованих грошових потоків з такою самою очікуваною теперішньою вартістю, що й страхові контракти.

5. БУХГАЛТЕРСЬКІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

5.1. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не змогло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

5.2. СУДЖЕННЯ

У процесі застосування облікової політики Керівництвом Товариства застосовувались певні професійні судження, крім облікових оцінок, які мають суттєвий вплив на суми, відображені в фінансовій звітності. Судження базуються на детальному та зваженому аналізі наявної інформації, але це не виключає можливості, що зазначені невизначеності можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості відповідних активів та зобов'язань в майбутньому.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

В концептуальних основах МСФЗ визначаються основні вимоги до якості фінансової звітності, а також цей документ є базою для прийняття рішень в ситуаціях, які напряду не регулюються МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у

Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не

суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

Судження щодо справедливої вартості активів

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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство 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 та відповідно до облікових політик, визначених відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

6. СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовна з дати набуття ними чинності.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»	Обмежена конвертація У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники	01.01.2025	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність (уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
	суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки. Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію. Очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.			
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Контракти на відновлювану електроенергію Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	01.01.2026	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції
Щорічні поправки до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Щорічні поправки до МСФЗ Уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.	01.01.2026	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно	01.01.2027	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність (спрощені вимоги до розкриття інформації для дочірніх підприємств без публічної підзвітності, що зменшує адміністративний тягар).

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
	МСФЗ, доступну для загального користування. МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволенним достроковим застосуванням.			
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»	Подання та розкриття у фінансовій звітності У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими. Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток. Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливості класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів. МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно. Визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, спрямований на узгодженість і зрозумілість. Передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: -упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. -встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. -уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. -вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.	01.01.2027	Дозволено	Впровадження МСФЗ 18 матиме суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Товариство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Товариство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024
	Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.			

Товариство вперше застосувало деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Товариства.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Товариства.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

7.1. МЕТОДИКИ ОЦІНЮВАННЯ ТА ВХІДНІ ДАНІ, ВИКОРИСТАНІ ДЛЯ СКЛАДАННЯ ОЦІНОК ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 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	Ринковий	Офіційні курси НБУ

	справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за амортизованою собівартістю використання ефективної ставки відсотка	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка. Дебіторська заборгованість може оцінюватися за сумою погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, або за вартістю погашення, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

7.2. РІВЕНЬ ІЄРАРХІЇ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ, ДО ЯКОГО НАЛЕЖАТЬ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень I - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

Рівень II - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

Рівень III – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Товариство здійснює 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.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Товариства були використані наступні методи і зроблені припущення:

- справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості за офіційним курсом НБУ на звітну дату;
- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, із застосування процентних ставок відповідно до оприлюдненої Національним банком України вартості кредитів/депозитів. Якщо ці фінансові інструменти є короткостроковими їх балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	24227	-	-	24227	24227
Поточні фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	49731	-	49731	49731
Дебіторська заборгованість за розрахунками	-	-	893	893	893
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	614	614	614
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою варті					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	-	-	1416	1416	1416

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	20943	-		20 943	20 943
Поточні фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	-	51800	-	51800	51800
Дебіторська заборгованість за розрахунками	-	-	25	25	25
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	341	341	341
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою варті					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	-	-	940	940	940

8. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

8.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 і 2023 років основні засоби становить 524,00 тисяч гривень і 463,0 тисяч гривень відповідно;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів.

Станом на 31 грудня 2024 року:

	Будівлі	Машини та обладнання	Транспор т	Меблі та приладдя	Інші Основні засоби	Всього
На 31.12.2022	-	212	-	47	322	581
Надійшло	-	-	-	-	25	25
Вибуло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2023	-	212	-	47	347	606
Надійшло	-	46	-	-	6	52
Вибуло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2024	-	258	-	47	353	658
Накопичена амортизація:						
На 31.12.2022	-	147	-	47	277	471
Нарахування 2023 р.	-	15	-	-	31	46
Вибуло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2023	-	162	-	47	308	517
Нарахування 2024 р.	-	15	-	-	11	26
Вибуло	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2024	-	177	-	47	319	543
Чиста балансова вартість:						
На 31.12.2022	-	65	-	-	45	110
На 31.12.2023	-	50	-	-	39	89
На 31.12.2024	-	81	-	-	34	115

8.2. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня 2024 року:

Найменування показників		Всього
На 31.12.2023 р.		
Первісна вартість	47	47
Накопичена амортизація	(22)	(22)

Залишкова вартість	25	25
<i>Амортизація за період</i>		
Нарахована амортизація за період	9	9
<i>На 31.12.2024р.</i>		
Первісна вартість	47	47
Надійшло		
Накопичена амортизація	(31)	(31)
Залишкова вартість	16	16

- нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;

- повністю амортизованих нематеріальних активів станом на 31 грудня 2024 років відсутні.

Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів. Нематеріальні активи з невизначених строком використання відсутні.

8.3. ІНШІ НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковуються «Інші необоротні активи», які складаються з права користування майном відповідно до договору оренди, а саме:

Товариство орендує приміщення для ведення господарської діяльності згідно Додаткової угоди від 01.09.2022 року до договору оренди № 1/1-УАСК/2020 від 23.09.2020 року, який закінчив дію 31.08.2023 року та договору 1/1-УАСК/2023 від 20.08.2023 року за адресою: м. Київ, вул. Ярославська, 58. Термін дії договору з 1 вересня 2023 року до 31.08.2025 року.

Відповідно до пункту 22 МСФЗ16 на дату початку оренди Орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Сума орендного зобов'язання розраховується як приведена вартість майбутніх орендних платежів. У фінансовій звітності Товариства, станом на 31.12.2024 року, зокрема у Балансі, у рядку 1090 відображена балансова (залишкова) вартість орендованого активу «Право користування орендованим приміщенням» на суму 352,0 тис. грн., у рядку 1610 відображені поточні зобов'язання, за довгостроковими, пов'язане з орендою, на суму 419,0 тис. грн.

Сума амортизаційних відрахувань за звітний період становить - 705,0 тис. грн.

Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди за звітний рік 36,0 тис. грн.

Загальний відтік грошових коштів за операціями фінансової оренди за 2024 рік - 607,0 тис. грн.

9. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

9.1. НЕПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. На кінець року цінні папери, що емітовані Державою (ОВДП), облік яких відбувається на рахунку 14 «Довгострокові фінансові інвестиції», відсутні.

9.2. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31.12.2024 року балансова вартість до статті «Поточні фінансові інвестиції» входять інвестиції в ОВДП та суми депозитних коштів, розміщених на депозитних рахунках, термін розміщення яких перевищує три місяці. Поточні фінансові інвестиції оцінюються Товариством за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточні фінансові інвестиції	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.23
ОВДП	49731	51800
Короткострокові депозити	0	0
Всього	49731	51800

	Вид фінансової інвестиції	Термін вкладень		Станом на 31.12.2024		Станом на 31.12.2023	
		початок	кінець	Кількість шт.	Амортизована вартість, тис. грн.	Кількість шт.	Амортизована вартість, тис. грн.
1	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	27.07.23	20.06.24	-	-	324	12016
2	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	22.06.23	29.02.24	-	-	638	23980
3	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	17.10.23	10.04.24	-	-	220	8049
4	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	19.10.23	10.04.24	-	-	212	7755
5	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	02.10.24	15.01.25	1893	1903	-	-
6	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	11.01.24	30.01.25	306	12847	-	-
7	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	30.10.24	20.03.25	418	17680	-	-
8	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	14.10.24	31.07.25	310	13151	-	-
9	Міністерство фінансів України, облігації внутрішньої державної позики	11.07.24	21.08.25	98	4150	-	-
	Всього			3025	49731	1394	51800

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство застосовує модель очікуваних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. З метою дотримання вимог щодо розрахунку резерву очікуваних збитків у відповідності до МСФЗ 9, та згідно Наказу №68 від 30.12.2022 року Товариство сформувало резерв очікуваних кредитних збитків, станом на 31.12.2024 року у сумі 150,0 тис. грн.

10. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

	31.12.2024	31.12.2023
Грошові кошти, розміщені на поточних рахунках	24239	17954
Грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках	-	3000
	24239	20954
Резерв очікуваних кредитних збитків	(12)	(11)
Усього:	24227	20943

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами відсутні. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від одного до 3-х місяців з дати фінансової звітності, в складі грошові кошти та їх еквіваленти. Товариство сформувало резерв очікуваних кредитних збитків, станом на 31.12.2024 року у сумі 12,0 тис. грн

11. ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду **Поточна дебіторська заборгованість**, яка відображена в Звіті про фінансовий стан і **віднесена до МСФЗ 17**, включає:

- випущені страхові контракти, які є активами
- утримувані контракти перестрахування, що є активами.

Поточна дебіторська заборгованість, яка віднесена до МСФЗ 17

	31.12.2024	31.12.2023
Випущені страхові контракти, які є активами	-	-
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	2610	2763
Всього	2610	2763

Поточна дебіторська заборгованість, яка відображена в Звіті про фінансовий стан і не віднесена до МСФЗ 17, включає:

- за розрахунками з бюджетом (рядок 1135);
- за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140);
- інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155);

Поточна дебіторська заборгованість :	Рядок Балансу	31.12.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	14	14
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	1140	893	25
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	614	327
<i>дебіторська заборгованість по ЄСВ</i>		<i>11</i>	<i>9</i>
<i>розрахунки з постачальниками, Довірителем</i>		<i>603</i>	<i>318</i>
Разом:		1521	366

12. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

	31.12.2024	31.12.2023
--	------------	------------

Статутний капітал	32 001	32001
Резервний капітал	29 119	29 119
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4168	(1988)
Всього власний капітал	65288	59132

Статутний капітал

Станом на 31.12.2024 року розмір статутного капіталу Товариства складає 32 001,0 тис. грн.

Склад учасників (власників) Товариства станом на 31.12.2024.на 31.12.2023р наведений в таблиці

№ з/п	Назва	31.12.2024		31.12.2023	
		Кіл-ть акцій	Доля, %	Кіл-ть акцій	Доля, %
1	ТОВ ФІРМА "АСТАРТА-КИЇВ", Україна (19371986)	4 476	5,5	4476	5,5
2	ТОВ «Агрофірма «Добробут», Україна (32682703)	68 965	84,75	68965	84,75
3	ТОВ ІПК "ПОЛТАВАЗЕРНОПРОДУКТ", Україна (31059651)	7 934	9,75	7934	9,75
	ВСЬОГО	81 375	100	81735	100

Резервний капітал

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який сформований відповідно до Статуту Товариства та представлений в балансі наступним чином:

	31.12.2024	31.12.2023
Резервний капітал	29 119	29 119
Разом	29 119	29 119

У статті «Резервний капітал» Товариством відображений сформований за рахунок нерозподіленого прибутку резервний капітал. Резервний капітал Товариства створюється за рішенням Загальних зборів акціонерів у розмірі не менше 15% Статутного капіталу і призначається для покриття витрат, пов'язаних із відшкодуванням збитків та запланованих витрат.

13. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

У зв'язку з застосуванням нового стандарту МСФЗ 17 станом на звітну дату у розділі III «Поточні зобов'язання і забезпечення» Звіту про фінансовий стан зобов'язання щодо страхової діяльності відображено в рядках:

- зобов'язання за випущеними страховими контрактами;
- зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування.

	31.12.2024	31.12.2023
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	10520	14758
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестрахування	-	84
Всього поточних зобов'язань за страховою діяльністю	10520	14842

Інформація про інші поточні зобов'язання Товариства (тис. грн.)

Поточна кредиторська заборгованість:	Рядок балансу	31.12.2024	31.12.2023
Заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	16	56

Заборгованість перед бюджетом у тому числі:	1620	1416	940
з податку на прибуток		1416	
Поточні зобов'язання, пов'язані з орендованим активом	1610	419	544
Поточні забезпечення (резерв на оплату відпустки)	1660	996	1020
інші поточні зобов'язання	1690	5	15
Всього поточної кредиторської заборгованості		2852	2575

14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Показники	2024	2023
Поточний податок на прибуток	(1 420)	(943)
Відстрочений податок на прибуток	-	-
Витрати з податку на прибуток	(1 420)	(943)

Звірка витрат з податку на прибуток з теоретичним значенням:

Показники	2024	2023
Дохід за договорами страхування	1 879	24 392
Податкова ставка	3%	3%
	56	732
Об'єкт оподаткування податком на прибуток	7 576	1 175
Податкова ставка	18%	18%
	1 364	212
Витрати з податку на прибуток	(1 420)	(943)

За результатами звітнього 2024 року та попереднього звітнього періоду дохід Товариства від усіх видів діяльності становив менше 40 млн. грн., що, відповідно до абз.4 п.134.1.1 ст.134 ПКУ, дозволяє Товариству здійснювати розрахунок податку на прибуток за даними фінансової звітності без здійснення коригування на всі різниці встановлені ПКУ.

Таким чином у Товаристві відсутні податкові різниці, що є підставою для визначення відстрочених податкових активів та зобов'язань.

З урахуванням вищевикладеного, Товариство не розраховувала ВПА/ВПЗ за звітний період

15. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові справи

Станом на звітну дату Товариство не є ні позивачем, ні відповідачем за жодним судовим процесом.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи можуть піддати сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушено буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації, та розміру дебіторської заборгованості.

16. КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

16.1. КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ

Під час розкриття інформації щодо балансової вартості активів і зобов'язань за вимогами виокремлюються корегування на нефінансовий ризик (RA).

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2024 року

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов’язання на залишок покриття(РАА)	Зобов’язання за вимогами		Усього зобов’язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов’язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
ACCIDENT	-	-	-	-	(0)	-	-	(0)
AGRO	-	-	-	-	-	-	-	-
CASCO	-	-	-	-	(146)	(6546)	(54)	(6692)
FINANCIALRISK	-	-	-	-	-	(302)	-	(302)
LUGGAGE	-	-	-	-	-	-	-	-
MEDICAL	-	-	-	-	(114)	(664)	(18)	(778)
PROPERTY	-	-	-	-	-	(2448)	-	(2448)
TPL	-	-	-	-	-	(300)	-	(300)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	(260)	(10260)	(72)	(10520)
Договори вхідного перестрахування								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(260)	(10260)	(72)	(10520)

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

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
ACCIDENT	-	-	-	-	(0)	-	-	(0)
AGRO	-	-	-	-	-	-	-	-

CASCO	-	-	-	-	(6393)	(622)	(9)	(7015)
FINANCIALRISK	-	-	-	-	(136)	-	-	(136)
LUGGAGE	-	-	-	-		-	-	
MEDICAL	-	-	-	-	(6019)	(460)	(6)	(6479)
PROPERTY	-	-	-	-	(1016)	-	-	(1016)
TPL	-	-	-	-	(112)	-	-	(112)
ACCIDENT	-	-	-	-	(0)	-	-	(0)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	(13676)	(1 082)	(15)	(14758)
Договори вхідного перестрахування								
Усього за договорами вхідного перестрахування								
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(13676)	(1 082)	(14)	(14758)

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

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття(РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
ACCIDENT	-	-	-	-	(0)	-	-	(0)
AGRO	-	-	-	-	-	-	-	-
CASCO	-	-	-		(3186)	(661)	(9)	(3847)
FINANCIALRISK	-	-	-	-	(84)	-	-	(84)
LUGGAGE	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)
MEDICAL	-	-	-	-	(3842)	(455)	(6)	(4297)
PROPERTY	-	-	-	-	(1107)	-	-	(1107)
TPL	-	-	-	-	(113)	-	-	(113)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-		(8336)	(1116)	(15)	(9452)
Договори вхідного перестрахування								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(8337)	(1116)	(15)	(9453)

16.2. КОНТРАКТИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2024 року

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів в за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Актив и за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестрахування								

MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	(10)	1056	-	1046	-	-	-	-
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-
PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	-	21	-	21	(0)	-	-	(0)
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	5	1039(1040)	23	1044(1045)	-	-	-	-
FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL		40	-	40	-	-	-	-
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	456	-	456	-	-	-	-
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	2	-	2	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	(5)	2614	23	2609	-	-	-	-

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

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів в за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Актив и за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестрахування								
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	(388)	2 360	5	1 972	-	-	-	-
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	(84)	-	-	(84)
PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	8	-	-	8	(0)	-	-	(0)
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	416	-	-	416	-	-	-	-
FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	54	-	-	54	-	-	-	-
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	292	-	-	292	-	-	-	-
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	22	-	-	22	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	404	2 360	5	2 763	(84)	-	-	(84)

Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2022 року, таб.

За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів в за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Актив за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	

Договори вихідного перестрахування								
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	-	365	5	365	(457)	155	-	(302)
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	(220)	-	-	(220)
PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	(3 065)	-	-	(3 065)
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	456	-	-	456	-	-	-	-
FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	19	-	-	19	-	-	-	-
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	237	-	-	237	-	-	-	-
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	56	-	-	56	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	768	365	5	1 133	(3 794)	155	-	(3 639)

16.3. УЗГОДЖЕННЯ КОМПОНЕНТІВ БАЛАНСОВОЇ ВАРТОСТІ КОНТРАКТІВ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

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

Для кожного сегмента Товариство представляє таблицю, яка окремо аналізує рух зобов'язань на залишок покриття та руху зобов'язань за вимогами та звіряє їх рух до статей у звіті про прибутки та збитки та іншому сукупному доходу.

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2024року 7.3.1)а портфелями	Балансов а вартість станом на 31.12.2023	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2024
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Пере-оцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
ACCIDENT	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AGRO	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CASCO	(623)	-	-	(4023)	(895)	(1188)	(440)	622	(6547)
FINANCIALRISK	-	-	-	(304)	-	-	3	-	(301)
LUGGAGE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MEDICAL	(460)	-	-	4975	(4706)	(622)	(421)	570	(664)
PROPERTY	-	-	-	(2448)	-	-	-	-	(2448)
TPL	-	-	-	(300)	-	-	-	-	(300)
Усього за договорами прямого страхування	(1083)	-	-	(2100)	(5601)	(1810)	(858)	1192	(10260)
Договори вхідного перестрахування									

Усього за договорами вхід. пере страхування	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	(1083)	-	-	(2100)	(5601)	(1810)	(858)	1192	(10260)

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

За портфелями	Балансов а вартість станом на 01.01.202 2	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплаче ні збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2023
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки поперед-нього періоду	Пере-оцінка збитків поперед-нього періоду	
Договори страхування									
ACCIDENT	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AGRO	-	-	-	2930	(2930)	-	-	-	-
CASCO	(661)	-	-	2495	(2599)	-	104	38	(623)
FINANCIALRISK	-	-	-	(7)	-	-	7	-	-
LUGGAGE	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MEDICAL	(455)	-	-	4383	(3915)	(483)	(468)	478	(460)
PROPERTY	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	(1116)	-	-	9801	(9444)	(483)	(357)	516	(1 083)
Договори вхідного перестрахування									
Усього за договорами вхідного пере страхування	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	(1116)	-	-	9801	(9444)	(483)	(357)	516	(1083)

Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами вихідного перестрахування за період 2024 року

За портфелями	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені і збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2024
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Пере-оцінка збитків попереднього періоду	
Договори вихідного перестрахування									
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	2348	-	-	(1574)	304	-	354	(376)	1056
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	21	-	-	-	-	21
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	165	373	502	-	--	1040
FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	40	-	-	-	-	40
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	456	-	-	-	-	456
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Усього за договорами вихідного перестраховування	2348	-	-	(890)	677	502	354	(376)	2615

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

За портфелями	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені і збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2023
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки поперед-нього періоду	Пере-оцінка збитків поперед-нього періоду	
Договори вихідного перестрахування									
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	520	-	-	(159)	1 983	-	(6)	11	2 348
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	(2 344)	2 344	-	-	-	-
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	(46)	6	-	39	-	0
FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	520	-	-	(2 549)	4 333	-	33	11	2 348

Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2024 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Договори прямого страхування						
ACCIDENT	(0)	(0)	-	1	-	(0)
AGRO	-	-	-	-	-	0
CASCO	(3318)	(1062)	-	4234	-	(146)
FINANCIALRISK	(136)	-	-	33	-	(103)
LUGGAGE	(0)	-	-	-	-	(0)
MEDICAL	(2318)	(3418)	-	5756	-	20
PROPERTY	(1016)	48	-	1071	-	103
TPL	(112)		-	112	-	0
Усього за договорами прямого страхування	(6 901)	(4432)	-	11207	-	(126)
Договори вхідного перестрахування						
Усього за договорами вхідного перестрахування страхування	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	(6901)	(4432)	-	11207	-	(126)

Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2024 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Фактичні доходи / (витрати) без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів ("-" в сторону зменшення)	Переоцінка щодо нових когорт	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Договори страхування					
MEDICAL	(3701)	4709	(1008)	(134)	(134)
CASCO	(3074)	401	2673	-	-
Усього за договорами прямого страхування	(6775)	5110	1665	(134)	(134)

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

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори прямого страхування						
ACCIDENT	(0)	(0)	-	0	-	(0)
AGRO	-	(10 631)	-	10 631	-	0
CASCO	(3 186)	(5 611)	-	5 479	-	(3 318)
FINANCIALRISK	(84)	(222)	-	170	-	(136)
LUGGAGE	(4)	-	-	4	-	(0)
MEDICAL	(1 829)	(5 438)	-	4 948	-	(2 319)
PROPERTY	(1 107)	(1 532)	-	1 623	-	(1 016)
TPL	(113)	(177)	-	178	-	(112)
Усього за договорами прямого страхування	(6 323)	(23 611)	-	23 033	-	(6 901)
Договори вхідного перестрахування						
Усього за договорами вхідного перестрахування страхування	-	(23 350)	1 710	26 509	(2 323)	(7 659)

Усього за договорами страхування	(6 325)	(46 961)	1 710	49 544	(2 323)	(14 560)
----------------------------------	---------	----------	-------	--------	---------	----------

Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фактичні доходи / (витрати) без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів ("-" в сторону зменшення)	Переоцінка щодо нових когорт	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори страхування					
MEDICAL	(2 012)	1 730	283	(3 701)	(3 701)
CASCO	-	-	-	(3 074)	(3 074)
Усього за договорами прямого страхування	(2 012)	1 730	283	(6 775)	(6 775)

Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестрахування за період 2024 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Договори перестрахування						
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	(388)	2246	-	(1868)	-	(10)
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	(84)	313	-	(229)	-	0
PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	8	59	-	(67)	-	0
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	0	0	-	0	-	0
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	416	475	-	(885)	-	5
FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	54	46	-	(100)	-	0
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	292	539	-	(831)	-	0
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	22	25	-	(47)	-	0
Усього за договорами вихідного перестрахування	319	3703	-	(4027)	-	(5)

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

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори перестрахування						
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	(457)	1 659	-	(1 589)	-	(388)
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	(220)	662	-	(526)	-	(84)
PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	(52)	77	-	(17)	-	8
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	(3 065)	8 635	-	(5 571)	-	0
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	456	750	-	(790)	-	416
FINANCIALRISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	19	88	-	(54)	-	54
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	237	451	-	(396)	-	292
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	56	62	-	(96)	-	22

Усього за договорами вхідного перестрахування	(3 026)	12 384	-	(9 038)	-	319
---	---------	--------	---	---------	---	-----

17. ДОХІД ВІД СТРАХУВАННЯ

Дохід від страхування Товариства, визнаються згідно з МСФЗ 17 «Страхові контракти». До складу доходу від страхування:

-страхові премії нараховані;

-результат зміни резервів із страхування.

Порядок відображення в обліку доходів звітного періоду за укладеними договорами страхування залежить від визначених договором страхування умов набрання чинності та сплати страхувальником страхових платежів. Якщо договір страхування набирає чинності із зазначеної в ньому дати, нарахування страхових платежів здійснюється в тому періоді, до якого належить, зазначена в договорі дата.

У разі дострокового припинення договору страхування за заявою страхувальника, страховик повертає йому страховий платіж, який розраховується актуарно на дату розірвання такого договору згідно методики.

У відповідності до вимог підготовки фінансової звітності застосовується принцип нарахування та відповідності доходів та витрат.

17.1. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2024 рік

	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрати від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
ACCIDENT	1	(2)	(1)	-	(1)	-
AGRO	-	-	-	-	-	-
CASCO	4234	(2931)	1303	-	1303	-
FINANCIALRISK	33	(29)	4	-	4	-
LUGGAGE	-	-	-	-	-	-
MEDICAL	5756	(7193)	(1437)	-	(1437)	-
PROPERTY	1071	(1032)	39	-	39	-
TPL	112	(108)	4	-	4	-
Усього за договорами прямого страхування	11207	(11295)	(88)	-	(88)	-
Договори вхідного страхування						
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	11207	(11295)	(88)	-	(88)	-

Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2023 рік

	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрати від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
ACCIDENT	0	(0)	0	-	0	-
AGRO	10 631	(6 244)	4 387	-	4 387	-
CASCO	5 479	(9 114)	(3 635)	-	(3 635)	-
FINANCIALRISK	170	(77)	94	-	94	-
LUGGAGE	4	(2)	2	-	2	-
MEDICAL	4 948	(9 227)	(4 279)	-	(4 279)	-

PROPERTY	1 623	(2 207)	(583)	-	(583)	-
TPL	178	(78)	100	-	100	-
Усього за договорами прямого страхування	23 035	(26 949)	(3 914)	-	(3 914)	-
Договори вхідного страхування						
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	23 035	(26 949)	(3 914)	-	(3 914)	-

17.2. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ В РОЗРІЗІ ПОРТФЕЛІВ ДОГОВОРІВ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Аналіз витрат на страхові послуги за 2024 рік в розрізі портфелів договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміни за обтяжливими контра к-тами	Усього витрати на страхов і послуги
	Комісійні витрати	Аквізиційні витрати	Адмін. витрат и	Вимоги сплачен і в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори прямого страхування										
ACCIDENT	-	0	(2)	-	-	-	0	0	-	(2)
AGRO	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-
CASCO	-	-	(4105)	(895)	(1188)	(440)	622	0	3074	(2932)
FINANCIALRISK	-	-	(32)	-	-	3	0	0	-	(29)
LUGGAGE	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-
MEDICAL	-	-	(5580)	(4706)	(622)	(421)	570	0	3567	(7192)
PROPERTY	-	-	(1032)	-	-	-	0	0	-	(1032)
TPL	-	-	(108)	-	-	-	0	0	-	(108)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	(10859)	(5601)	(1810)	(858)	1192	(0)	6641	(11295)
Договори вхідного перестрахування										
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	-	-	(10859)	(5601)	(1810)	(858)	1192	(0)	6641	(11295)

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

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміни за обтяж-	Усього витрати на
---------------	--	--	--	--------------------------	--	--	--	--	-----------------	-------------------

	Комісійні витрати	Аквізичні витрати	Адмін. витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів	ливими контрактами	страхові послуги
Договори прямого страхування										
ACCIDENT	-	0	(0)	-	-	-	0	0	-	(0)
AGRO	-	(380)	(2 934)	(2 930)	-	-	0	0	-	(6 244)
CASCO	-	(176)	(3 406)	(2 599)	-	104	38	(1)	(3 074)	(9 114)
FINANCIALRISK	-	(7)	(77)	-	-	7	0	0	-	(77)
LUGGAGE	-	-	(2)	-	-	-	0	0	-	(2)
MEDICAL	-	(184)	(2 967)	(3 915)	(483)	(468)	478	0	(1 689)	(9 227)
PROPERTY	-	(46)	(2 161)	-	-	-	0	0	-	(2 207)
TPL	-	(5)	(73)	-	-	-	0	0	-	(78)
Усього за договорами прямого страхування	-	(798)	(11 619)	(9 444)	(483)	(357)	516	(0)	(4 763)	(26 949)
Договори вхідного перестрахування										
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	-	(798)	(11 619)	(9 444)	(483)	(357)	516	(0)	(4 763)	(26 949)

Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вихідного перестрахування за 2024 рік

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори перестрахування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізичні витрати	Адмін. витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори вихідного перестрахування										
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	-	(97)	-	304	-	354	(370)	(5)	(1868)	(1682)
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	-	(10)	-	-	-	-	0	0	(229)	(239)

PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	-	(3)	-	-	-	-	0	0	(67)	(70)
AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-		-	373	502	-	0	0	(885)	(10)
FINANCIAL RISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	0	0	(100)	(100)
PROPORTIONAL FACULTATIVE – PROPORTIONAL	-	(9)	-	-	-	-	0	0	(830)	(839)
TPL-FACULTATIVE PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	0	0	(47)	(47)
Усього за договорами вихідного перестрахування	-	(119)	-	677	502	354	(370)	(5)	(4026)	(2987)

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

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори перестрахування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізиційні витрати	Адмін. витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів		
Договори вихідного перестрахування										
MOTOR-TREATY-PROPORTIONAL	-	(51)	-	1 983	-	(6)	11	0	(1 589)	348
PROPERTY-TREATY-PROPORTIONAL	-	(20)	-	-	-	-	0	0	(526)	(546)
PA+GTPL-TREATY-PROPORTIONAL	-	(1)	-	-	-	-	0	0	(17)	(18)

AGRO-TREATY-PROPORTIONAL	-	(330)	-	2 344	-	-	0	0	(5 571)	(3 557)
CASCO-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	6	-	39	0	0	(790)	(745)
FINANCIAL RISK-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	0	0	(54)	(54)
PROPERTY-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	0	0	(396)	(396)
TPL-FACULTATIVE-PROPORTIONAL	-	-	-	-	-	-	0	0	(96)	(96)
Усього за договорами вихідного перестрахування	-	(401)	-	4 333	-	33	11	(0)	(9 038)	(5 062)

18. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

18.1. ЗАГАЛЬНІ ПІДХОДИ

Товариство, як страхова компанія, виділяє два різновиди ризиків: ті, які надходять від страхувальників, та ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірюного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань. Використовуються для аналізу такі фактори ризику: страховий ризик; ринковий ризик; кредитний ризик; ризик ліквідності; операційний ризик; груповий ризик; системний ризик.

Інвестиційні ризики (ризики, пов'язані із активами) - це різні ризики, які прямо чи опосередковано пов'язані із спроможністю управляти активами.

Джерелом покриття інвестиційних ризиків є власні вільні кошти та резерви, передбачені його організаційно-правовою формою.

Дохід, отриманий Товариством за видами страхування, використовується для виконання страхових зобов'язань, коли кошти страхових резервів та власних вільних коштів стає недостатньо.

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

З 24.02.2022 року введено військовий стан, яке суттєво вплинуло на економічне середовище як України, так і Товариства. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Заходи, що вживаються по в країні призводять до необхідності обмеження ділової активності. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться під впливом військового стану, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного розвитку можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на діяльність Товариства.

18.2. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Фінансові ризики (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) оптимізуються. До фінансового ризику відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації.

Всі укладені договори страхування за результатами тестування визнані страховими контрактами, в зв'язку з відсутністю вбудованих похідних інструментів, відсутні непогашені кредитні залишки, та відсутня залежність від процентних ставок, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Концентрація кредитного ризику за найбільшими контрагентами (дебіторами):

Контрагенти	31.12.2024	31.12.2023
Контрагент 1	17861	23 980
Контрагент 2	15246	17 935
Контрагент 3	13371	12 016
Контрагент 4	13096	8 049
Контрагент 5	8996	7 755
Контрагент 6	4220	2 998
Контрагент 7	2061	146
Контрагент 8	-	80
Контрагент 9	-	33
Контрагент 10	-	15
Інші	-	-
Всього:	74851	73 007

Інформація щодо максимального кредитного ризику:

Станом на 31.12.2024 обсяг фінансових інвестицій в цінні папери, емітовані Державою (ОВДП) становить 49731,0 тис.грн, термін погашення, яких відбудеться у 2025 році.

Всі фінансові активи, що зважуються на кредитний ризик, є незабезпеченими. Вплив вартості застави – відсутній.

Ринковий ризик

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розраховується як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Активи, які наражаються на відсотковий ризик :

Тип активу	31.12.2024		31.12.2023	
	Сума, тис.грн.	Частка в активах, %	Сума, тис.грн.	Частка в активах, %
Грошові кошти, розміщені на рахунках	24227	30.8	2999	5
Інвестиції в ОВДП	49731	63.2	51800	76.97

Аналіз чутливості проводиться при визнанні депозиту активом на строк до 12 місяців. У зв'язку з тим, що даний аналіз заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, будуть залишатись незмінними, аналіз чутливості на декілька років не проводився. Враховуючи нестабільне економічне середовище з постійним коливанням курсу валют, спрогнозувати коливання ринкових ставок використовуючи історичну волатильність відсоткових ставок вкрай складно, такий аналіз буде малоінформативним і може призвести до помилкових висновків.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют. З метою зниження даного ризику Товариство укладає договори перестрахування в валютах відповідальності за договорами страхування та здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань. Товариство здійснює операції як у національній валюті України, так і іноземних валютах. Залишки валютних коштів на рахунку підприємства є суттєвими. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Товариство має значну частку фінансових інвестицій в іноземній валюті, тож фінансовий стан є чутливим до впливу зміни іноземних валют. Для мінімізації збитків та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів номінованих в іноземній валюті у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У наступних таблицях наведено аналіз чутливості до обґрунтовано можливих змін в обмінних курсах долара США за умови незмінності всіх інших параметрів.

	<i>Зміна обмінного курсу долара США</i>	<i>Вплив на прибуток до оподаткування</i>	<i>Вплив на власний капітал</i>
2024	+ 10%	+7199	+ 5903
	- 10%	-7199	-5903
2023	+ 10%	+ 6 381	+ 5232
	- 10%	- 6 381	- 5232

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

У таблицях нижче подано узагальнену інформацію про договірні недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Групи у розрізі строків погашення цих зобов'язань:

31.12.2024	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	-	1432	-	-	-	1432
Інші зобов'язання	-	5	-	-	-	5
Всього	-	1437	-	-	-	1437

31.12.2023	На вимогу	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	-	996	-	-	-	996
Інші зобов'язання	-	15	-	-	-	15
Всього	-	1011	-	-	-	1011

18.3. УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Товариство забезпечує чітке виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками, в зв'язку з чим не має заборгованості перед ними і своєчасно проводить розрахунки з кожним страхувальником при настанні страхового випадку.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, визначеним договором страхування, а також наявності документів, що підтверджують факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахованим нормативним запасом платоспроможності.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи технічні резерви.

Для управління ризиками Товариство дотримується нормативу перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них в ПрАТ «УАСК» функціонує «Стратегія управління ризиками» зі змінами, затверджена рішенням виконавчого органу Товариства (протокол засідання Правління ПрАТ «УАСК» № 1 від 02 червня 2014 р.).

Товариством оцінюється страховий ризик з позиції ймовірності настання страхової події та кількісних характеристик можливого збитку. Ризики класифікуються за різними ознаками концентрації, насамперед:

за джерелом небезпеки;

за обсягом відповідальності Товариства;

специфічні ризики (політичні, екологічні, транспортні тощо);

об'єктивні ризики (ризики, що пов'язані з неконтрольованими факторами);

суб'єктивні ризики (ризики, що заперечують об'єктивну реальність) .

В Товаристві ведеться моніторинг та здійснюються заходи для мінімізації ризиків, а саме:

- Товариство створює достатньо диверсифікований портфель страхових продуктів;

- в випадках перевищення страхової суми за окремим об'єктом страхування понад 10% сплаченого статутного фонду, вільних резервів та сформованих страхових резервів, укладаються договори перестрахування. Перестрахування здійснюється в українських та закордонних страхових компаніях, репутація і досвід роботи яких дозволяє бути впевненими у виконанні перестраховиками своїх зобов'язань, які мають значний досвід роботи на страховому ринку;

- представлення технічних резервів відповідає «Положенню про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів страховика».

Товариство продовжує диверсифікувати портфель, розробляє нові страхові продукти, розвиває канали збуту страхових послуг, що може забезпечити крос-продажі та знизити загальну волатильність за портфелем, тим самим зменшуючи загальний рівень андеррайтингового ризику.

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

Станом на 31.12.2024р

	Строк до погашення, роки					Усього
Компоненти балансової вартості	1	2	3	4	5 і більше	
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи						
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання						
Зобов'язання на залишок покриття	(260)	-	-	-	-	(260)
Зобов'язання за вимогами	(10260)	(0)	-	-	-	(10260)
Договори перестрахування						
Активи						
Активи на залишок покриття	(5)	-	-	-	-	(5)
Активи за вимогами	2 615	-	-	-	-	(2615)
Зобов'язання						
Зобов'язання на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Середній строк до погашення станом на 31.12.2024р

Договори	Середній строк до погашення, місяцях
Договори страхування	4,00
Договори перестрахування	4,00

Аналіз ринкового та страхового ризику за страховою діяльністю

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорам страхування

Станом на 31.12.2024р

Сценарій	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(10260)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(1 0260)	-	0,00%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(1 0260)	-	0,00%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(10260)	-	0,00%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(10342)	(82)	1,0%

Станом на 31.12.2023р

<i>Сценарій</i>	<i>Значення, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, %</i>
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(1082)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(1082)	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(1082)	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(1082)	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(1 115)	(33)	3,07%

Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за вимогами по договорам перестрахування

Станом на 31.12.2024р

<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Сценарій</i>	<i>Значення, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, %</i>
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	2615	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	2615	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	2615	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	2615	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	2640	25	1,0%

Станом на 31.12.2023 р

<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Сценарій</i>	<i>Значення, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, тис. грн.</i>	<i>Вплив на власний капітал, %</i>
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	2359,6	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	2359,6	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	2359,6	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	2359,6	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	2359,9	-	0,0%

Андерайтинговий ризик

Андерайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів
- ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- катастрофічний ризик – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

При здійсненні Товариством медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), андерайтинговий ризик також включає ризик страхування здоров'я – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства

	2024	2023
Активи	78660	76928
Зобов'язання	13372	17796
Вартість чистих активів	65288	59132
Статутний капітал	32001	32001
Перевищення вартості чистих активів над розміром Статутного капіталу	33287	27131

Компанія не має інструментів капіталу які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Станом на 31.12.2024 року у Компанії дотримувалась всіх зовнішніх встановлених вимог щодо політики.

Станом на 01.01.2025 року Товариством дотримано норми розділ Положення № 201 від 29.12.2023 року перевищує сформованих станом на 31.12.2024 року у VI Законі України від 18 листопада 2021 року №1909-IX «Про страхування», який набрав чинності з 01.01.2024 року. Цей закон встановлює диференційований підхід до мінімального розміру статутного капіталу страховиків: 32 млн.грн для страховиків, що здійснюють страхування інших видів, ніж страхування життя, та 48 млн.грн для компаній зі страхування життя, страховиків із ліцензією на класи страхування відповідальності, кредитів, поруки та здійснення діяльності з перестрахування.

Сума прийнятих активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування з урахуванням вимог, установлених у главі 12 розділ V Положення 201 від 29.12.2023 року перевищує сформованих станом на 31.12.2024р. розмір технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного на суму 228,2 тис.грн.

Прийнятний регулятивний капітал страховика для виконання вимог до капіталу платоспроможності перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності.

19. ТЕСТ НА АДЕКВАТНІСТЬ ТЕХНІЧНИХ РЕЗЕРВІВ

Проведення перевірки адекватності страхових зобов'язань страховика на 31.12.2024 здійснено Відповідальним актуарієм Борець Владислав Анатолійович (Витяг з реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія від 15.07.2024 №27-0027/53936, договір на умовах аутсорсингу з ТОВ «Інститут аналізу ризиків» (код за ЄДРПОУ: 37118668) від 24.02.2025 № АФ 250224/1).

Товариство формує резерви згідно Внутрішньої політики з формування технічних резервів.

Відповідальний актуарій вважає, що резервів, сформованих на 31.12.2024 вистачить, щоб відповідати своїм зобов'язанням, що вже виникли на звітну дату, та, які виникнуть по діючим на звітну дату договорам.

Товариство формує резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що виникли, але не заявлені. Резерви збитків сформовані разом з очікуваними витратами на врегулювання (CASCO, MEDICAL у розмірі 15%).

Товариство розраховує резерв збитків, що виникли але не заявлені, модифікацією методу Борнхуеттера-Фергюсона по всім видам. Трикутники розвитку були побудовані на статистиці 2012-2024 років і базувались на нарахованих збитках. Відповідальний актуарій модифікував метод шляхом коригування очікуваної збитковості та виключенням великих збитків (викидів).

Станом на 31.12.2024, у Відповідального актуарія немає підстав вважати, що сформований резерв збитків є недостатнім для покриття зобов'язань Товариства, що вже виникли на звітну дату. Розрахунок резерву премій відповідає нормам законодавства і Політиці з резервування, а також принципам МСФЗ17. Динаміка зміни резерву премій відповідає сутті і розвитку страхового портфелю. В результаті проведення тесту достатності резерву збитків на 8 звітних дат у Страховика профіцит. Розрахунок резервів з вихідного перестрахування, відповідає нормам законодавства і Політиці з резервування, а також принципам МСФЗ17.

За висновком Відповідального актуарія технічні резерви, сформовані Товариством, адекватні і достатні для виконання страхових зобов'язань. Методика розрахунку технічних резервів відповідає Політиці з резервування та Постанові №203 від 29.12.2023, , і відповідають регуляторній звітності Товариства.

Відповідальний актуарій вважає, що Товариство виконує вимоги до платоспроможності, що визначені Положенням про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №201.

У зв'язку з прийняттям позачерговими загальними зборами акціонерів ПрАТ "УАСК" (протокол №07/2024 від 18 грудня 2024 року) рішення про вихід Страховика з ринку шляхом виконання страхового портфеля та наявності Рішення НБУ про погодження плану виходу страховика з ринку шляхом виконання страхового портфеля від 14.01.2025, Відповідальним актуарієм аналіз коефіцієнтів ефективності діяльності Товариства не проводився, у зв'язку з недоцільністю.

20. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Згідно п.18. МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»: «Якщо суб'єкт господарювання здійснював операції з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду, що охоплюється фінансовою звітністю, він повинен розкрити інформацію про характер відносин з пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, у тому числі загальні зобов'язання.»

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства та акціонерів;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- товариства, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- підприємства, що контролюються Товариством

Основні операції з пов'язаними сторонами

Протягом 2024 р. Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами на звичайних умовах.

Узагальнююча інформація про операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом. 2024 р. та 2023р.:

Інформація про операції Товариства з пов'язаними особами за 2024 рік

тис.грн

№ з/п	Пов'язана сторона	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Сума операції за 2024 р.	Суть операції
1	ТОВ «Агрофірма «Добробут» код 32682703	84,75	350,7	Страхові послуги
2	ТОВ «Агрофірма «Добробут» код 32682703	84,75	48,7	Повернення страхового платежу
3	ТОВ «Агрофірма «Добробут» код 32682703	84,75	350,7	Дострокове припинення договорів страхування
4	ТОВ «ІПК «Полтавазернопродукт код 2906623664	9,75	498.5	Страхові послуги
5	ТОВ «ІПК «Полтавазернопродукт код 2906623664	9,75	481.4	Дострокове припинення договорів страхування
6	ТОВ фірма “Астарта-Київ” код 19371986	5,5	1189.2	Страхові послуги
7	ТОВ фірма “Астарта-Київ” код 19371986	5,5	760.4	Дострокове припинення договорів страхування
8	ТОВ фірма “Астарта-Київ” код 19371986	5,5	395.9	Страхові виплати
9	ТОВ фірма “Астарта-Київ” код 19371986	5,5	153,1	Консультаційні послуги з питань інформатизації та програмного забезпечення
10	ТОВ фірма “Астарта-Київ”	5,5	136,2	Програмні продукти

	код 19371986			
11	Голова Наглядової ради	-	3,5	Винагорода за виконання обов'язків Голови НР
12	Член Наглядової ради	-	3,5	Винагорода за виконання обов'язків члена НР
13	Член Наглядової ради	-	3,5	Винагорода за виконання обов'язків члена НР
14	Голова Правління	-	1603,7	Оплата праці згідно штатного розпису
15	Член Правління	-	1372,3	Оплата праці згідно штатного розпису
16	Член Правління	-	48,1	Оплата праці згідно штатного розпису
17	Член аудиторського комітету	-	404,4	Оплата праці згідно штатного розкладу
18	Аудитор служби внутрішнього аудиту	-	108,6	Оплата праці згідно штатного розкладу
19	Аудитор служби внутрішнього аудиту	-	1,2	Страхові виплати
20	Головний менеджер з комплаєнсу	-	363,7	Оплата праці згідно штатного розкладу
21	Головний менеджер з ризиків	-	16,6	Оплата праці згідно штатного розкладу
22	Головний бухгалтер	-	157,9	Оплата праці згідно штатного розкладу
23	Головний бухгалтер	-	2,0	Страхові виплати

Інформація про операції Товариства з пов'язаними особами за 2023 рік

тис. грн.

№ з/п	Пов'язана сторона	Частка в статутному капіталі Товариства, %	Сума операції за 2023 р.	Суть операції
1	ТОВ «Агрофірма «Добробут» код 32682703	84,75	3 937,0	Страхові послуги
3	ТОВ «ІПК «Полтавазернопродукт код 2906623664	9,75	1 338,0	Страхові послуги
4	ТОВ фірма «Астарта-Київ» код 19371986	5,5	3 135,0	Страхові послуги
5	ТОВ фірма «Астарта-Київ» код 19371986	5,5	129,0	Консультаційні послуги з питань інформатизації та програмного забезпечення
6	Голова Наглядової ради до 01.09.2023	-	7,0	Винагорода за виконання обов'язків Голови НР
7	Член Наглядової ради до 01.09.2023	-	7,0	Винагорода за виконання обов'язків члена НР
8	Член Наглядової ради	-	2,0	Страхові виплати
9	Голова Правління	-	1 641,0	Оплата праці згідно штатного розпису
10	Член Правління	-	1 364,0	Оплата праці згідно штатного розпису

11	Член Правління	-	0,5	Витрати по відрядженню
12	Член Правління до 25.07.2023	-	35,0	Оплата праці згідно штатного розпису
13	Член Правління з 25.07.2023	-	5,0	Оплата праці згідно штатного розпису
15	Член Правління з 01.09.2023	-	16,0	Оплата праці згідно штатного розпису
16	Член Правління з 21.12.2023	-	1,0	Оплата праці згідно штатного розпису
17	Голова аудиторського комітету	-	7,0	Страхові виплати
18	Член аудиторського комітету	-	409,0	Оплата праці згідно штатного розкладу
19	Аудитор служби внутрішнього аудиту	-	111,0	Оплата праці згідно штатного розкладу
20	Головний менеджер з комплаєнсу	-	404,0	Оплата праці згідно штатного розкладу
21	Головний менеджер з ризиків	-	57,0	Оплата праці згідно штатного розкладу
22	Головний бухгалтер	-	170,0	Оплата праці згідно штатного розкладу
23	Головний бухгалтер	-	1,8	Страхові виплати

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

До провідного управлінського персоналу Товариство відносить членів Наглядової ради та Членів Правління Товариства. Узагальнено винагорода провідному управлінському персоналу представлена в таблиці нижче:

з/п	Показник	2024	2023
1	Короткострокові виплати	3031	3076
	Усього	3031	3076

Всі операції між пов'язаними сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

21. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після завершення звітного періоду та до дати складання цього звіту значні події, було отримано рішення Національного банку України про надання дозволу ПрАТ «УАСК» на вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та погодження плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля від 14.01.2025 № 21/17-рк. Рішення про вихід Страховика з ринку шляхом виконання страхового портфеля було прийнято позачерговими загальними зборами акціонерів ПрАТ «УАСК» (протокол №07/2024 від 18 грудня 2024 року). Після виконання плану виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля ПрАТ «УАСК» планує продовжувати роботу в якості страхового агента згідно рішення Наглядової ради від 12.03.2025 (протокол №9). Стратегія, план і бюджет будуть сформовані після підписання відповідних договорів про співпрацю і погодження Національним банком України включення до Реєстру страхових посередників.

Голова Правління

Олеся ІЩУК

Головний бухгалтер

Світлана СТАРКОВА