

ПРИМІТКИ
до
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПрАТ «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ»
за 2025 рік

ЗМІСТ

<u>1.</u> Фінансова звітність Товариства.....	3
<u>2.</u> Інформація про Товариство	9
<u>3.</u> Загальні положення формування фінансової звітності.....	11
<u>4.</u> Суттєва інформація по облікову політику.....	18
<u>5.</u> Розкриття інформації про облікові судження та оцінки.....	36
<u>6.</u> Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.....	38
<u>7.</u> Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах.....	38
<u>8.</u> Контракти страхування та перестрахування.....	47
<u>9.</u> Доходи та витрати	49
<u>10.</u> Витрати з податку на прибуток.....	51
<u>11.</u> Управління ризиками.....	52
<u>12.</u> Управління капіталом	57
<u>13.</u> Розкриття інформації про пов'язані сторони	62
<u>14.</u> Виплати управлінському персоналу	62
<u>15.</u> Розкриття іншої інформації.....	62
<u>16.</u> Події після дати балансу.....	63
<u>17.</u> Кредити і позики	65
<u>18.</u> Припинена діяльність.....	65
<u>19.</u> Безперервна діяльність	65
<u>1.</u> Додаток 1.	66

1. ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН, У ПОРЯДКУ ЛІКВІДНОСТІ

	31.12.2024	31.12.2025
Активи		
Основні засоби	415	434
Інвестиційна нерухомість		
Гудвіл		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	684	620
Права вимоги до перестраховиків у страхових резервах		
Відстрочені аквізаційні витрати за договорами страхування		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	177	0
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування		
Інші фінансові активи		
Інші нефінансові активи		
Випущені страхові контракти, що належать до активів		
Утримувані контракти перестраховування, що належать до активів	1076	2689
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства, відображені в окремій фінансовій звітності		
Біологічні активи		
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		
Запаси		
Поточні податкові активи		
Відстрочені податкові активи		
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1851	1691
Грошові кошти та їх еквіваленти	95470	119448
Витрати майбутніх періодів	32	71
Негрошові активи, передані у заставу, які одержувач має право, за договором або за звичаєм, продати чи перезаставити		
Загальна сума активів	99705	124953
Власний капітал та зобов'язання		
Власний капітал		
Статутний капітал	100000	100000
Непокритий збиток	46256	30657
Емісійний дохід		
Власні викуплені акції		
Інша частка участі в капіталі		
Інші резерви	1295	1295
<i>у тому числі резервний капітал</i>	1295	1295
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		
Частки участі, що не забезпечують контролю		
Загальна сума власного капіталу	55039	70638
Зобов'язання		
Довгострокові банківські кредити		
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	81	0
Інша кредиторська заборгованість	2222	2045
Всього торговельна та інша кредиторська заборгованість	2303	2045
Забезпечення		
Забезпечення винагород працівникам	210	205
Інші забезпечення	6539	
Загальна сума забезпечень	6749	205
Сформовані страхові резерви		
Кредиторська заборгованість за договорами страхування		
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування		
Інші фінансові зобов'язання		
Інші нефінансові зобов'язання	1467	7916
Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	34147	44149
Утримувані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань		

Поточні податкові зобов'язання		
Відстрочені податкові зобов'язання		
Зобов'язання, включені до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		
Загальна сума зобов'язань	35614	52065
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	99705	124953

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК, ЗА ХАРАКТЕРОМ ВИТРАТ

	2025	2024
Дохід від звичайної діяльності		
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка		
Дохід від страхування	78910	55832
Чистий дохід від страхових премій	78910	55832
Премії підписані, валова сума	107711	
Премії передані у перестрахування	12399	
Дохід (витрати) від зміни у резервах незароблених премій, валова сума	-19606	
Дохід (витрати) від зміни часток перестраховиків у резервах незароблених премій	3204	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума		
Дохід (витрати) від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах		
Інші доходи	22403	15265
Зменшення (збільшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва		
Інша робота, виконана суб'єктом господарювання та капіталізована		
Сировина та витратні матеріали використані	222	121
Витрати на виплати працівникам	3569	2494
Амортизаційні витрати	253	194
Збиток від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку		
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	16410	7571
Дохід (витрати) від зміни компоненти збитку за обтяжливими контрактами		
Інші витрати	65162	51230
Інші прибутки (збитки)		
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	2926	722
Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)		
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		
Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів		
Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції		
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		
Фінансові доходи	11274	7018
Фінансові витрати		
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		
Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку		
Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, які визнано в прибутку або збитку		
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств		

Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів з позиціями ризику, що згортаються		
Прибуток (збиток) до оподаткування	24045	15783
Витрати на сплату податку	8409	2288
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності		
Прибуток (збиток)	15636	13495

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ПРЯМИЙ МЕТОД

	2025	2024
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності	107964	59836
Надходження від продажу товарів та надання послуг		
Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів		
Надходження за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях		
Надходження за преміями та вимогами про відшкодування збитків, ануїтетами та іншими виплатами за полісами		
Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу		
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	41	392
Надходження від страхових премій	96881	52058
Надходження від перестрахування	5772	5000
Надходження від регресів	3649	2124
Компенсація від перестраховиків	1621	262
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності	(87125)	(48592)
Виплати постачальникам за товари та послуги	(21951)	(13995)
Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях		
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(3803)	(2925)
Виплати з метою виробництва або придбання активів, утримуваних для здачі в оренду іншим та в подальшому, утримуваних для продажу		
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	(33070)	(16750)
Виплати по перестраховим преміям	(23)	
Виплати на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(19346)	(9499)
Виплати на оплату зобов'язань за контрактами перестрахування	(8932)	(5423)
Виплати по дожиттю		
Виплати по достроково розірваним договорам:		
Повернених страхових платежів		
Виплати викупних сум		
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	20839	11244
Дивіденди сплачені		
Дивіденди отримані		
Проценти сплачені		
Проценти отримані	11677	7383
Податки на прибуток сплачені	(8450)	(1412)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	24066	17215
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		

Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами або іншими господарськими одиницями		
Грошові потоки, що використовувались при отриманні контролю над дочірніми підприємствами або іншими підприємствами		
Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		
Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання		
Інші виплати грошових коштів для придбання часток у спільних підприємствах		
Надходження від продажу основних засобів		
Придбання основних засобів	(216)	
Надходження від продажу нематеріальних активів		
Придбання нематеріальних активів		
Надходження від продажу інших довгострокових активів		
Придбання інших довгострокових активів		
Грошові аванси та кредити, надані іншим сторонам		
Надходження грошових коштів від повернення авансів та кредитів, наданих іншим сторонам		
Виплати грошових коштів за ф'ючерсними контрактами, форвардними контрактами, опціонними контрактами та контрактами своп		
Надходження грошових коштів від ф'ючерсних контрактів, форвардних контрактів, опціонних контрактів та контрактів своп		
Дивіденди отримані		
Проценти сплачені		
Проценти отримані		
Податки на прибуток сплачені (повернені)		
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(216)	
Надходження від змін у частках участі в капіталі дочірніх підприємств, що не призводять до втрати контролю		
Виплати в результаті змін у частках участі в капіталі дочірніх підприємств, що не призводять до втрати контролю		
Надходження від випуску акцій		
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу		
Виплати з метою придбання або викупу акцій суб'єкта господарювання		
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		
Надходження від запозичень		
Погашення запозичень		
Виплати за орендними зобов'язаннями		
Надходження від державних грантів		
Дивіденди сплачені		
Проценти сплачені		
Податки на прибуток сплачені (повернені)		
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		12000
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		12000
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	23850	29215
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	249	1722
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	95470	64533
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	119569	95470

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

2025	Зареєст ований капітал	Капіт ал у дооці нках	Додатков ий капітал	Емісійни й дохід у тому числі	Накопиче ні курсові різниці	Резервн ий капітал	Непокр итий збиток	Неоплачен ий капітал	Вилучени й капітал	Інші резерви	Всього
Залишок на початок року	100000					1295	(46256)				55039
Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці, що вимагаються МСФЗ, у т.ч.:											
- МСФЗ 17											
Залишок на початок періоду після коригування	100000					1295	(46256)				55039
Чистий прибуток (збиток) за звітний період							15636				15636
Інший сукупний дохід за звітний період											
Дооцінка (уцінка) необоротних активів											
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів											
Накопичені курсові різниці											
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств											
Інший сукупний дохід											
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)											
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу											
Відрахування до резервного капіталу											
Внески учасників:											
Внески до капіталу											
Погашення заборгованості з капіталу											
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)											
Перепродаж викуплених акцій (часток)											
Анулювання викуплених акцій (часток)											
Вилучення частки в капіталі											
Інші зміни в капіталі							(37)				(37)
Разом змін у капіталі							15599				15599
Залишок на кінець звітного періоду	100000					1295	(30657)				70638

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

2024	Зареєст ований капітал	Капіт ал у дооці нках	Додатков ий капітал	Емісійни й дохід у тому числі	Накопиче ні курсові різниці	Резервн ий капітал	Непокр итий збиток	Неоплачен ий капітал	Вилучени й капітал	Інші резерви	Всього
Залишок на початок року	100000	-	5350	-	-	1295	(59751)	-	-	-	46894
Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці, що вимагаються МСФЗ, у т.ч.:			(5350)								(5350)
- МСФЗ 17											
Залишок на початок періоду після коригування	100000					1295	(59751)				41544
Чистий прибуток (збиток) за звітний період							13495				13495
Інший сукупний дохід за звітний період											
Дооцінка (уцінка) необоротних активів											
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів											
Накопичені курсові різниці											
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств											
Інший сукупний дохід											
Розподіл прибутку:											
Виплати власникам (дивіденди)											
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу											
Відрахування до резервного капіталу											
Внески учасників:											
Внески до капіталу											
Погашення заборгованості з капіталу											
Вилучення капіталу:											
Викуп акцій (часток)											
Перепродаж викуплених акцій (часток)											
Анулювання викуплених акцій (часток)											
Вилучення частки в капіталі											
Інші зміни в капіталі											
Разом змін у капіталі							13495				13495
Залишок на кінець звітного періоду	100000					1295	(46256)				55039

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	32942598
Види діяльності за КВЕД	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 65.20 Перестрахування 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Офіційна поштова адреса	Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 3, літера А
Офіційна електронна адреса	office@insk.com.ua
Ліцензія на страхування	Інформація щодо класів (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії на здійснення діяльності із страхування на підставі Витягу із Державного реєстру фінансових установ за №27-0024/32464 від 25.04.2024: https://kis.bank.gov.ua/Home/SrchViewLic/20000033281 .
клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) - страхування на випадок хвороби - медичне страхування клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) клас 4 - страхування залізничного рухомого складу - страхування залізничного рухомого складу клас 5 - страхування повітряних суден - страхування повітряних суден клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд) - страхування водних суден клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна) клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом	

(уключаючи залізничний транспорт)

клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна
- страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном

клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна
- страхування відповідальності під час перевезень водним судном

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

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

клас 14 - страхування кредитів

- страхування кредитів

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

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

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

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

25.04.2024 Національний банк України (далі – Національний банк), керуючись п.3 Додатка 3 до Постанови № 199, переоформив чинні станом на 01.01.2024 ліцензії Приватного акціонерного товариства “ІННОВАЦІЙНИЙ СТРАХОВИЙ КАПІТАЛ”, код за ЄДРПОУ 32942598 (надалі – Товариство) на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестрахування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ).

Органи управління Товариства:

- Загальні Збори акціонерів - Вищий орган управління Товариства;
- Наглядова рада;
- Правління - виконавчий орган Товариства.

Форма власності – приватна.

Структурних підрозділів Товариство не має.

Товариство зареєстроване та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби, як платник окремих видів податків за місцезнаходженням (податок з доходів фізичних осіб, податок на майно).

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

3.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Воєнний стан, який введений на всій території України у 2022 році, призвело до ряду обмежень та ризиків. Масовий виїзд населення за кордон, призвів до втрати постійних клієнтів. Низька купівельна спроможність населення, призвела до зниження попиту на страхові продукти.

Відновлення економіки України залежить від міжнародної допомоги, ситуації на міжнародних ринках капіталу та реформ проведених відповідно до рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента.

Подальше становище України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Наразі оборонна галузь та забезпечення соціальних виплат є пріоритетними напрямками в Україні. Проте, страховий бізнес продовжує працювати та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів.

Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фінансових і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариство, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про таке коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

3.2. Застосування нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

І. Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності з 01.01.2025 року та не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

А. МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки уточнили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання певних ковенантів.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанія тепер повинна буде розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

Б. МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

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

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

В. МСФЗ 16 Оренда

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Г. Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов’язаної зі сталим розвитком” та МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов’язаної з кліматом”.

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку та зміни клімату. Вказані стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов’язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб’єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Законодавством України не передбачені вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання.

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року.

На дату складання цієї фінансової звітності Товариство ще не завершило оцінку впливу застосування вказаних стандартів.

II. МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

А. МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Поправки стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Б. МСФЗ (IFRS) 10 “Консолідована фінансова звітність” та МСБО (IAS) 28 “Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства”

Прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов’язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв’язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата набуття чинності поправок має бути визначена Радою МСФЗ, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025 р., ефективна дата яких настане з 01.01.2026 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування, Аналіз впливу
1	2	3	4

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилян/порядку застосування).
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову

гіперінфляційну валюту представлення»	функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.		звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).
---------------------------------------	--	--	--

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. 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.

3.3. Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній станом на 31.12.2025 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена управлінським персоналом фінансова звітність Товариства чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Відповідно до пункту 5 статті 12⁻¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

При формуванні річної фінансової звітності були враховані вимоги національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Форми цієї фінансової звітності складені у відповідності до таксономії UA XBRL МСФЗ 2022 року, на підставі вказаної таксономії складено і частину Приміток.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Положенні про облікову політику ПрАТ «ІНСК» (зі змінами і доповненнями).

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Положенні про облікову політику Товариства та відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. При формуванні фінансової звітності за 2025 рік Товариство керувалось також вимогами

національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме – доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Істотні судження і джерела невизначеності в оцінках

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних 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:

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

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2025р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ управлінський персонал Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені

керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 24 лютого 2026 року, Наказ № 3/1-26/ОД. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.4. Звітний період та склад фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1 та МСБО 34. Річна Фінансова звітність подається у відповідності до МСБО 1, проміжна – у відповідності до МСБО 34 у стислій формі.

Фінансова звітність включає наступні форми:

- Баланс (звіт про фінансовий стан);
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід);
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до річної фінансової звітності

За структурою фінансова звітність відповідає вимогам МСБО1 «Подання фінансової звітності». Товариство застосовує перелік та назви форм фінансової звітності, які визначені відповідно до НП(С)БО1 «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.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ. Примітки, складені у відповідності до МСБО 34, викладаються у стислій формі.

У термін, визначений законодавством, Компанія оприлюднює річну (проміжну) звітність шляхом публікації та власному інтернет сайті www.insk.com.ua.

Проміжна фінансова звітність Товариства складена за принципами і оцінками, визначеними обліковою політикою Товариства з дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, зокрема щодо страхової діяльності відповідно до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти».

3.5. Валюта звітності та ступінь округлення значень.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.6. Інфляційні чинники.

У Товаристві проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції визначений у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Згідно офіційних даних Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2023, 2024 та 2025 роки, за показниками, наведеними у параграфі 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО 29.

Крім того, Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2025 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в

умовах гіперінфляції економіки».

Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

3.7. Припущення про безперервність та безперебійну діяльність.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «Інноваційний страховий капітал» (протокол №22/2024 від «30» грудня 2024 року було Затверджено Положення «Про організацію забезпечення безперебійного функціонування ПрАТ «Інноваційний страховий капітал» в умовах особливого періоду.

Дане Положення розроблено відповідно до вимог законодавства, нормативно – правових актів Національного банку України, зокрема, Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, що затверджене постановою Правління Національного банку України «Про затвердження від 14 червня 2024 року № 67.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- сума виручки від наданих послуг дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання.

Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Попри значну невизначеність економічної ситуації Товариство планує надалі безперервно надавати послуги.

3.8. Виправлення помилок.

Виправлення помилок та коригування фінансової звітності не здійснювалось.

3.9. Сегменти.

У силу специфіки діяльності Товариства господарсько-галузеві та географічні сегменти не виділені.

4. СУТТЄВА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

4.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Річна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Суттєвість

Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості інформації про господарські операції та події Товариства взято діапазон в межах від 0% до 10 % підсумку класу активів, класу зобов'язань або власного капіталу. Якщо значення необхідних коригувань, які потребує МСФЗ, в межах від 0% до 10% від підсумку класу активів, класу зобов'язань або власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 10% підсумку класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань;

Звіт про сукупний дохід – до 10 % фінансового результату від операційної діяльності;

Звіт про рух грошових коштів – до 5% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 5% розміру власного капіталу Товариства.

4.2. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

При виборі та застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Голови правління Товариства та застосовується з 1 січня 2025 року.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміну облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;
- якщо в результаті таких змін фінансова звітність буде надавати достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

При складанні фінансової звітності встановлюється наступний рівень суттєвості («межа суттєвості»):

- для господарських операцій та об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу - 1% від чистих активів;
- для доходів і витрат - 1% від чистого прибутку (збитку);
- для переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10% відхилення їх залишкової вартості від їх справедливої вартості;
- для визначення оренди операційною приймається оренда, строк якої 12 місяців і менше, а також така, яка не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на актив, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, у всіх інших випадках оренда є фінансовою;
- для дисконтування короткострокової дебіторської і кредиторської заборгованості – різниця між номінальною сумою заборгованості та дисконтованою сумою більше 5% номінальної суми;
- для визначення подібних активів різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну не повинна перевищувати 10%;
- для операцій з пов'язаними сторонами в розмірі до 2% включно від загального обсягу таких операцій;
- розбіжності даних операційного і бухгалтерського обліку в розмірі 2% від таких даних.

Товариству не потрібно надавати конкретне розкриття, за вимогою МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що підготовлені і відповідності до МСФЗ.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність Товариства складена з розкриттям інформації з наданням класифікації активів та зобов'язань на поточні /непоточні.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність Товариства складена з розкриття інформації з наданням класифікації активів та зобов'язань у порядку ліквідності

Станом на 31.12.2025року, в порівнянні з даними станом на 31.12.2024року активи збільшилися на 25386,0 тис.грн

	На 31.12.2025р. (тис.грн)	На 31.12.2024 р (тис.грн)	Зміни(+/-) (тис.грн)
Активи, у т.ч.	124882	99496	+25386
Основні засоби	434	415	+19
Нематеріальні активи	620	684	-64
Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	2689	1076	+1613
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1691	1851	-160
Грошові кошти, та їх еквіваленти	119448	95470	+23978

Станом на 31.12.2025року, в порівнянні з даними станом на 31.12.2024року зобов'язання збільшилися на 16193 тис.грн

	На 31.12.2025р. (тис.грн)	На 31.12.2024 р (тис.грн)	Зміни(+/-) (тис.грн)
Зобов'язання у т.ч.	54110	37917	+16193
Всього торговельна та інша кредиторська заборгованість	2045	2303	-258
Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язання	44149	34147	+10002
Інші зобов'язання	7916	1467	+6449

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності». У Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3. Зміни в суттєвих облікових політиках.

В 2025 році суттєвих змін в обліковій політиці не проводилося.

4.4. Основні принципи облікової політики, застосування інших МСФЗ.

Облікова політика Товариства визначає основні принципи і методи формування і подання фінансової звітності користувачам.

Датами затвердження проміжної та річної фінансової звітності вважаються дати підписання звітів керівником та головним бухгалтером.

Фінансова звітність Товариства складається, виходячи з принципу безперервної діяльності Товариства, що означає, що фінансова звітність складається на основі припущення, що Товариство функціонує і буде вести діяльність в майбутньому на безперервній основі. Крім того, вважається, що власники не мають намірів стосовно ліквідації чи реорганізації Товариства. Якщо такі наміри виникнуть або виникнуть суттєві загрози значного скорочення масштабів діяльності, фінансова звітність Товариства буде складатись на підставі інших припущень, про що буде вказано у фінансовій звітності.

Облікова політика застосовується таким чином, щоб основні принципи формування та якісні характеристики фінансових звітів цілком відповідали вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. № 996-XIV.

При застосуванні МСФЗ використовуються, насамперед, ті підходи і методи для ведення бухгалтерського обліку та подання інформації у фінансових звітах, які найбільш адаптовані до діяльності Товариства.

Функціональною валютою та валютою подання звітності Товариства є грошова одиниця України – гривня (UAH).

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції. На кожен дату балансу монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу.

Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, відображаються у складі прибутку або збитку, крім курсових різниць, що виникли при перерахуванні інструментів капіталу.

4.5. Облікові політики щодо страхової діяльності.

Всі договори страхування Компанії 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. Компанія визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Компанія проаналізувала 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 Компанія 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 Компанію на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для корегування 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 Компанія 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, Компанією 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 премії за кожною групою страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані за загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця нематеріальна (несуттєва) в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна (суттєва), то Компанія 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.

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

Всі аквізиційні витрати по 2025 року визнавалися такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

- строків дії договору за певним об'єктом страхування;
- можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв, чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестрахування

Згідно п.5.10 МСФЗ 17 страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9.

У випадку наявності в страховому контракті будь-якої обіцянки передати держателеві страхового поліса відокремлювані товари або нестрахові послуги, тобто сервісного компонента, його облік відбувається із застосуванням МСФЗ 15.

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

Враховуючи відсутність інвестиційних компонентів у договорах страхування, Компанія проводить моніторинг тільки на наявність сервісних компонентів. На кожну звітну дату Компанія перевіряє щодо кожної сервісної компоненти наступні умови.

Товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлюваними, якщо держатель страхового поліса 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 (Компанією чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Компанії або від інших операцій чи подій).

Товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового поліса, не є відокремлюваними, 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 і страховими компонентами, надає значну послугу.

А також перевіряємо матеріальність грошових потоків, які спричинені таким сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є не матеріальні то Компанія не виділяє сервісну компонентну від страхового контракту.

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

Щорічно Компанія здійснює аналіз своїх договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти. Результати аналізу документуються і визначаються підхід на наступний рік.

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.

Компанія 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 вони можуть перебувати в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія 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.

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

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

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

Основним критерієм розподілення на портфелі є продукти страхування та канали продажів. Жоден договір страхування, що відноситься до одного продукту не був розділений на портфелі, тому продукти були предметом тільки агреговані.

При створенні нового продукту враховуючи його умови визначається до якого він портфелю відноситься або якщо такого портфеля з необхідними характеристиками ще не існує, то створюється новий портфель.

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

Винятками є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12 Додатку 1 Постанови НБУ від 29.12.2023 № 203) 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.

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

Річні когорти Компанія 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 Компанії за договорами перестрахування складається тільки з договорів факультативного перестрахування. Строк дії договорів перестрахування відповідають строку дії прямих договорів страхування тому для вихідного перестрахування використовується підхід на основі розподілу премій для оцінки частки перестраховика у зобов'язаннях на залишок покриття.

Визначення портфелів у вихідному перестрахуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, за окремими перестраховиками. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестрахування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

Первісне визнання

Компанія 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, Компанія 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.

Компанія 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 Компанія оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

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

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;
- компонент збитку (який 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.

Компанія спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія 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 Компанія оцінює, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, корегування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Компанії. Тому Компанія 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 Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом корегування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- суми, визнані 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 розрахунків 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.

Частину, 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.

Межі контракту

Межі контракту визначають грошові потоки, включені до оцінки групи страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування. За страховими контрактами грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або має суттєвий обов'язок надати послуги включно з покриттям. За утримуваними контрактами перестрахування грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена виплатити належні суми перестраховику або має суттєве право отримати послуги від перестраховика.

Грошові потоки виконання – це поточні оціночні розрахунки грошових потоків у межах групи контрактів, які включають очікувані Компанією премії, страхові вимоги, аквізиційні витрати та інші видатки, скориговані для відображення строків і невизначеності таких сум, із коригуванням на визначений нефінансовий ризик.

Існують дві категорії витрат, які безпосередньо входять до меж контракту:

Аквізиційні витрати – витрати на придбання страхових контрактів, що включають витрати на виплату комісійних страховим агентам і брокерам, податки на страхові премії, витрати на андеррайтинг і відповідні накладні витрати. Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні грошові потоки розподіляються між групами страхових контрактів на основі контрактів, які спричинили ці витрати.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Аквізиційні грошові потоки, сплачені до визнання відповідної групи контрактів, визнаються активом із подальшим припиненням визнання і включенням їх до складу групи страхових контрактів у момент визнання відповідних контрактів.

Інші витрати, понесені на виконання страхових контрактів, – ці витрати включають усю решту безпосередньо пов'язаних зі страховими контрактами витрат, які не віднесені до категорії аквізиційних витрат, а також збитки від врегулювання страхових вимог разом із розподіленими та нерозподіленими витратами на врегулювання збитків і відповідні накладні витрати.

Дохід від страхування та витрати на страхові послуги

Контракти, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії.

За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, Компанія визнає дохід від страхування на основі очікуваного надходження премій та із плином часу протягом періоду покриття за групою контрактів.

Компанія 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;

Компанія 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;

Витрати на страхові послуги, понесені за страховими контрактами, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому вони понесені, і включають збитки за страховими вимогами (за вирахуванням сум отриманих регресів), інші витрати на страхові послуги, збитки і сторно збитків за обтяжливими контрактами, а також збитки і сторнування збитків від знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками.

Компанія визначає наступні групи витрат згідно з МСФЗ17:

- 1) комісія;
- 2) непрямі витрати на врегулювання;
- 3) інші аквізиційні витрати;
- 4) адміністративні витрати;
- 5) податок на договори страхування.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Адміністративні витрати Компанії, розподіляються на групи страхових контрактів пропорційно заробленій премії.

Обтяжливі контракти

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

Компанія 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 інформація 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, то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх коригувань 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.

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

При подальшому оцінюванні визначення обтяжливості базується на бюджетних показників Компанії, 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 Компанія 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 основою 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.

Компанія аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності (суттєвості) внесених змін. Рівень матеріальності (суттєвості) в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Компанією 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 Компанії.

Компанія припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано. 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.

4.6. Подання у фінансовій звітності

Компанія 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.

Компанія 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.

4.7. Значні судження та оцінки

4.7.1. Судження

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

4.7.2. Оцінки та припущення

Підготовка фінансових звітів вимагає застосування облікових оцінок, які, за визначенням, нечасто дорівнюють фактичним результатам.

Оцінки майбутніх грошових потоків

Оцінюючи майбутні грошові потоки, Компанія 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 Компанією поточних умов на дату звітності, якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

4.8. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

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

Відповідальний актуарій при створенні нових продуктів перевіряє загальні умови страхового продукту на предмет

- наявності сценарію, що має комерційний зміст, де у разі настання страхового випадку виникає зобов'язання здійснити страхову виплату (страхове відшкодування), максимально можливий розмір якої перевищуватиме розмір страхової премії за таким ризиком більше ніж на 10% з урахуванням вартості грошей у часі;
- наявності нестрахової компоненти (та необхідності її відділення).

В результаті перевірки загальних умов страхового продукту приймається рішення з Компанією щодо подальшого обліку договорів. У випадку відокремлення нестрахових компонент, Компанія оцінює відокремлені від зобов'язань страховика за договором нестрахові компоненти відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Порядок визначення меж договорів базується на:

- Строках дії договору;
 - Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії (без повернення премії за пройдени періоди) чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.
- Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є когорта.

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- Контракти, які укладені 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.

На виконання вимог п.24 МСФЗ 17 Компанія 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 договорів страхування, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Слід очікувати, що договори 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 Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- Пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів страхування, що покриваються);
- Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- Підходів до управління продуктами;
- Валюти відповідальності;
- Застосування різних підходів до андеррайтингу ризиків;
- Різної природи ризиків.

Основним критерієм розподілення на портфелі є лінії бізнесу. Страхові контракти, які відносяться до однієї лінії бізнесу є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

На виконання вимог п. 22 МСФЗ 17 Компанія не включає контракти, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої когорти.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору страхування. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є предметом суттєвої модифікації договору.

При створенні нового страхового продукту, враховуючи його умови, визначається до якого він портфелю відноситься або якщо такого портфелю з необхідними характеристиками ще не існує, то створюється новий портфель.

Компанія відповідно до Політики та з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17, розподіляє договори страхування (вхідного перестрахування) у кожному портфелі договорів на такі групи:

- 1) групу договорів, які під час первісного визнання є обтяжливими, якщо такі є;
- 2) групу договорів, які під час первісного визнання не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- 3) групу, що складається з інших договорів, ніж договори, що включені до груп, зазначених у попередніх підпунктах 1, 2.

Компанія враховує те, що жоден із договорів у портфелі договорів не є обтяжливим під час первісного визнання, якщо факти та обставини не свідчать про протилежне. Група договорів прямого страхування (вхідного перестрахування) є групою обтяжливих договорів, якщо на дату первісного визнання теперішня (дисконтована) вартість очікуваних витрат страховика щодо зобов'язань [включаючи страхові виплати (страхові відшкодування), витрати на ведення справи], віднесених на цю групу, перевищує теперішню (дисконтовану) вартість очікуваних надходжень грошових потоків за такими договорами (включаючи страхові премії), віднесених на цю групу. Страховик під час оцінювання таких грошових потоків повинен також врахувати маржу ризику.

Договір, який входить до групи обтяжливих договорів, є обтяжливим.

Визначення обтяжливості базується на бюджетних показниках Компанії, 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.

Базисом для визначення обтяжливості є комбінований коефіцієнт. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер, 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.

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

4.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів

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.

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).

4.9.1. Визнання та оцінка фінансових активів

Компанія визнає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються окремі правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- 3) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів заснована на наступному:

1. Як Товариство управляє групами фінансових активів.
2. Які характеристики грошових потоків, що будуть отримані від цих активів.

Така класифікація і оцінка фінансових активів прив'язуються до бізнес-моделі управління цими активами, тобто залежить від планів Товариства щодо того чи іншого фінансового активу. Згідно МСФЗ 9, Товариство визначає три типи бізнес-моделей:

- (1) утримання активу для одержання грошових коштів,
- (2) утримання активу як для одержання грошових коштів, так і для продажу активу
- (3) утримання активу для продажу.

Компанія оцінює фінансові активи **за амортизованою собівартістю**, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія відносить дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, депозити а також надані позики, іншу дебіторську заборгованість, що визнається фінансовим активом та утримується виключно для отримання основної суми боргу і відсотків.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

У разі, якщо договір містить значний компонент фінансування, то Компанія використовує ставку дисконтування, яка була б встановлена для окремої угоди фінансування між підприємством та відповідним покупцем на дату укладення договору.

До фінансових активів, що оцінюються **за справедливою вартістю**, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові інвестиції в акції та частки в статутному капіталі інших господарських товариств. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Для оцінки фінансових інвестицій в акції, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за обмежених обставин найближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Товариство здійснює перекласифікацію фінансових активів коли приймається рішення про зміну бізнес-моделі управління фінансовими активами.

Знецінення фінансових активів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Резерв на суму очікуваних збитків створюється для активів, що оцінюються (§ 5.5.1 МСФЗ 9):

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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. Розмір очікуваних збитків, що визнається шляхом формування оціночного резерву під знецінення, залежить від стану знецінення (погіршення кредитної якості) з моменту початкового визнання фінансового інструменту.

Процес оцінки розміру очікуваних збитків за МСФЗ 9 складається з наступних кроків:

1. Аналіз рівня кредитного ризику на предмет наявності значного збільшення кредитного ризику або настання події дефолту з дати первісного визнання та віднесення до відповідної стадії знецінення;

2. Обчислення суми очікуваних кредитних збитків (оціночного резерву під знецінення).

Для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків фінансові активи, відповідно до вимог МСФЗ 9, класифікуються до одного із трьох етапів знецінення, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

Значення параметрів індивідуальної та групової оцінки знецінення PD, LGD, оцінюються не рідше, ніж один раз в рік, а при істотних змінах економічних умов, рівня дефолтів та інших кризових явищ в економіці в цілому та в галузях економічної діяльності, зміни в політиці Товариства стосовно використання фінансових активів при здійсненні господарської діяльності, проводиться оцінка параметрів на дату проведення оцінки знецінення кредитних операцій.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки і визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів за договорами на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оцінка фінансових активів відбувається наступним чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим або активом із значним збільшенням кредитного ризику, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу.

Модель обліку очікуваних кредитних збитків

Етапи зростання ризику	Характеристика етапу	Період оцінки резерву під очікувані збитки	Визнання відсотків
1 етап	Від моменту визнання немає значного зростання кредитного ризику	12 місяців	Від валової балансової вартості без урахування резерву
2 етап	З'явилося значне зростання кредитного ризику	За весь залишковий строк дії активу	

3 етап	Дефолт (подія знецінення)		Від чистої балансової вартості після вирахування резерву
--------	---------------------------	--	--

4.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Облік грошових коштів в Товаристві ведеться в розрізі валют, в розрізі банків, в яких відкриті поточні та депозитні рахунки.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів. Компанія перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

На кожен звітну дату здійснюється обов'язкова перевірка кредитного рейтингу банківської установи, у якій Компанія розмістила кошти на депозитному рахунку.

4.9.3. Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

До фінансових активів Товариство відносить наступну дебіторську заборгованість:

- Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.
- Інша дебіторська заборгованість включає:
 - дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
 - іншу дебіторську заборгованість.

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

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування (іншими ніж страхування відповідальності власників транспортних засобів та добровільного страхування витрат осіб, які подорожують за кордон) у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію (відповідно, за такими договорами страхування Компанія не формує резерв під знецінення).

Компанія обліковує іншу дебіторську заборгованість за амортизованою вартістю, тобто за вартістю, скоригованою на оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

4.9.4. Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання класифікуються, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, похідні інструменти, класифіковані на розсуд Компанії як інструменти хеджування.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на безпосередньо пов'язані з ним витрати по угоді.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної процентної ставки за винятком:

- зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збитки;
- договірних зобов'язань надати позику за ставкою відсотка нижче ринкової, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток;
- зобов'язань, які являють собою договори фінансової гарантії.

Фінансові зобов'язання Товариства включають зобов'язання страховика та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, кредиторська заборгованість за об'єкти, отримані в оренду.

Зобов'язання страховика 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.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Товариства відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками;
- інші поточні зобов'язання.

4.9.5. 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.

4.10. Облікові політики щодо основних засобів

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 «Основні засоби». Основними засобами в Товариство вважаються ті активи, які воно придбало (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20 000 гривень, згідно Закону України від 16 січня 2020 року № 466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві». Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод.

Основні засоби групи земельні ділянки, будинки та споруди, транспортні засоби відображені за справедливою вартістю. Всі інші основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Товариство визнає подібні компоненти, як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності. Залишкова (балансова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість визначена Товариством в розмірі 0,0 гривень. Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті

або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигід від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття, якщо вони є, та балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Справедлива вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

4.11. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

4.12. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається, як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

4.13. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.13.1. 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.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці та нараховується щомісячно. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

Резерв обов'язково інвентаризується на кінець року шляхом розрахунку суми невикористаних днів відпустки на дату балансу виходячи із кількості днів невикористаної працівниками Товариства щорічної відпустки та середньоденної оплати праці по кожному працівнику.

4.13.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам, як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;

- інші виплати.

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

4.13.3. Пенсійні зобов'язання

Компанія сплачує добровільні пенсійні внески за своїх працівників до недержавного пенсійного фонду.

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує Єдиний соціальний внесок, пов'язаний з нарахуванням заробітної плати персоналу. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата.

4.14. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.14.1. Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються за методом нарахування. Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів і витрат регулюється:

- Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів на рахунок Товариства.

Визначення, оцінка та визнання доходу

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

У бухгалтерському обліку Товариства сума доходу оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсацією, яка має бути отримана, в сумі грошових коштів чи їх еквівалентів.

Дохід визнається, коли існує надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити. Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

В Товаристві затверджено наступний класифікатор доходів та витрат для використання його в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності:

Класифікація доходів

- дохід від страхування;
- дохід від сум, що підлягають відшкодування перестраховиком;
- дохід від інвестиційної діяльності;
- інші операційні доходи;
- інші фінансові доходи;

Класифікація витрат

- витрати на страхові послуги;
- витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком;
- витрати інвестиційної діяльності;
- інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17;
- фінансові витрати;
- витрати з податку на прибуток.

4.14.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою.

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.15. Прибуток на акцію

Товариство надає інформацію про чистий (базовий) і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період, що належать власникам звичайних акцій, на середньозважену кількість звичайних акцій.

Скоригований чистий прибуток розраховується наступним чином: сума чистого прибутку коректується з урахуванням того, що відбувається після оподаткування по позиціях, пов'язаних з конвертованими в звичайні акції контрактами з розводнюючим ефектом:

- дивіденди за період;
- відсоток за період;
- інші зміни в доходах або витратах, які можуть стати результатом конвертації акцій.

4.16. Дивіденди

Нарахування та виплата дивідендів здійснюється тільки на підставі рішення акціонерів про розподіл прибутку та спрямування прибутку (його частини) на виплату дивідендів.

4.17. Сегментна інформація

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті – страхування, та єдиному географічному сегменті – Україна.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, рішеннях Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими та не є очевидними з інших джерел. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами.

Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

5.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

5.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2025 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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:

- 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, корегувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування 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.

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

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи

мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте, справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
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 – за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Фінансові інвестиції (акції інших господарських товариств)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	вхідні дані залежать від рівня ієрархії фінансового активу (фондові, біржові, брокерські, дилерські ринки)
Фінансові інвестиції (облігації ОВДП)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	Мін.Фінансів
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

7.1. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.
Нематеріальні активи представлені у складі програмного забезпечення.

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024р.
Первісна вартість	1254	1254
Знос (амортизація)	634	570
Залишкова вартість	620	684

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

7.2. Основні засоби.

Облік основних засобів здійснюється за наступними групами (класами) з відповідними строками корисного використання:

- земельні ділянки – не встановлено;
- будівлі – 20 років;
- споруди – 15 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років;
- інші основні засоби – 12 років;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 2 роки.

Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Амортизація активу починається з моменту, коли він стає придатним для використання.

Склад та структура основних засобів Товариства наступний:

тис.грн.

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади	Інші основні засоби	Інші матеріальні необоротні активи	ВСЬОГО
Первісна вартість 1 січня 2024р.	392	101	148	-	641
Надходження	48	127	-	-	175
Вибуття	-	-	-	-	-
31 грудня 2024р	440	228	148	-	816
Надходження	68		70	71	209
Вибуття	(124)	(29)	-	-	(153)
31 грудня 2025	384	199	218	71	872
Накопичений знос 1 січня 2024	250	38	38	-	326
Амортизаційні відрахування	55	7	13	-	74
Вибуття	-	-	-	-	-

31 грудня 2024р	305	45	51	-	401
Амортизаційні відрахування	70	31	18	71	190
Вибуття	(130)	(23)	-	-	(152)
31 грудня 2025	245	53	69	71	438
Балансова вартість					
31 грудня 2024	135	184	97	-	415
31 грудня 2025	139	146	149	-	434

Відповідно до вимог МСФЗ 16, п.77 щодо розкриття інформації по переоцінених класів основних засобів, повідомляємо про відсутність переоцінки активів.

Протягом 2025 року Товариством не встановлено фактів зменшення корисності основних засобів, відповідно відсутні збитки від зменшення корисності основних засобів в складі витрат звітного періоду та відсутнє зменшення іншого додаткового капіталу щодо основних засобів, які обліковуються за переоціненою вартістю.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань, відсутні.

Протягом звітного року відсутні обмеження на права власності щодо основних засобів.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2025 року на балансі Товариства не обліковувалась.

Станом на 31.12.2025 року відсутні договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

7.3. Фінансові інвестиції (довгострокові та поточні, що відображені у фінансовій звітності).

Станом на 31.12.2025 року довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

7.4. Запаси.

Запаси на 31.12.2025р. та на 31.12.2024 року відсутні.

7.5. Дебіторська заборгованість.

Склад та структура дебіторської заборгованості станом на 31.12.2025 року.

(тис.грн.)

Складові дебіторської заборгованості	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	177
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	33	89
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	284	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	674	578
Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч:	3389	2260
Утримувані контракти з перестраховування, що належать до активів	2689	1076
Інша поточна дебіторська заборгованість	700	1184
Разом дебіторська заборгованість	4 380	3 104

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з наступної заборгованості:

№	Контрагент	Договір/рахунок	Вид послуг	Сума (тис. грн.)
1	ФОП Білий І.В.	№1/9-025	Абонплата	12
2	ТОВ «Венбест»	№246986	Послуги охорони	5
3	ФОП Єрмішин Є.В.	СФ-0056/25	Облаштування вхідної групи для інклюзивних верств населення	10
4	ФОП Мирошник М.О.	.№350	Розробка сайту	7
5	ПАТ «НДУ»	№-5849AE1/2025	Послуги депозитарію	4
6	ТОВ «Форт Поліс»	Дог.№20201229/ФПС	Послуги програмування	21
7	Підприємство «Аквілон»	Договір оренди №13/07-20	Оренда приміщення	118
8	Хостінг Україна	№ 1-7651166	Послуги хостингу	3
9	ТОВ "Смарттендер"	№SN-2020-002/22123	Послуги використання програми «SIGN Y»	4
10	Закупки пром.УА	№ZK-001161581	Подання тендерної пропозиції	4
11	ПрАТ СК «УЛЬТРА Альянс»	Ген.дог2020/03-1	Частка страхового відшкодування	189
12	ПрАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС»	ФП30/04/2019	Частка страхового відшкодування	323
	ВСЬОГО			700

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. В подальшому дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, обліковується за амортизованою собівартістю.

Інформація щодо основних видів дебіторської заборгованості представлена таким чином:

(тис.грн)

Назва показника	31.12.2024		31.12.2025	
	Заборгованість без урахування резервів	Відображено в Звіті про фінансовий стан	Заборгованість без урахування резервів	Відображено в Звіті про фінансовий стан
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	578	578	674	674
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	89	89	33	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	284	284
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	7 177	177	5 699	0

Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч:	4 790	2 260	4742	3 389
за розрахунками з дебіторами по іншим господарським операціям	3 605	2 260	3594	3 389
за претензіями	1 185	0	1148	0
Всього поточна дебіторська заборгованість	12 634	3 104	11 432	4 380

Товариство формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів згідно МСФЗ 9. Аналіз зміни резерву очікуваних кредитних збитків, сформованого щодо фінансових активів, відображених у балансі Товариства, за 2025 рік наведено у таблиці:

Назва показника	Залишок РОКЗ станом на 31.12.2024	Формування РОКЗ в 2025р.	Списання РОКЗ в 2025р.	Залишок РОКЗ станом на 31.12.2025
Дебіторська заборгованість за товарами, роботами, послугами	7 000	7 832	9 134	5 698
Інша дебіторська заборгованість: -за розрахунками з дебіторами по господарським операціям	1 345	57	1 197	205
- за претензіями	1 185	0	37	1 148
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	0	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 010	134	4 021	123
Усього	13 540	8 023	14 389	7 174

7.6. Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних та строкових депозитних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариство вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

Станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості за мінусом резерву очікуваних кредитних ризиків у відповідності до МСФЗ 9.

Склад грошових коштів	Станом на 31.12.2025 (тис.грн)	Станом на 31.12.2024 (тис.грн)
Грошові кошти та їх еквіваленти номінальна вартість	119569	95470
Резерв під очікувані кредитні збитки	(121)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на кінець року	119448	95470

Грошові кошти розміщені у наступних банківських установах станом на 31.12.2025 року:

тис.грн.

1) грошові кошти на поточних рахунках у грн., у тому числі:	Номінальна вартість	Резерв під очікувані кредитні збитки
АТ "ПРАВЕКС-БАНК"	17397	9
АТ "СЕНС БАНК"	3324	2
ПАТ "КБ ГЛОБУС"	66	-
АТ "ОЩАДБАНК"	2	
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	139	
АБ "УКРГАЗБАНК", Євро	14	
ВСЬОГО:	20942	11

2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу), у тому числі:		
АТ"УНІВЕРСАЛ БАНК"	22305	35
АТ "КБ "ГЛОБУС",	2703	2
АТ "ТАСКОМБАНК"	4750	3
АТ "СЕНС БАНК"	21500	17
АТ "АГРОПРОСПЕРІС БАНК"	18000	29
ТАСКОМБАНК", дол. США	10892	9
АТ "КБ "ГЛОБУС", дол. США	8477	7
АТ "БІЗ"	10000	8
ВСЬОГО:	98627	110
ВСЬОГО ГРОШОВИХ КОШТІВ:	119569	121

Грошові кошти розміщені у наступних банківських установах станом на 31.12.2024 року:

тис.грн.

1) грошові кошти на поточних рахунках у грн., у тому числі:	Номінальна вартість	Резерв під очікувани кредитні збитки
АТ "ПРАВЕКС-БАНК"	94	-
АТ "СЕНС БАНК"	4331	-
АТ "БІЗ"	279	-
ПАТ "КБ ГЛОБУС"	26	-
АТ "ОЩАДБАНК"	3	-
ПАТ "МТБ БАНК"	6010	-
АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК"	4 600	-
АБ "Укргазбанк"	2	--
АТ "СЕНС БАНК", дол. США	1	-
АБ "УКРГАЗБАНК", Євро	12	-
АТ "БІЗ", дол. США	37	-
АТ "ТАСКОМБАНК", дол. США	1	--
ВСЬОГО:	15396	-
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ескроу), у тому числі:		
АТ"УНІВЕРСАЛ БАНК"	17 305	-
АТ "ТАСКОМБАНК" ЯСП	8 430	-
АТ "ТАСКОМБАНК"	6 000	-
АТ "СЕНС БАНК"	19 593	--
АТ "АГРОПРОСПЕРІС БАНК"	10 000	-
ТАСКОМБАНК", дол. США	10 358	--
АТ "КБ "ГЛОБУС", дол. США	8 388	-
ВСЬОГО:	80 074	-
ВСЬОГО ГРОШОВИХ КОШТІВ:	95470	-

Станом на 31 грудня 2025 року 100% коштів на депозитних рахунках Товариства розміщені в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

Станом на 31 грудня 2025 року на поточному рахунку в АТ «Правекс Банк» знаходяться кошти у сумі 17 222 тис. грн., які є фінансовим забезпеченням під Об'єднання «Ядерний страховий пул» (дог. б/н від 18.04.2019 року). Обтяжливість цих коштів не впливає на можливість їх використання як прийнятних активів для покриття страхових резервів та для розрахунку регуляторного капіталу.

У звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) до складу інших надходжень від операційної діяльності у сумі 41 тис.грн віднесено:

- авансові платежі на суму 3 тис. грн. та
- кошти від продажу валюти у сумі 38 тис.грн.

У звіті про рух грошових коштів (за прямим методом) до складу інших виплат за операційною діяльністю у сумі 33070 тис.грн віднесено:

- агентська винагорода в сумі 32 866 тис.грн.;
- поповнення платіжної систми для страхових виплат у сумі 162 тис.грн.;
- витрати при продажі валюти на суму 37 тис.грн.;
- витрати на відрядження у сумі 5 тис.грн.

Сума витрат майбутніх періодів на 31.12.2024 року становить 32 тис грн, станом на 31.12.2025 року становить 71 тис.грн.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається наступним чином:

(а) Фінансові інструменти, віднесені до рівня 1 ієрархії оцінок справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до звітної дати.

(б) Фінансові інструменти, віднесені до рівня 2 ієрархії оцінок справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином, заснованими на ринковому чи дохідному підході, зокрема, за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається до рівня 2.

(в) Фінансові інструменти, віднесені до рівня 3 ієрархії оцінок справедливої вартості

У випадку, якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається до рівня 3.

Станом на 31.12.2024 р. та 31.12.2025 р. Товариство відображало окремі фінансові активи за справедливою вартістю у Звіті про фінансовий стан.

Ієрархія оцінок справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2025 року представлена таким чином:

([823000-1] Примітки – Оцінка справедливої вартості активів)

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	0	0	0	0	284	0	284	0

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0	0	0	33	0	33	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0	0	0	674	578	674	578
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0	3389	2260	3389	2260

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис.грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	119 448	95 470	119 448	95 470
Торгова та інша дебіторська заборгованість	4 380	3 104	4 380	3 104
Інша кредиторська заборгованість	2 045	2 222	2 045	2 222
Інші поточні зобов'язання	7 916	1 467	7 916	1 467

Враховуючи склад та структуру активів Товариства, будь-яких переміщень між рівнями ієрархії у звітному періоді не відбувалося.

Вплив періодичних оцінок справедливої вартості на прибутки/збитки Товариства у звітному періоді відсутній.

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

7.7. Власний капітал.

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- зареєстрований капітал (статутний капітал).
- резервний капітал
- капітал у дооцінках – сума дооцінки або уцінки активів Товариства.
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Структура власного капіталу Товариства:

(тис.грн)

Показник	Станом на 31.12.2024 р.	Зміни за 12 місяців 2025р.	Станом на 31.12.2025 р.
Зареєстрований капітал (статутний капітал)*	100 000		100 000
Капітал у дооцінках	-	-	-
Резервний капітал	1295		1295
Додатковий капітал			-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(46256)	+15599	(30657)
РАЗОМ	55039	+15599	70638

Статутний капітал

Страховиком розроблено та затверджено політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів;

Страховик контролює відповідності:

- вимог до осіб, які мають істотну участь у страховику;
- вимог до осіб, які мають істотну участь у страховику, набути шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі страховика та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в страховику, укладення правочину про передання акцій/часток у статутному (складеному) капіталі;
- власників істотної участі в страховику, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб страховика вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у страховику.

Національним банком погоджено власників істотної участі у страховику.

Структура акціонерного капіталу

<i>Акціонери</i>	<i>Кількість акцій, шт.</i>	<i>Частка у статутному капіталі, %</i>
Черняк Євген Зельманович	370 000 000	92,5
Бастрикін Євгеній Іванович	2 000 000	0,5
Товариство з обмеженою відповідальністю Юністрада Інвест (UNISTRADA INVEST LTD)	28 000 000	7,00

Резервний капітал

(тис.грн)

<i>Найменування статті</i>	<i>Станом на 31.12.2024 р.</i>	<i>Станом на 31.12.2025 р.</i>
Резервний капітал на початок	1295	1295
Направленого до резервного капіталу	-	-
Використано резервного капіталу		
Усього резервний капітал на кінець періоду	1295	1295

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше, ніж 5 відсотків від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2024 непокритий збиток Товариства становить (46 256) тис.грн. За результатами господарської діяльності 2025 року Товариство отримало прибуток у сумі 15 599 тис грн. Станом на 31.12.2025 непокритий збиток Товариства становить 30 657 тис. грн.

7.8. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень.

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

(тис.грн)

<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>	<i>Станом на 31.12.2025 р.</i>	<i>Станом на 31.12.2024 р.</i>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	81
розрахунки з бюджетом	2045	2189
у тому числі з податку на прибуток	2045	2189
Поточна кредиторська заборгованість за авансами	0	33
Поточні зобов'язання	205	6749
Інші поточні зобов'язання	7916	1467
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	44149	34147
Всього	54315	99705

Інші поточні зобов'язання у сумі 7 916 тис.грн є сумою зобов'язань за розрахунками з контрагентами по:

- загальногосподарській діяльності – 1 229 тис.грн.;
- розрахунками з контрагентами по агентській винагороді - 1 300 тис.грн;
- іншими зобов'язаннями – 5 387 тис.грн.

Зобов'язання зі страхової діяльності.

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

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

Для оцінки групи страхових контрактів Компанія використовує метод на основі розподілу премії, оскільки дотримано обов'язкові умови п. 53 МСФЗ 17.

7.9. Страхові резерви

Компанією впродовж 12 місяців 2025 року формувались наступні резерви:

- резерв незароблених премій за методом 1/365 «pro rata temporis» ;
- компонент збитку;
- резерв заявлених але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом.

Формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства.

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Резерв незароблених премій	14 433	22 426
Компонент збитку	0	2 052
Резерв збитків	15 057	24 618
Всього резервів	29 490	49 096

Достатність та адекватність сформованих страхових резервів було підтверджено актуарієм Зубченко В.П., про що складено актуарний звіт за 2025 рік.

8. КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

8.1 Контракти страхування

Компанія використовує підхід на основі розподілу премії для оцінки всіх страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування, які відповідають критеріям застосування спрощеного методу.

Активи, утримувані за страховими контрактами та контрактами перестрахування, відповідають таким критеріям, якщо період покриття за кожним контрактом у групі становить один рік або менше або якщо Компанія обґрунтовано очікує, що результат оцінки зобов'язання на залишок покриття суттєво не відрізняється від результату, отриманого з використанням загальної моделі оцінки. У ході порівняння різноманітних можливих результатів оцінки

Компанія аналізує вплив різної динаміки списання зобов'язання на залишок покриття на звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, вплив дисконтування та фінансових ризиків, а також наявність значної мінливості грошових потоків.

8.2. Чисті зароблені страхові премії

	(тис.грн.)	
Показники	31.12.2024	31.12.2025
Чисті зароблені страхові премії	61 516	84 463

8.3. Премії підписані

(тис.грн)

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування (перестрахування)	63 688	108 286
Повернення страхових платежів страхувальникам	(2 209)	(575)
Страхові платежі (без врахування повернень)	61 479	107 711

Страхові платежі Товариства по лініям бізнесу за 2024-2025 роки подано у таблиці:

№ з/п	Лінія бізнесу	Страхові платежі, тис. грн. 2025р.	Страхові платежі, тис. грн. 2024р.	Зміни +/- тис.грн
1	Здоров'я (медичне страхування)	3442,4	11 523	-8080,6
2	Здоров'я (крім медичного страхування)	5458,5	2830	2628,5
3	Інша моторна відповідальність	448,8	602	-153,2
4	КАСКО	17329,2	17 340	-10,8
5	МАТ майно	5541,1	3 984	1557,1
6	МАТ відповідальність	12706	1250	11456
7	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	4358,9	9 003	-4644,1
8	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	2591,9	2374	217,9
9	Асистанс	47955,4	12351	35604,4
10	Страхування відповідальності оператора ядерної установки	5547,5	2 409	3138,5
11	Фінансові ризики	2906,3	22	2884,3
	ВСЬОГО	108 286	63 688	44 598

8.2. Контракти перестрахування

При первісному визнанні кожної групи страхових контрактів балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, сплачених (тобто премій, переданих у перестрахування) при первісному визнанні, з коригуванням на комісійні винагороди за передачу в перестрахування, які не залежать від страхових вимог, та будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків за цією групою контрактів. Компанія не визнає аквізиційні грошові потоки за утримуваними контрактами перестрахування.

За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці активу за страховими вимогами. Балансова вартість групи утримуваних контрактів перестрахування на кожну звітну дату є сумою активу на залишок покриття та активу за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість активу на залишок покриття збільшується на суму сплачених премій і зменшується на суму, визнану як вартість перестрахування стосовно отриманих послуг.

У разі наявності компоненту відшкодування збитків, він коригується у ході подальшої оцінки для відображення змін у компоненті збитків від обтяжливої групи базових контрактів тією мірою, якою він впливає на грошові потоки у перестрахуванні, але не може перевищувати частку компоненту збитків від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестрахування.

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Частки страхових платежів, належні перестраховикам-резидентам	1 850	4 897
Частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам	4 198	8 277
Розторгнення договорів перестрахування		(775)
Разом	6 048	12 399

8.3. Узгодження компонентів балансової вартості контрактів страхування та перестрахування
Балансова вартість групи страхових контрактів на кожну звітну дату – це сума зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість зобов'язань на залишок покриття збільшується на суму отриманих премій, а аквізиційні грошові потоки визнаються як витрати того періоду, у якому вони виникли.

У кожному звітному періоді Компанія переоцінює компонент збитків за тим самим алгоритмом розрахунку, що й при первісному визнанні, і відображає зміни шляхом коригування компоненту збитків у міру необхідності, поки компонент збитків не зменшено до нуля, а суму таких коригувань визнає у складі витрат на страхові послуги. Якщо компоненту збитків не існувало при первісному визнанні, але при подальшій оцінці є ознаки того, що група контрактів є обтяжливою, Компанія визначає компонент збитків за тією самою методологією, що й при первісному визнанні.

8.4. Збитки за страховими виплатами та собівартість реалізації.

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

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

Впродовж 2025 року у ПрАТ "ІНСК" виплати страхових відшкодувань проводилось. Поточна заборгованість по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2025 р. відсутня.

(тис.грн.)

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Збитки за страховими виплатами	0	18 747
Компенсація страхових виплат від перестраховиків		(2 337)
Чисті збитки	0	16 410

Собівартість реалізованої продукції за 2025 рік відображена у сумі 2 926 тис.грн, за 2024 рік – 8 293 тис.грн, включають в себе:

Показник	31.12.2024	31.12.2025
Страхові виплати та страхові відшкодування	15 106	0
Компенсація страхових виплат перестраховиками	(7534)	0
Собівартість реалізованих послуг (зп співробітників, послуги асітансу)	0	2667
Витрати пов'язані з врегулюванням страхових випадків	97	259
Витрати на агентські послуги по договорах страхування	624	0
Всього	8293	2 926

9. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

9.1. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

(тис.грн)

		2025	2024
1	Дохід за страховими контрактами	78 910	55 832
2	Витрати за страховими контрактами	19 336	8 293
3	Фінансовий результат від операційної діяльності	59 574	8 819
4	Фінансовий результат до оподаткування	24 045	15 783

5	Витрати/дохід з податку на прибуток	(8 409)	(2 288)
6	Чистий прибуток (збиток)	15 636	13 495

9.2. Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис.грн.)

Показники (тис. грн.)	2024 рік	2025 рік
Дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів	55 832	78 910
Разом	55 832	78 910

9.3. Інші доходи та витрати

(800200 Примітки – Аналіз інших доходів та інших операційних витрат)

9.3.1. Інші операційні доходи (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2025 рік
1	2	3	4
1	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	1 526	3 663
2	Дохід від операційної курсової різниці	-	934
3	Зміни резерва очікуваних кредитних збитків	-	14 255
4	Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	12 000	-
5	Відсотки по поточним рахункам		687
6	Інші операційні доходи	1 739	2 864
	Разом	15 265	22 403

Інші операційні доходи у сумі 2 864 тис.грн, а саме:

- компенсація страхових виплат перестраховиками – 2338 тис.грн.
- прийняття портфеля іншого страховщика – 420 тис.грн.
- інші – 106 тис.грн.

9.3.2. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2025 рік
1	2	3	4
	Адміністративні витрати:	10548	16523
1	Витрати на утримання персоналу	2494	2790
2	Ай Ті супровод	474	1 449
3	Інші адміністративні витрати	7860	13480
4	Витрати на збут	23575	42158
5	Витрати на маркетинг та рекламу	4154	6058
6	Витрати на утримання персоналу		879
7	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	17911	34293
8	Інші витрати на збут послуг	1510	928
9	Інші операційні витрати, у.т.ч.	19862	9476
10	Витрати по формуванню резерву очікуваних кредитних збитків	-	8023
11	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	53985	68157

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу.
- формування резервів під відпустки
- нарахування єдиного соціального внеску .

Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Компанія не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- витрати на орендну плату в сумі 1 321 тис.грн.;
- витрати на відрядження в сумі 5 тис.грн;
- витрати на послуги аудитора в сумі 280 тис.грн;
- витрати на інформаційно-консультативні послуги в сумі 3 285 грн.тис;
- послуги асистансу в сумі 240 тис.грн.;
- судові витрати в сумі 144 тис.грн.;
- юридичні та нотаріальні послуги в сумі 576 тис.грн.;
- банківські послуги в сумі 48 тис.грн.;
- послуги зв'язку та інтернет в сумі 113 тис.грн.;
- послуги депозитарія та звіт по ЦП в сумі 32 тис.грн.;
- комунальні послуги в сумі 187 тис.грн.;
- послуги асистансу в сумі 241 тис.грн.;
- періодика, інтернет-підписка, спеціалізована література в сумі 394 тис.грн.
- інші витрати.

До статті інші витрати на збут послуг у сумі 928 тис.грн зокрема включено:

- витрати на інформаційні послуги у сфері страхування в сумі 389 тис.грн.;
- послуги актуарія в сумі 539 тис.грн.

До статті інші операційні витрати у сумі 9476 тис.грн зокрема включено витрати:

- втрати від операційної курсової різниці в сумі 638 тис.грн.;
- амортизація в сумі 253 тис.грн.;
- послуги асистансу, поштові послуги в сумі 520 тис.грн.;
- повернення частини регресу в сумі 29 тис.грн.;
- Витрати по формуванню резерву очікуваних кредитних збитків – 8023 тис.грн;
- інші в сумі 13 тис.грн.

9.3.3. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2025рік
1	2	3	4
1	Дохід за облігаціями	297	-
2	Доходи від депозитів	6 721	11 274
3	Інші фінансові доходи	-	-
4	Інші доходи	-	-
	Усього фінансових та інших доходів	7 018	11 274
1	Втрати від участі в капіталі	-	-
2	Проценти за користування кредитами	-	-
3	Інші фінансові витрати	54	
4	Інші витрати (благодійна допомога)	-	1 049
	Усього фінансових витрат та інших витрат	54	1 049

10. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

– об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з

України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України; Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності та відкоригованого на податковій різниці.

- об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Протягом 2025 року ставка податку на доходи страховика становила 3% від суми доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових премій за договорами страхування та співстрахування та 18% від суми загального оподаткованого доходу.

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2025 року.

Дивіденди акціонерам в 2025 році Товариство не нараховувало та не виплачувало.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2025 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	15 783	24 045
2	Поточний податок на прибуток	2 288	8 409
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань		
5	Усього витрати на податок на прибуток	2 288	8 409
6	Прибуток (збиток) поточного року	13 495	15 636
7	Інший сукупний дохід		
8	Сукупний дохід	13 495	15 636

Податки та збори до бюджету сплачуються своєчасно, простроченої заборгованості Товариство перед бюджетом не має.

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В 2025 році Компанія здійснювала моніторинг, оцінку та заходи впливу щодо наступних 25 ризиків.

№ з/п	Код ризику	Вид ризику	Тип ризику	Фактор ризику
1	101	Андерайтинговий ризик (крім страхування здоров'я)	Ризик недостатності премій	Відхилення фактичного рівня виплат від планового
2	102	Андерайтинговий ризик (крім страхування здоров'я)	Ризик недостатності премій	Відхилення фактичного рівня витрат на аквізицію від планового
3	103	Андерайтинговий ризик (крім страхування здоров'я)	Ризик недостатності премій	Відхилення фактичного рівня витрат на врегулювання від планового
4	104	Андерайтинговий ризик зі страхування здоров'я	Ризик катастроф	Помилкова оцінка максимально можливого збитку
5	105	Андерайтинговий ризик зі страхування здоров'я	Ризик недостатності премій	Відхилення фактичного рівня виплат від планового
6	106	Андерайтинговий ризик зі страхування здоров'я	Ризик недостатності премій	Відхилення фактичного рівня витрат на аквізицію від планового
7	107	Андерайтинговий ризик зі страхування здоров'я	Ризик недостатності премій	Відхилення фактичного рівня витрат на врегулювання від планового
8	108	Андерайтинговий ризик зі страхування здоров'я	Ризик катастроф	Помилкова оцінка максимально можливого збитку
9	201	Ринковий ризик	Ризик відсоткової ставки	Зменшення рівня відсоткових ставок по депозитам
10	301	Кредитний ризик (ризик дефолту)	Ризик дефолту банків	Зниження рейтингу фінансової стабільності та/або фінансових показників банку

11	302	Кредитний ризик (ризик дефолту)	Ризик дефолту перестраховиків	Зниження рейтингу та/або фінансових показників перестраховика
12	401	Операційний ризик	Ризик інформаційних систем (ІТ ризик)	Збій ІТ-системи Управління страховою компанією, INRISK, МЕДОК
13	402	Операційний ризик	Ризик інформаційних систем (ІТ ризик)	Залежність від постачальників, які обслуговують критичні ІТ системи
14	403	Операційний ризик	Ризик зовнішнього середовища	Пошкодження чи руйнування майна внаслідок зовнішніх подій
15	404	Операційний ризик	Ризик персоналу	Укладення договорів страхування/внесення в систему з помилками через порушення інструкцій чи необережність
16	405	Операційний ризик	Ризик персоналу	Недостатня кількість співробітників до встановлених завдань
17	406	Операційний ризик	Ризик персоналу	Недостатня продуктивність співробітників
18	407	Операційний ризик	Ризик персоналу	Плинність (ризик звільнення) ключових співробітників
19	408	Операційний ризик	Юридичний ризик	Невідповідність договорів страхування чинному законодавству або внутрішнім нормативним документам
20	409	Операційний ризик	Юридичний ризик	Невиконання встановленого плану роботи щодо регресних позовів
21	410	Операційний ризик	Юридичний ризик	Збільшення кількості судових позовів щодо Компанії
22	411	Операційний ризик	Юридичний ризик	Помилки у застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення
23	412	Операційний ризик	Юридичний ризик	Невідповідність проведення діяльності до вимог фінансового моніторингу
24	413	Операційний ризик	Організаційний ризик	Несвоєчасна або недостатня звітність аутсорсингової компанії
25	414	Операційний ризик	Репутаційні ризики	Збільшення кількості скарг від страхувальників

11.1. Андерайтинговий (страховий) ризик

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому. Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних контрактів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як контракти облігаторного перестрахування, так і контракти факультативного перестрахування.

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком

здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня. За результатами проведеного аналізу чутливості станом на кінець 2025 року було визначено, що вплив змінних страхового ризику на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал Товариства не є суттєвим, а отже Товариство не чутливо до зміни страхового ризику. Начальник відділу з оцінки ризиків Товариства щоквартально розраховує величину страхового ризику та його чутливість до змін. Управління страховим ризиком здійснюється за допомогою оперативного, короткострокового та довгострокового планування діяльності. Товариство вважає що доступні грошові потоки від операційної діяльності та запас високоліквідних активів є достатніми для ведення безперервної діяльності.

11.2. Ринковий ризик - це ризик виникнення фінансового збитку, що може виникнути внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів, а саме зміни відсоткових ставок по депозитам.

Товариство контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті, здійснює постійний моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

11.3. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті призвести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

При оцінюванні зобов'язання за договорами вихідного перестрахування, Товариство враховує вплив будь-якого ризику невиконання перестраховиком договору перестрахування шляхом зменшення зобов'язання за договорами вихідного перестрахування на ймовірність дефолту контрагента.

Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестрахуванням, інвестиції у боргові цінні папери. Управління кредитним ризиком.

Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Компанії, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком. Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику. Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику міжнародними та локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	позичальник або окремий борговий інструмент з таким рейтингом характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими позичальниками або борговими інструментами
uaAA	позичальник або окремий борговий інструмент характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	позичальник або окремий борговий інструмент характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	позичальник або окремий борговий інструмент характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	позичальник або окремий борговий інструмент характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	позичальник або окремий борговий інструмент характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	позичальник або окремий борговий інструмент характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	позичальник або окремий борговий інструмент характеризується високою вірогідністю дефолту
uaC	позичальник очікує дефолт за борговими зобов'язаннями
uaD	дефолт . Виплата відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинена без досягнення згоди з кредиторами щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Рейтинги агентств застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

В наявності Товариства немає облігацій внутрішньої державної позики станом на 31.12.2025р.

11.4. Операційний ризик - це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику в максимально короткий термін мають бути прийняті наступні заходи:

- такий інцидент має бути задокументовано,
- його фінансовий вплив має бути визначено та оцінено,
- процес, що призвів до його виникнення має бути ідентифіковано,
- складається план з внесенням необхідних негайних змін та превентивних заходів.

Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику покладена на кожного працівника.

Основними методами оцінки операційного ризику є:

- спостереження за виробничою діяльністю;

- проведення співбесід з працівниками;
- аналіз організації бізнес- процесів.

Проведена оцінка операційного ризику показала, що Товариство має низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімізується ризик, пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі, в тому числі службою безпеки Товариства.

Управління юридичними ризиками, які входять до складу операційних ризиків, здійснюється за допомогою працівників юридичного управління Товариства та отримання зовнішніх юридичних послуг, з метою забезпечення контролю за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

11.5. Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ринкової концентрації включає в себе ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом вибуття грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни надходження платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може зіткнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Грошові кошти Товариства на депозитних рахунках розміщуються в банківських установах «інвестиційного» рівня. Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог, встановлених чинним законодавством.

Товариство планує ліквідність, коригує витратну частину бюджету відповідно до надходжень від страхової та інвестиційної діяльності. Дефіциту ліквідності немає, а тимчасові розриви ліквідності покриваються залишком коштів на банківських рахунках.

Рух грошових коштів за 2025 та 2024 роки прямим методом наведений у Звіті про рух грошових коштів Товариства та агреговано у нижченаведеній таблиці (тис. грн).

№	Рух грошових коштів	31 грудня 2024	31 грудня 2025
1.	Чистий рух коштів від операційної діяльності за звітний період	17215	24066
2.	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний період	12000	9216)
3.	Чистий рух коштів від фінансової діяльності за звітний період	-	-
4.	Вільний грошовий потік до руху від змін в капіталі (FCFE, ряд.1+ряд.2)	29215	23850
5.	Чистий грошовий потік за звітний період (NCF, ряд.1+ряд.2+ряд.3)	29215	23850
6.	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	1722	249
7.	Чистий грошовий потік з урахуванням впливу змін валютних курсів	30937	24099
8.	Залишок коштів на початок року	64533	95470
9.	Залишок коштів на кінець звітного періоду	95470	119569

Для виконання страхових зобов'язань Товариство формує достатні страхові резерви. Для покриття непередбачуваного відтоку коштів Товариство сформуло додатково внесений та резервний капітал і має сформований статутний капітал. У активі Звіту про фінансовий стан Товариство має достатню величину високоліквідних активів для покриття фактичної величини чистого відтоку коштів за звітний період. Величина високоліквідних активів наведена у таблиці: (тис.грн)

Високоліквідні активи	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках у банках	95 470	119 569
Інші фінансові інвестиції у цінні папери	-	-
Всього високоліквідних активів	95 470	119 569

Товариство має значний залишок високоліквідних активів в сумі 119569 тис. грн. станом на 31.12.2025 року. Таким чином можна зробити висновок про те, що Товариство має достатній запас ліквідності для ведення безперервної діяльності у 2025 році. Така величина високоліквідних активів значно перевищує фактичний відтік коштів за аналогічний період у минулому році. Також слід зазначити про те, що за звітний період Товариство не мало дефіциту ліквідності, не залучало позикові кошти. Бюджет Товариства на наступні п'ять років також не передбачає дефіцит ліквідності або залучення позикових коштів для покриття тимчасових розривів ліквідності. Отже, Товариство не вразливе до ризику ліквідності.

11.6. Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик фінансового інструменту – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься у зв'язку із зміною валютних курсів. Товариство здійснює певні операції в іноземній валюті і не використовує похідні фінансові інструменти для управління валютним ризиком. Внутрішніми регламентами Товариство встановлює ліміти відкритої валютної позиції з іноземних валют. Функціональною валютою діяльності Товариства є українська гривня. Згідно з МСФО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів", валютний ризик виникає відносно фінансових інструментів у нефункціональних валютах та має грошовий характер.

Вразливість до валютного ризику відображає ризик того, що Товариство матиме потребу в капіталі при коливаннях курсів іноземних валют до гривні. У наведеній нижче таблиці наведено всі суттєві відкриті валютні позиції станом на 31 грудня 2025 року та відповідні позиції значення за аналогічний період минулого року. Збільшення відкритих валютних позицій у гривневому еквіваленті вираженні станом на 31 грудня 2025 року у порівнянні з аналогічним періодом минулого року спричинене збільшенням обмінного курсу НБУ по долару США та євро.

Суттєві відкриті позиції у іноземній валюті	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Долар США (USD)	18 785	19 353
Євро (EUR)	12	14
Чиста відкрита позиція в іноземній валюті	18 797	19 367

Валютна позиція Товариства станом на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

Балансова вартість основних монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті станом на 31.12.2025	USD	EUR	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	19353	14	19367
Всього активів	19353	14	19367
Зобов'язання з договорами страхування	-	-	-
Зобов'язання з договорами перестрахування	-	-	-
Чиста відкрита позиція в іноземній валюті	19353	14	19367

12. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Управління капіталом Компанії спрямоване на досягнення наступних цілей: (і) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України); і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам або повернення капіталу акціонерам. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу.

З 01 січня 2024 року набув чинності новий закон про страхування, який передбачив додаткові вимоги, в тому числі, до капіталу. На виконання вимог цього закону та нормативних актів НБУ Компанія протягом року постійно розвивала та вдосконалювала власні управлінські процедури, затверджувала та запроваджувала відповідні політики та процедури. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, становить 48 мільйонів гривень (для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15, визначених законом) або 32 мільйони гривень (для інших класів страхування). Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2025 року (включаючи вимоги, встановлені Національним банком України Постановою №201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» від 29.12.2023 року зі змінами та доповненнями)

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників на ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- забезпечення адекватного доходу, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог.

Станом на 31.12.2025 року Компанія виконує вимоги Постанови НБУ від 29.12.2023 № 201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика».

Інформація щодо складових регулятивного капіталу Страховика подано у таблиці

Інформація про складові регулятивного капіталу станом на 31.12.2025

<i>№ з/п</i>	<i>Складові регулятивного капіталу</i>	<i>Сума, тис. грн</i>
1	2	3
1	I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	68106
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	122420
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	54314
4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	0

6	II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	70639
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	55040
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	15599
9	3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	0
10	III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	68106
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	52507
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	15599
13	3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	0
14	IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	62107
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	52507
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	9600

Величина прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу є достатньою для вимог Закону України «Про страхування».

Інформація про розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу станом на 31.12.2025

№ з/п	Показники	Сума, тис. грн
1	2	3
1	I. Капітал платоспроможності страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності лише за класами страхування іншого, ніж страхування життя	48000
2	Розмір значення капіталу платоспроможності, розрахованого на основі страхових премій	14502,5
3	Розмір значення капіталу платоспроможності, розрахованого на основі страхових виплат	4294
4	Страхові премії, нараховані за розрахунковий період 1, зокрема:	107710,8
5	Страхові премії за лініями бізнесу страхування відповідальності за договорами страхування та вхідного перестрахування, нараховані за розрахунковий період 1	8584,9
6	Страхові премії за лініями бізнесу іншими, ніж лінії бізнесу страхування відповідальності за договорами страхування та вхідного перестрахування, нараховані за розрахунковий період 1	99125,9
7	Податок на дохід за договорами страхування, співстрахування і перестрахування за розрахунковий період 1	3013
8	Коефіцієнт ефективності перестрахування на дату розрахунку	0,83
9	Розмір збитків (брутто)	63327,5
10	Розмір чистих збитків (нетто)	52623,4
11	Страхові виплати, нараховані за розрахунковий період 2	43802,9

12	Витрати на врегулювання збитків, нараховані за розрахунковий період 2	1794,2
13	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати/страховик зобов'язаний здійснити повернення суми страхової премії або її частини, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	2058,7
14	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	891,6
15	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати/страховик зобов'язаний здійснити повернення суми страхової премії або її частини, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	8687,3
16	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	11993,3
17	Частки страхових виплат, нарахованих до отримання від страховиків (перестраховиків) за розрахунковий період 2	11228,2
18	Частки витрат на врегулювання збитків, нарахованих до отримання від страховиків (перестраховиків) за розрахунковий період 2	-
19	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами вихідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати/страховик зобов'язаний здійснити повернення суми страхової премії або її частини, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	820
20	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на початок розрахункового періоду 2	-

21	Резерв заявлених, але не виплачених збитків, за договорами вихідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати/страховик зобов'язаний здійснити повернення суми страхової премії або її частини, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	279,7
22	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) на кінець розрахункового періоду 2	16,1
23	Розмір збитків за лініями бізнесу страхування відповідальності	1304,2
24	Страхові виплати (страхові відшкодування) за лініями бізнесу страхування відповідальності, нараховані за розрахунковий період 2	470,5
25	Витрати на врегулювання збитків за лініями бізнесу страхування відповідальності, нараховані за розрахунковий період 2	-
26	Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати/страховик зобов'язаний здійснити повернення суми страхової премії або її частини, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування	833,7
27	Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування, врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати/страховик зобов'язаний здійснити повернення суми страхової премії або її частини, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування	0,1
28	Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на кінець розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування	-
29	Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестрахування (без урахування очікуваних регресів, ефекту дисконтування та маржі ризику за таким резервом, але з урахуванням резерву витрат на врегулювання збитків у такому резерві) за лініями бізнесу страхування відповідальності на початок розрахункового періоду 2 за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування	-
30	Мінімальний капітал за класами страхування іншого, ніж страхування життя	48000

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

([818000] Примітки – Пов'язана сторона)

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 компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства та їхні близькі родичі.

Пов'язаними сторонами, з якими Товариство здійснювало операції є особи, які мають істотну участь в Товаристві, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в Товаристві, управлінський персонал.

Станом на 31.12.2025 року до пов'язаних осіб відносяться наступні особи:

1. Голова Наглядової Ради - Черняк Євген Зельманович.
2. Член Наглядової Ради - Полтавський Володимир Володимирович.
3. Член Наглядової Ради - Пасічник Павло Володимирович.
4. Голова правління – Краківський Юрій Станіславович.
5. Заступник голови правління, член правління – Качоровська Яна Артурівна.
6. Головний внутрішній аудитор – Бабич Марія Федорівна.
7. Комплаєнс та ризик менеджер – ФОП Поплавський О.О., аутсорсінг.
8. ПАТ СК «ІНТЕР-ПОЛІС».

Пов'язаними сторонами, з якими Товариство здійснювало операції є особи, які мають істотну участь в Товаристві, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в Товаристві, управлінський персонал.

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 здійснювались операції з пов'язаними особами, інформація по яких наведена в Додатку 1.

Товариство належить до небанківської фінансової групи «Інноваційний капітал».

До складу групи входять: Приватне акціонерне товариство «Інноваційний страховий капітал», Товариство з обмеженою відповідальністю «С-ФІНАНС».

14. ВИПЛАТИ УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

До управлінського персоналу Компанії відносяться:

- голова Правління;
- члени Правління.

Компанія здійснила наступні виплати (нарахування) провідному управлінському персоналу:

(тис.грн.)

показник	2025	2024
Винагорода управлінському персоналу	365,4	256,1
Усього	365,4	256,1

15. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

15.1. Умовні зобов'язання. Судові позови.

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

1. Перелік судових розглядів та претензій, у яких Товариство виступає відповідачем:

№ з/п	Перелік судових розглядів та претензій, у яких Товариство виступає відповідачем	Період судового розгляду чи претензій	Сума судового розгляду чи претензії (тис.грн.)
1	Справа 757/1077/25-ц	3 січня 2025 року справа розглядається судом	1 300 тис. гривень + можливі санкції та відшкодування витрат на професійну правничу допомогу.

2. Перелік судових розглядів та претензій, у яких Товариство виступає позивачем:

№ п/п	Перелік судових розглядів та претензій, у яких Товариство виступає відповідачем	Період судового розгляду чи претензії	Сума судового розгляду чи претензії (тис.грн.)
1	Справа № 716/1730/25	19.09.25 – 26.11.25	10,8
2	Справа №518/1674/25	24.09.25-18.12.25	17,0
3	Справа № 202/8615/25	03.09.25-03.11.25	24,8
4	Справа №381/5069/25	04.09.25-22.10.25	9,8
5	Справа №569/19391/25	12.09.25-19.11.25	6,3
6	Справа № 521/16001/25	15.10.25-24.12.25	16,0
7	Справа №204/9934/25	19.09.25-03.02.26	9,6
8	Справа №363/6879/25	17.11.25-21.11.25	21,3
9	Справа № 645/9422/25	25.12.25-23.02.26	38,1
10	Справа №711/9396/25	04.11.25-26.01.26	9,4
11	Справа № 404/9903/25	3 19.09.25 року справа розглядається судом	17,8
12	Справа № 753/19901/25	3 19.09.25 року справа розглядається судом	20,2
13	Справа № 496/7669/25	3 18.11.25 року справа розглядається судом	43,9
14	Справа №753/142/26	3 22.12.25 року справа розглядається судом	9,6
15	Справа №522/27444/25-Е	3 22.12.25 року справа розглядається судом	4,8
16	Справа № 635/9820/25	3 17.11.25 року справа розглядається судом	58,0
17	Справа № 766/18904/25	3 22.12.25 року справа розглядається судом	49,4
18	Справа №466/8770/25	3 17.10.25 року справа розглядається судом	10,9
19	Справа № 202/9585/25	3 06.10.25 року справа розглядається судом	19,6
20	Справа № 214/11106/25	3 19.11.25 року справа розглядається судом	9,2
21	Справа 278/4463/25	3 01.09.25 року справа розглядається судом	9,5

16. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають корегування фінансової звітності за 2025 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають корегування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

За фінансовий період 2025 року, станом на дату затвердження звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2025 рік.

Між датою складання та затвердження проміжної фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

№ з/п	Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2025
1	Визнання дебіторів Товариства банкрутом	відсутні
2	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	відсутні

3	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	відсутні
4	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	відсутні
5	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	відсутні
6	Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	так
7	Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові корегування	відсутні
8	Інші важливі події	відсутні

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 12 місяців 2025 року);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 12 місяців 2025 року, не виявлено.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя. Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Міграції персоналу Товариства до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану
Пошкодження або знищення майна	На момент затвердження фінансової звітності, активи Товариства не були пошкоджені в наслідок бойових дій
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2025 року	Арешту чи експропріації активів на потреби держави після 31 грудня 2025 року – не відбувалося
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	У Товариства відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Товариства
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Страхова компанія у сучасних умовах працює не на залучення нових страхових платежів, а на те, щоб забезпечити страхові виплати Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб Війна призвела до значного зниження розміру грошових надходжень страхових компаній у вигляді страхових премій. Таким чином, Товариство оцінює ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності.
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Товариства Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати

Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Курс гривні на міжбанку продовжує знижуватись і по відношенню до євро і до долара США. Згідно з ф'ючерсами на пару гривня долар на Українській біржі гривня продовжить слабшати і до долара США і надалі. Курс EUR / USD досяг тримісячного максимуму 1,134 і тримається коло цієї відмітки, незважаючи на погані (занадто та дуже низькі) дані по інфляції в Єврозоні. Коливання обмінних курсів іноземної валюти впливає як на економіку України так і на операційну діяльність Товариства. Передбачити наслідки таких коливань на момент затвердження фінансової звітності - достовірно не можливо. Ситуація знаходить на контролі у ключового управлінського персоналу Товариства.
Кредитний ризик контрагента	Товариству потрібно буде визначити, чи існує суттєвий кредитний ризик контрагента у сучасних умовах військового стану та після закінчення військових дій на території України
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані, проте інші обставини, що можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства – не виявлено. Управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього і враховано у підготовці до цієї фінансової звітності.

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання 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 Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

17. КРЕДИТИ ТА ПОЗИКИ

Після балансової дати Товариство не залучало кошти у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

18. ПРИПИНЕНА ДІЯЛЬНІСТЬ

ПрАТ «ІНСК» повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

19. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Керівництво ПрАТ «ІНСК» забезпечує швидке реагування на поточні негативні події для здійснення безперервної діяльності та виконання усіх зобов'язань.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Краківський Ю.С.

Качорівська Я.А.

ДАНІ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ЗІ СТРАХОВИКОМ ОСОБАМИ

тис. грн.

№ з/п	Пов'язана особа (ПО)	Ідентифікаційний код	Характеристика ПО	Сума доходів у звітному періоді	Сума витрат у звітному періоді	Сума ДЗ на кінець звітного періоду	Сума КЗ на кінець звітного періоду	Сума РОКЗ на кінець звіт. періоду	Номер та дата договору/правочину	Коментар
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ІНТЕР-ПОЛІС СК ПАТ	0019350062	ЮО, в якій ФО, яка є ПО, є власником істотної участі	3 171		516		129	№ФП.30/04/2019 від 30.04.2019	операції по вхідному перестраховуванню
2	ІНТЕР-ПОЛІС СК ПАТ	0019350062	ЮО, в якій ФО, яка є ПО, є власником істотної участі		1 695		829		№ФП.30/04/2019 від 30.04.2019	операції по вихідному перестраховуванню
3	ІНТЕР-ПОЛІС СК ПАТ	0019350062	ЮО, в якій ФО, яка є ПО, є власником істотної участі		2 511				№ФП.30/04/2019 від 30.04.2019	страхове відшкодування по договорах вхідного перестраховування
4	ІНТЕР-ПОЛІС СК ПАТ	0019350062	ЮО, в якій ФО, яка є ПО, є власником істотної участі		2 338				№ФП.30/04/2019 від 30.04.2019	відшкодування частини отриманого регресу перестраховщиком
5	ІНТЕР-ПОЛІС СК ПАТ	0019350062	ЮО, в якій ФО, яка є ПО, є власником істотної участі	1 937		480		157	№ФП.30/04/2019 від 30.04.2019	повернення перестраховщиком частки страхових відшкодувань
6	ІНТЕР-ПОЛІС СК ПАТ	0019350062	ЮО, в якій ФО, яка є ПО, є власником істотної участі			17		17	Дог. доручення № 085-Д від 22.01.20р	регрес

7	Черняк Євген Зельманович	2109406750	особа, яка має істотну участь в установі	21					Договір страхування 25.250.00049 від 10.03.2025	операція по страхуванню
8	Черняк Євген Зельманович	2109406750	особа, яка має істотну участь в установі	60					Договір страхування 25.030.00135 від 20.05.2025	операція по страхуванню
9	Черняк Євген Зельманович	2109406750	особа, яка має істотну участь в установі		80				Страховий акт ТР/25366 від 03.11.2025	страхове відшкодування
10	Черняк Євген Зельманович	2109406750	особа, яка має істотну участь в установі		14				Страховий акт ТР/25367 від 04.11.2025	страхове відшкодування
11	Краківський Юрій Станіславович	3041402372	головний ризик менеджер, гоовний комплаєнс менеджер		107				Наказ №10-К від 01.11.2024	заробітна плата
12	Краківський Юрій Станіславович	3041402372	голова правління		94				Наказ №06-25- к від 28.08.2025	заробітна плата
13	Качоровська Яна Артурівна	2779207981	член правління		18				Договір про надання управлінських послуг від 10.09.2025	оплата по договору
14	Поплавський О.О. ФОП	2842605830	виконання функцій комплаєнсу та управління ризиками		30				Договір аутсорсингу від 08.09.2025	оплата по договору
15	Бабич Марія Федорівна	3167708123	в.о. внутрішнього аудитора,		71				Наказ №01-25- п від 17.01.2025	заробітна плата
16	Бабич Марія Федорівна	3167708123	головний внутрішній аудитор		83				Наказ №05-25- к від 17.07.2025	заробітна плата
17	Кулак Олександр Григорович	2682104277	в.о. голови правління		53				Наказ №05-п від 16.10.2024	заробітна плата
18	Роман Андрійович Чумаков	2682104277	в.о. голови правління		117				Наказ №04-25- п від 16.04.2025	оплата по договору