

Примітки до виправленої річної фінансової звітності за 2024 рік

ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»

ЗМІСТ

1.	Інформація про компанію	4
2.	Загальна основа формування фінансової звітності	6
2.1.	Достовірне подання та відповідність МСФЗ	6
2.2.	Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення	6
2.3.	Припущення про безперервність діяльності	6
3.	Суттєві положення облікової політики	7
3.1.	Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності	7
3.2.	Загальні положення щодо облікових політик	7
3.2.1.	Основа формування облікових політик	7
3.2.2.	Інформація про зміни в облікових політиках	7
3.2.3.	Форма та назви фінансових звітів	7
3.2.4.	Методи подання інформації у фінансових звітах	7
3.3.	Облікові політики щодо фінансових інструментів	7
3.3.1.	Визнання та оцінка фінансових інструментів	7
3.3.2.	Грошові кошти та їхні еквіваленти	8
3.3.3.	Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8
3.3.4.	Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	9
3.3.5.	Зобов'язання	9
3.3.6.	Згортання фінансових активів та зобов'язань	10
3.4.	Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	10
3.4.1.	Визнання та оцінка основних засобів	10
3.4.2.	Подальші витрати	10
3.4.3.	Амортизація основних засобів	10
3.4.4.	Нематеріальні активи	10
3.4.5.	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	10
3.4.6.	Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості	10
3.4.7.	Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	11
3.4.8.	Облікові політики щодо оренди	11
3.5.	Облікові політики щодо податку на прибуток	11
3.6.	Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	12

3.6.1.	Забезпечення	12
3.6.2.	Виплати працівникам	12
3.6.3.	Облікові політики щодо страхування	12
3.7.	Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	17
3.7.1.	Доходи та витрати	17
3.7.2.	Витрати за позиками	17
3.7.3.	Операції з іноземною валютою.....	17
3.7.4.	Умовні зобов'язання та активи.....	17
4.	Основні припущення, оцінки та судження	17
4.1.	Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	18
4.2.	Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	18
4.3.	Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.....	18
4.4.	Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.....	18
4.5.	Використання ставок дисконтування.....	18
4.6.	Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	19
5.	Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	19
5.1.	Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.....	19
5.2.	Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості	19
5.3.	Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»	20
6.	Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2024 році або пізніше.....	20
7.	Примітки до Балансу	23
7.1.	Основні засоби	23
7.2.	Нематеріальні активи.....	23
7.3.	Інвестиційна нерухомість.....	24
7.4.	Поточні фінансові інвестиції	24
7.5.	Поточна дебіторська заборгованість	26
7.6.	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	27
7.6.1.	Переоцінка іноземної валюти.	27
7.7.	Утримувані контракти перестрахування, що є активами.....	28
7.8.	Статутний капітал	28
7.9.	Власний капітал.....	29
7.10.	Довгострокові зобов'язання та забезпечення.....	30
7.11.	Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	30
7.12.	Кредиторська заборгованість.....	30
8.	Примітки до звіту про фінансові результати.....	30
8.1.	Дохід від основної діяльності	31
8.2.	Витрати на збут	31
8.3.	Інші операційні доходи.....	31
8.4.	Інші операційні витрати	31

8.5.	Адміністративні витрати	31
8.6.	Фінансові витрати	31
8.7.	Фінансові доходи	32
8.8.	Інші доходи.....	32
8.9.	Сукупний дохід	32
8.10.	Елементи операційних витрат.....	32
8.11.	Податок на прибуток	32
9.	Інші зміни	32
9.1.	Зміни в обліковій політиці компанії.....	32
9.2.	Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок.....	32
9.3.	Умовні зобов'язання і операційні ризики.....	33
9.4.	Фінансові ризики.....	34
9.5.	Операції з пов'язаними особами за 2024 рік	36
9.6.	Управління капіталом.....	37
9.7.	Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами	37
9.8.	Події після Балансу	38

1. Інформація про компанію

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" зареєстровано 19.07.2012 року відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Компанії: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса 35/37. Адреса електронної пошти: info@prestige-ic.com.ua.

Фінансова звітність Товариства уточнена у зв'язку з виправленням помилки в обліку операцій з цінними паперами та затверджена керівництвом Товариства 20 листопада 2025 р.

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

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

Предметом діяльності Компанії у 2024 році було проведення страхування, перестрахування, посередництва у страхуванні і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» здійснювало свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Протягом 2024 року Компанія мала 25 безстрокових ліцензій, що дають право займатися страховою діяльністю:

№ п/п	Ліцензії на право здійснення страхової діяльності			
	Види страхування	Серія, номер	Дата видачі	Строк дії, з
1	добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №190440	21.11.2012	08.11.2012
2	добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ №190441	21.11.2012	08.11.2012
3	добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	АЕ №190442	21.11.2012	08.11.2012
4	добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №190482	24.12.2012	13.12.2012
5	добровільне страхування від нещасних випадків	АЕ №190483	24.12.2012	13.12.2012
6	добровільне страхування фінансових ризиків	АЕ №190484	24.12.2012	13.12.2012
7	добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ №284165	05.11.2013	15.10.2013
8	добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №284166	05.11.2013	15.10.2013
9	добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №284167	05.11.2013	15.10.2013
10	добровільне страхування медичних витрат	АЕ №284168	05.11.2013	15.10.2013
11	добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження №773	12.04.2016	12.04.2016
12	добровільно страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Розпорядження №579	11.04.2019	11.04.2019
13	добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Розпорядження №579	11.04.2019	11.04.2019
14	добровільне страхування сільськогосподарської продукції	Розпорядження №579	11.04.2019	11.04.2019
15	обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АЕ №641937	05.06.2015	26.05.2015
16	обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ №641938	05.06.2015	26.05.2015
17	обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АЕ №641939	05.06.2015	26.05.2015
18	обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ №641940	05.06.2015	26.05.2015
19	обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	Розпорядження №772	12.04.2016	12.04.2016
20	обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Розпорядження №772	12.04.2016	12.04.2016
21	обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження №772	12.04.2016	12.04.2016
22	обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	Розпорядження №579	11.04.2019	11.04.2019
23	обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження №579	11.04.2019	11.04.2019
24	обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	Розпорядження №579	11.04.2019	11.04.2019
25	обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам	Розпорядження №579	11.04.2019	11.04.2019

Згідно витягу із Державного реєстру фінансових установ від 22.04.2024 Компанія отримала право займатися діяльністю із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за відповідними класами страхування:

Клас страхування	Ризики в межах класів страхування	Дата видачі ліцензії
Клас 1	страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)	22.04.2024
	- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання	
Клас 2	страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)	22.04.2024
	- страхування на випадок хвороби	
	- медичне страхування	
Клас 3	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	22.04.2024
	- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	
Клас 7	страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]	22.04.2024
	- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування	
Клас 8	страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	22.04.2024
	- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	
Клас 9	страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8	22.04.2024
	- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)	
Клас 10	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)	22.04.2024
	- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"	
	- страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)	
Клас 11	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	22.04.2024
	- 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)	22.04.2024 р.
	- 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)	22.04.2024
	- 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	
Клас 14	страхування кредитів	22.04.2024
	- страхування кредитів	
Клас 15	страхування поруки (гарантії)	22.04.2024
	- страхування виданих порук (гарантій) та/або прийнятих гарантій	
Клас 16	страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	22.04.2024
	- 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	22.04.2024
	- 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	

У зв'язку з прийняттям рішення та завершенням процедури виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля, 29.10.2024 Комітетом Національного банку України було прийняте рішення про анулювання ліцензій на здійснення діяльності зі страхування та виключення ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» з Державного реєстру фінансових установ.

Середньооблікова кількість працівників Компанії складає 16 осіб.

Товариство має два відокремлені підрозділи:

Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження
Закарпатська Дирекція ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Швабська, буд. 21Б
Боярське відділення ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»	08150, Київська обл., Фастівський р-н, м. Боярка, вул. Хрещатик, буд. 49А

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. 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 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 на 1 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність 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.

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

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2024 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на принципах, визначених застосовною концептуальною основою. Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів. Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компаній або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Необхідно повністю дотримуватися застосовних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ або ПСБО) стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

За попередніми оцінками керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги Товариства.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією російської федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибилися після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Компанії вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Компанія вжила певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Компанії.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає корегування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця 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 фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. 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.

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

В зв'язку з застосуванням Товариством МСФЗ 17 «Страхові контракти» з 01 січня 2023 року наказом №90 від 28 грудня 2022 року були внесені зміни до облікової політики в частині обліку страхових контрактів.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, 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).

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних та депозитних рахунках у банках.

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить *облігації*, що утримуються Товариством до їх погашення, *депозити*, *дебіторську заборгованість*, у тому числі *позики*, та *векселі*.

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

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

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

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

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

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент **має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату**.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке корегування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, відносяться акції та паї (частки) 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.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, дообладнання, консервацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

При нарахуванні амортизації активу з права користування застосовуються вимоги МСБО 16 «Основні засоби».

Якщо оренда передає право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає той факт, що орендар скористається можливістю його придбання, то амортизація нараховується від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

В інших випадках амортизація нараховується з дати початку оренди до більш ранньої з двох дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного протягом строків їх корисного використання. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів корегується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві

чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить:

- власні приміщення у разі, якщо частка загальної площі приміщення, яка використовується для діяльності Товариства або для адміністративних цілей, не перевищує 10 %;
- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності Товариства або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості.

3.4.7. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.4.8. Облікові політики щодо оренди

У відповідності до МСФЗ 16 активи, при використанні яких до Товариства не переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням, вважаються орендованими.

Договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди, або якщо прийнято рішення про застосування необов'язкового звільнення щодо короткострокової оренди та необов'язкового звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю, платежі з оренди визнаються як витрати у звіті про прибутки і збитки рівними частками протягом строку оренди.

Договори оренди приміщень Товариства не містять ознак ідентифікації орендованих активів, тому норми МСФЗ 16 «Оренда» до них не застосовуються.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. 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.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться корегуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

3.6.2. 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.

3.6.3. Облікові політики щодо страхування

Визначення страхового ризику та класифікація страхового ризику є центральною темою МСФЗ 17. У додатку до МСФЗ 17 зазначено, що страховий договір/контракт – контракт, за яким одна сторона (емітент, страховик) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу, страхувальника), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому (страховий випадок), настання якої пов'язане з невизначеністю страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Невизначеність (або ризик) є сутністю страхового контракту (IFRS17.B3).

Страховим компонентом договору страхування (далі – страховий компонент) є зобов'язання страховика прийняти значний страховий ризик від страхувальника та/або іншої особи, визначеної договором, та здійснити страхову виплату (страхове відшкодування) страхувальнику та/або іншій особі, визначеній договором, у разі настання страхового випадку, причому страховий випадок повинен спричинити негативні матеріальні наслідки для страхового інтересу страхувальника або інших осіб, визначених у договорі.

Товариство визнає страховий ризик значним, якщо у разі настання страхового випадку може виникнути зобов'язання здійснити страхову виплату, максимально можливий розмір якої може перевищити розмір страхової премії за таким ризиком на 10% або більше.

Договір може містити у своєму складі один чи декілька нестрахових компонентів, тобто зобов'язань страховика, що впливають із договору, але які не відповідають вимогам до страхових компонентів договору.

Товариство визначає, чи є нестрахові компоненти відокремлюваними від договору та відокремлює від договору нестрахові компоненти, які є відокремлюваними від договору.

Товариство здійснює оцінку відокремлених від зобов'язань страховика за договором нестрахових компонентів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Товариство проаналізувало договори, які були укладені у 2021 - 2024 роках, і дійшло висновку, що всі вони містять значний страховий ризик та не містять відокремлюваних від договору нестрахових компонентів та не містять інвестиційного компоненту.

Станом на звітну дату 31 грудня 2024 року діючих договорів страхування немає.

Агрегація

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є група страхових контрактів (GICs).

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- 1) групу договорів, які при первісному визнанні є обтяжливими, якщо такі є;
- 2) групу договорів, які при первісному визнанні не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- 3) групу, що складається з решти договорів у портфелі, якщо такі є.

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

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

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

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

- пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів/класів страхування, що покриваються);
- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

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

Виключенням є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) згідно Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР або двох класів страхування 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ (крім майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)) та 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8, і не можуть бути розділені на два портфелі.

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

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

Контракти перестрахування

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

Визначення портфелів у вихідному перестрахуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, але також вони діляться на пропорційне та пропорційне квотне перестрахування. 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

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

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

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

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

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестрахування наступним чином:

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

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

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

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

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

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

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

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

Оцінка після первісного визнання

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

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

Зобов'язання на залишок покриття

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

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

Зобов'язання за вимогами

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

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

До грошових потоків у межах контракту належать:

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

умовами контракту.

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

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестрахування;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

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

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

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

- витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами.

Всі витрати на страхові послуги визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Витрати на страхові послуги, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нахороненим преміям.

Адміністративні витрати Товариства, які повністю розподіляються на групи страхових контрактів:

- банківські послуги за прийом платежів від страховальників/агентів;
- банківські послуги за виплату страхового відшкодування;
- актуарні послуги;
- друк додатків до агентських актів;
- послуги рейтингування.

Всі інші адміністративні витрати Товариства розподіляються між страховою діяльністю та іншими витратами пропорційно нахороненим доходам. Відсотки розподілення переглядаються на початок нового звітного року.

Базами розподілу (ключі алокації) непрямих витрат є:

- для витрат на страхові послуги – нахоронена страхова премія;
- для витрат на врегулювання - нахоронені збитки (виплати/відшкодування);
- для адміністративних витрат – нахоронені доходи.

Обтяжливі контракти

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

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

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

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

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

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

- балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття; та

- грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

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

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та корегування 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 Товариство 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.

Товариство аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Товариство 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 Товариство 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:

- 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;
- 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 Товариство розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Товариства.

Товариство припиняє визнання страхового контракту:

- за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано;
- у разі його модифікації.

Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та корегування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

Представлення у фінансовій звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2023	31.12.2024
Гривня/1 долар США	37,9824	42,0390
Гривня/1 євро	42,2079	43,9266

3.7.4. 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. Основні припущення, оцінки та судження

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.

4.1. 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:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. 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».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і 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 працівників Підприємства, 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.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

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

4.4. 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.

4.5. Використання ставок дисконтування

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

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

В зв'язку з тим, що ставки перестали публікувати 23 лютого 2022р., інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/files/>, файл «4-Financial_markets.xlsx» розділ «Процентні ставки за новими кредитами резидентам (крім інших депозитних корпорацій) за секторами економіки» без урахування овердрафту в національній валюті.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю, що відображається в іншому сукупному доході, 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 або за справедливою вартістю, що відображається в іншому сукупному доході, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю	Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, позабіржові дані з відкритих джерел та ін.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	1 рівень (ті, що мають котирування, та	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є	Усього
---	---	--	--	--------

справедливою вартістю	спостережувані)		спостережувані)		спостережуваними)			
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2022
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 851	37 284	0	0	0	0	17 851	37 284

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з вартістю активу

	Вартість активу		Справедлива вартість	
	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 851	37 284	17 851	37 284
Кошти на поточних рахунках	659	263	659	263
Депозити	405	13 705	405	13 705

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.

6. Використання нових та переглянутих стандартів, які були випущені і набирають чинності в 2024 році або пізніше

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов’язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”

Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо суб’єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб’єкт господарювання планує скористатися цим правом.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання суб’єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб’єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що суб’єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”

передбачають, що, суб’єкт господарювання може класифікувати зобов’язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб’єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов’язань обумовлене виконанням суб’єктом господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов’язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

- а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб’єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов’язаних зобов’язань;
- б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб’єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб’єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб'єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем-продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Змінами до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка 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.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
- балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
- діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.

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

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”, раннє застосування яких дозволено.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування дозволено.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

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.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

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

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

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

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

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

МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

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

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

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

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

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

7. Примітки до Балансу

7.1. Основні засоби

Узагальнена інформація про рух основних засобів за 2024 рік

Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Земельні ділянки	Автомобі лі	Інші основні засоби	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	414	20 155	0	207	17	20 793
Надійшло	87	0	0	0	5	92
Передача	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	12	12
Дооцінка (уцінка)	0	0	0	0	0	0
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	501	20 155	0	207	10	20 873
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	258	0	0	186	10	454
Амортизація за період	72	0	0	4	5	81
Вибуття	0	0	0	0	11	11
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	330	0	0	190	4	524
Залишкова вартість на 01.01.2024 р.	156	20 155	0	21	7	20 339
Залишкова вартість на 31.12.2024 р.	171	20 155	0	17	6	20 349

Узагальнена інформація про рух основних засобів за 2023 рік

Тис. грн.

Показник	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Земельні ділянки	Автомобі лі	Інші основні засоби	Активи з права користування	Всього
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	320	22 009	0	205	17	22 551
Надійшло	94	0	0	2	0	96
Передача	0	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка)	0	-1 854	0	0	0	-1 854
Первісна вартість на 31.12.2023 р.	414	20 155	0	207	17	20 793
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	205	0	0	179	4	388
Амортизація за період	53	0	0	7	6	66
Вибуття		0	0	0	0	0
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	258	0	0	186	10	454
Залишкова вартість на 01.01.2023 р.	115	22 009	0	26	13	22 163
Залишкова вартість на 31.12.2023 р.	156	20 155	0	21	7	20 339

Активи з права користування включені в рядок 1010 у звіті про фінансовий стан.

7.2. Нематеріальні активи

Узагальнена інформація про рух нематеріальних активів за 2024 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	1 254
Надійшло	18
Вибуло протягом року	194
Первісна вартість на 31.12.2024 р.	1 078
Накопичена амортизація на 01.01.2024 р.	824
Амортизація за період	107
Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2024 р.	931
Балансова вартість на 01.01.2024 р.	430
Балансова вартість на 31.12.2024 р.	147

Узагальнена інформація про рух нематеріальних активів за 2023 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2023 р.	1 221
Надійшло	33
Вибуло протягом року	0
Первісна вартість на 31.12.2023 р.	1 254
Накопичена амортизація на 01.01.2023 р.	722
Амортизація за період	102

Вибуття	0
Накопичена амортизація на 31.12.2023 р.	824
Балансова вартість на 01.01.2023 р.	499
Балансова вартість на 31.12.2023 р.	430

Нематеріальні активи компанії складаються із ліцензійних комп'ютерних програм та веб-сайту. У 2024 році списані ліцензії на здійснення страхової діяльності на суму 194 тис.грн.

7.3. Інвестиційна нерухомість

Узагальнена інформація про рух інвестиційної нерухомості за 2024 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартість на 01.01.2024 р.	26 184
Надійшло	0
Добоцїнка (уцїнка)	0
Вїбуло	0
Первісна вартїсть на 31.12.2024 р.	26 184
Накопичена амортизацїя на 01.01.2024 р.	0
Нараховано	0
Вїбуття	0
Накопичена амортизацїя на 31.12.2024 р.	0
Балансова вартїсть на 01.01.2024 р.	26 184
Балансова вартїсть на 31.12.2024 р.	26 184

Узагальнена інформація про рух інвестиційної нерухомості за 2023 рік

Показник	Тис. грн.
Первісна вартїсть на 01.01.2023 р.	29 724
Надійшло	0
Добоцїнка (уцїнка)	-3 540
Вїбуло	0
Первісна вартїсть на 31.12.2023 р.	26 184
Накопичена амортизацїя на 01.01.2023 р.	0
Нараховано	0
Вїбуття	0
Накопичена амортизацїя на 31.12.2023 р.	0
Балансова вартїсть на 01.01.2023 р.	29 724
Балансова вартїсть на 31.12.2023 р.	26 184

На балансовому рахунку 100 "Інвестиційна нерухомість" обліковується власне нерухоме майно Компанії. Зокрема, земельна ділянка за адресою: Київська область, Макарівський район, с/рада Пашківська, що утримується для отримання доходів від довгострокової оренди та отримання вигод від зростання капіталу і не використовувалась Товариством. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операції. Амортизація на об'єкти інвестиційної нерухомості не нараховується.

7.4. Поточні фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2023р. та 31.12.2024р.

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість, шт		Номінальна вартість грн.	Сума, грн.		Вартість пакету, грн.	
		31.12.2023р.	31.12.2024р.		31.12.2023р.	31.12.2024р.	31.12.2023р.	31.12.2024р.
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості,іменні	36756658	11 600 000	11 600 000	0,25	2 900 000,00	2 900 000,00	1,00	1,00
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості,іменні	35918704	87	87	1000	87 000,00	87 000,00	1,00	1,00
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості,іменні	35416011	600 000	600 000	0,25	150 000,00	150 000,00	1,00	1,00
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості,іменні	35043708	50	50	500	25 000,00	25 000,00	1,00	1,00
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості,іменні	38389756	920 000	920 000	0,25	230 000,00	230 000,00	1,00	1,00

ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	648 936	648 936	0,25	162 234,00	162 234,00	1,00	1,00
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	29 500	29 500	1	29 500,00	29 500,00	1,00	1,00
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	400	400	100	40 000,00	40 000,00	1,00	1,00
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	431 318	431 318	1	431 318,00	431 318,00	1,00	1,00
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	427	427	1000	427 000,0	427 000,00	1,00	1,00
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	370	370	1000	370 000,0	370 000,0	1,00	1,00
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	8	8	1000	8 000,00	8 000,00	1,00	1,00
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	17	17	1000	17 000,00	17 000,00	1,00	1,00
Всього:	-	14 231 113	14 231 113	-	4 877 052,00	4 877 052,00	13,00	13,00

Протягом 2016-2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку були прийняті рішення про зупинення обігу та заборона торгівлі щодо наступних цінних паперів, що обліковуються на балансі Компанії, зокрема:

Назва	Код ЄДРПОУ	№ Рішення, дата
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	№497 від 05.09.2019 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	№529 від 31.07.2018 року
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	№648 від 19.09.2018 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	№469 від 21.04.2016 року
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	№120 від 28.02.2019 року
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	№17 від 17.01.2019 року
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	№612 від 16.10.2019 року
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	№120 від 28.02.2019 року
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	№763 від 17.10.2017 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	№285 від 26.04.2018 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	№285 від 26.04.2018 року

У зв'язку з цим, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, керівництвом Компанії було прийнято рішення про проведення в 2018-2019 рр. їх переоцінки. Зокрема, проведено уцінку фінансових інвестицій Компанії до їх справедливої вартості.

Показник	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Поточні фінансові інвестиції	37 284	0
Всього	37 284	0

Сума поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2023р. становила 37 284 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 р. складаються з:

Облігацій зовнішньої державної позики XS1303921214 з початковою датою погашення 01.09.2022р. (відстроченою до 01.09.2024р. згідно Постанови КМУ №805 від 19.07.2022р.), з номінальною вартістю 1 000 доларів США та купонним доходом 7,75%.

ОЗДП були придбані в II-III кварталах 2023 року на загальну суму 33,7 млн. грн. у кількості 988 шт.:

- 306 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/04/20-3 від 20.04.2023р.

- і 337 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/05/12-1 від 12.05.2023р. Продавець ТОВ «КУА «ПФМ», що діє в інтересах та за рахунок активів ЗНВПФ «ПФМ-КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 34776033. Брокер ТОВ «ДОМІНАНТА ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 38726248).
- В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №240823/1-БВ від 24.08.2023р. Продавець ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АБІЛІТІ» (ЄДРПОУ 44968986). Брокер ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).
- В кількості 125 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №060923/2-БВ від 06.09.2023р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).
- В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №070923/3-БВ від 07.09.2023р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (30429288).

Станом на 31.12.2023р. облігації зовнішньої державної позики України в кількості 988 шт. були повністю сплачені, право власності підтверджено документально відповідно до законодавства України.

У зв'язку з проведенням Міністерством фінансів України реструктуризації боргу по ОЗДП серії XS1303921214 були отриманні ОЗДП нових серій, номіналом 1 долар США:

XS2895055981, у кількості 332 477 шт., терміном погашення 01.02.2029, вартістю 8 396 тис.грн.;

XS2895056013, у кількості 142 490 шт., терміном погашення 01.02.2034 вартістю 3 575 тис.грн.;

XS2895056872, у кількості 25 945 шт., терміном погашення 01.02.2030 вартістю 636 тис.грн.;

XS2895056955, у кількості 96 953 шт., терміном погашення 01.02.2034 вартістю 1 952 тис.грн.;

XS2895057177, у кількості 81 932 шт., терміном погашення 01.02.2035 вартістю 1 797 тис.грн.;

XS2895057334, у кількості 68 277 шт., терміном погашення 01.02.2036 вартістю 1 495 тис.грн.;

ОЗДП утримуються з метою отримання відсоткового доходу та грошових потоків, пов'язаних з погашенням номінальної вартості за облігаціями зовнішньої державної позики, а також можливого подальшого продажу. В зв'язку з чим дані фінансові інструменти класифіковані як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Для фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, передбачається формування резерву під очікувані кредитні збитки, який відображений у власному капіталі.

З огляду на те, що з моменту первісного визнання ОЗДП на звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків не зазнав значного зростання, а зобов'язання за даними ОЗДП підтверджені державою, резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2024р. дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Резерв очікуваних кредитних збитків розрахований як 4,14138039751088% від справедливої вартості.

Для моделювання ймовірності дефолту було побудовано систему комплексних моделей в системній динаміці з основою MACROFiN 9 IFRS з генерацією макроекономічних сценаріїв та аналіз алгоритмів сценаріїв Deep Learning мовою програмування Python. Відповідно до машинного навчання та аналізу алгоритмів, було виділено ключові фактори впливу на показник ймовірності дефолту за наявними цінними паперами, а саме: загальна множина впливу, офіційних міжнародних резервів України (станом на 01.01.2025, становили 43 009,64 млн. дол. США), на підмножину впливу факторів виплати за цінними паперами (сума від номіналу випущених цінних паперів до погашення становить 0,921 млрд. дол. США), що в пропорційному співвідношенні до виплати за цінними паперами становить 2,14138039751088%. Прогнозовані біржові коливання від справедливої вартості становлять діапазон від 2-4% з подальшою динамікою росту до номінальної вартості ЦП. З генерації макроекономічних сценаріїв, функціональна блок-схема потоку (Functional Flow Block Diagram) економіки України, було отримано прогнозовані макроекономічні показники: ВВП України у 2025 році зросте на 4,12% та на 6,41% у 2026 році, інфляція зменшиться до рівня 8,11% та 7,32% у 2026 році, рівень безробіття становитиме 17,31% у 2025 році та 18,17% у 2026 році. Відповідно до інших 215 макро- та мікроекономічних факторів, алгоритмами сценаріїв Deep Learning прогнозується економічне відновлення та поступове зростання економіки України, що суттєво зменшує ймовірність дефолту за цінним папером. В алгоритмах моделювання множини впливу не застосовувалось введення (Input) заморожених/конфіскованих активів та резервів росії, які союзні країни планують передати Україні та закінчення активних бойових дій, що вагомо вплинуло на модель у разі настання даних сценаріїв.

В звіті про фінансовий стан облігації зовнішньої державної позики України станом на 31.12.2024р. відображені в рядку 1035 «Інші довгострокові фінансові інвестиції» за справедливою вартістю 17 851 тис. грн. Справедлива вартість визначена на підставі ринкової вартості.

7.5. Поточна дебіторська заборгованість

Тис. грн.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Розрахунки з вітчизняними покупцями	314	38
Розрахунки за виданими авансами	115	65
Розрахунки з бюджетом	8	751
Розрахунки з нарахованих доходів	48	-

Інша поточна дебіторська заборгованість	241	92
Резерв кредитних збитків	(92)	(92)
Всього по балансу	634	854

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Сформований резерв кредитних збитків на дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість щодо її повернення:

ПрАТ «Коріс Україна» в сумі 7 тис. грн., ТОВ «СМАЙЛ СЕРВІС» в сумі 5 тис. грн., ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП» в сумі 17 тис.грн., ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в сумі 50 тис. грн., ПрАТ «УТСК» в сумі 13 тис. грн.

7.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Показник	Тис. грн.	
	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Грошові кошти в національній валюті	13 968	1 064
У тому числі кошти на депозитних рахунках	13 705	405
Грошові кошти в іноземній валюті	0	0
Всього	13 968	1 064

Станом на 31.12.2024 року грошові кошти утримуються у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3-х місяців від дати балансу:

- 1) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (35960913) 400 тис. грн.
- 2) АТ «Універсал Банк» (21133352) 5 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 року грошові кошти утримувались у вигляді короткострокових банківських депозитів зі строком повернення до 3х місяців від дати балансу:

- 1) АТ «ПроКредит Банк» (21677333) 1 000 тис. грн.
- 2) АТ «КРЕДОБАНК» (22360822) 6 500 тис. грн.
- 3) АТ «ППРЕУС БАНК МКБ» (20034231) 4 700 тис. грн.
- 4) АТ «Універсал Банк» (21133352) 5 тис. грн.
- 5) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (35960913) 500 тис. грн.
- 6) ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (23697280) 1 000 тис. грн.

Строк повернення вказаних депозитів встановлено до 3-ох місяців від звітної дати. Грошові кошти на депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними.

Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий (до 3х місяців), очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

Компанія формує звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

7.6.1. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець звітного періоду, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць).

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

	31.12.2023	31.12.2024
Гривня/1 долар США	37,9824	42,0390
Гривня/1 євро	42,2079	43,9266

7.7. Утримувані контракти перестрахування, що є активами

Станом на 31.12.2023 року частки перестраховика у страхових резервах в сумі 4 680 тис. грн. відкориговані на кредиторську заборгованість по перестрахуванню в сумі 5 600 тис. грн. Частка перестраховика в зобов'язаннях на залишок покриття на 31.12.2023 року становить від'ємне значення і відображена в утримуваних контрактах перестрахування, що є зобов'язаннями, у складі поточних зобов'язань.

Показник	На 31.12.2023 (МСФЗ 4)	Корегування на кредиторську заборгованість за договорами перестрахування	Перерахунок відповідно до МСФЗ 17 із залученням актуарія	На 31.12.2023 (МСФЗ 17)	Рекласифікація	На 31.12.2023 (МСФЗ 17)
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	-	-	-	-	-	-
Частка перестраховиків у страхових резервах	4 680	-5 600	-	-920	920	-
резерв збитків або резерв належних виплат	-	-	-	-	-	-
у тому числі в резервах незароблених премій	4 680	-5 600	-	-920	920	-
Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями	-	-	-	-	920	920

Станом на 31.12.2024 утримувані контракти перестрахування, що є активами, відсутні у зв'язку з припиненням страхової діяльності.

7.8. Статутний капітал

Відповідність розміру Статутного капіталу установчим документам

Зареєстрований Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2024 р. склав 49 000 000 (сорок дев'ять мільйонів) гривень 00 копійок, який розділений на 49 000 (сорок дев'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна, що відповідає п.4 Статуту Товариства «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА АКЦІЇ ТОВАРИСТВА», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів від 07.05.2024.

Статутний капітал сформовано та сплачено грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства України у розмірі 49 000 000 (сорок дев'ять мільйонів) гривень 00 копійок, що складає 100 (сто) відсотків, що відповідає установчим документам Товариства.

ІНФОРМАЦІЯ про учасників(засновників) фінансової установи станом на 31.12.2024р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Бридун Євгеній Володимирович	паспорт серії СТ №283919, виданий Ірпінським МВ ГУ МВС України в Київській області 14.12.2011 р., зареєстрований у м. Київ, вул. Депутатська, 23а, кв. 28	36 741 000,00	74,981633	0	0
Бридун Ігор Євгенійович	Паспорт серія СТ №300236, виданий Ірпінським МВ Управління ДМС України в Київській області 19.07.2013р., зареєстрований у м. Ірпінь, Київської	4 893 000,00	9,985714	0	0

	області вул. Мінеральна, 11-а, кв. 24				
Мирончук Юрій Володимирович	Паспорт серія АС № 818963, виданий Луцьким МВ УМВС України у Волинській обл. 29.06.2002 р., зареєстрований вул. Джерельна, 20, с. Новостав, Волинська область, 45671, Україна	3 969 000,00	8,100000	0	0
Атамась Світлана Юріївна	Паспорт ЕН991885, виданий Олександрійським МВ УДМС України в Кіровоградській обл. 25.10.2014 р. зареєстрована проїзд Арсенальний, 7, кв. 67, м. Кременчук, Полтавська область, 39601, Україна	3 397 000,00	6,932653	0	0

Кінцевим бенефіціарним власником ПрАТ «СК «Престиж», який має прямий вирішальний вплив, є Бридун Євгеній Володимирович.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

7.9. Власний капітал

Тис. грн.

Показник	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	49 000	49 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	-	-
Капітал у дооцінках (необоротних активів)	48 098	25 880
Додатковий капітал	593	739
Резервний капітал	2 271	2 271
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(21 555)	(18 564)
Всього власний капітал	78 407	59 326

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2023 р. становив 49 000 тис.грн.

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2024 р. становить 49 000 тис.грн.

Сума капіталу у дооцінках на 31.12.2023 р. становить 48 098 тис.грн.

За 2024 рік капітал у дооцінках зменшився на 22 218 тис. грн. за рахунок списання дооцінки справедливої вартості земельної ділянки на суму 19 995 тис. грн. та списання дооцінки фінансових інструментів на суму 2 223 тис. грн. і склав на 31.12.2024 р. 25 880 тис. грн.

Додатковий капітал станом на 31.12.2023р. становить 593 тис. грн.

Станом на 31.12.2024р. додатковий капітал становить 739 тис. грн. і складається із резерву очікуваних кредитних збитків, сформованого за фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

З огляду на те, що з моменту первісного визнання ОЗДП на звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків не зазнав значного зростання, а зобов'язання за даними ОЗДП підтверджені державою, резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2024р. дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Резерв очікуваних кредитних збитків розрахований як 4,14138039751088% від справедливої вартості.

Для моделювання ймовірності дефолту було побудовано систему комплексних моделей в системній динаміці з основою MACROFiN 9 IFRS з генерацією макроекономічних сценаріїв та аналіз алгоритмів сценаріїв Deep Learning мовою програмування Python. Відповідно до машинного навчання та аналізу алгоритмів, було виділено ключові фактори впливу на показник ймовірності дефолту за наявними цінними паперами, а саме: загальна множина впливу, офіційних міжнародних резервів України (станом на 01.01.2025, становили 43 009,64 млн. дол. США), на підмножину впливу факторів виплати за цінними паперами (сума від номіналу випущених цінних паперів до погашення становить 0,921 млрд. дол. США), що в пропорційному співвідношенні до виплати за цінними паперами становить 2,14138039751088%. Прогнозовані біржові коливання від справедливої вартості становлять діапазон від 2-4% з подальшою динамікою росту до номінальної вартості ЦП. З генерації макроекономічних сценаріїв, функціональна блок-схема потоку (Functional Flow Block Diagram) економіки України, було отримано прогнозовані макроекономічні показники: ВВП України у 2025 році зросте на 4,12% та на 6,41% у 2026 році, інфляція зменшиться до рівня 8,11% та 7,32% у 2026 році, рівень безробіття становитиме 17,31% у 2025 році та 18,17% у 2026 році. Відповідно до інших 215 макро- та мікроекономічних факторів, алгоритмами сценаріїв Deep Learning прогнозується економічне відновлення та поступове зростання економіки України, що суттєво зменшує ймовірність дефолту за цінним папером. В алгоритмах моделювання множини впливу не застосовувалось введення (Input) заморожених/конфіскованих активів та резервів росії, які союзні країни планують передати Україні та закінчення активних бойових дій, що вагомо вплинуло на модель у разі настання даних сценаріїв.

Інші резерви

Резервний капітал сформований з прибутку у відповідності до Закону України "Про господарські

товариства" і станом на 31.12.2023 р. становив 2 271 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. становить 2 271 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) на 31.12.2023р. склав -21 555 тис. грн.

За 2024 рік Товариством отримано чистий збиток в сумі 19 861 тис. грн., що вплинуло на непокритий збиток, який на 31.12.2024р. становить 18 564 тис. грн.

7.10. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

В склад майбутніх витрат і платежів входять зобов'язання з права користування орендованим майном (рядок 1515)

Тис. грн.

Назва строки балансу	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Інші довгострокові зобов'язання	2	4

7.11. Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями

Страхові резерви станом на 31.12.2023 року перенесені в випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями. Таким чином Товариство припинило визнання страхових резервів у складі довгострокових зобов'язань, натомість визнало випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями, у складі поточних зобов'язань.

Показник	На 31.12.2023 (МСФЗ 4)	Корегування на кредиторську заборгованість	Перерахунок відповідно до МСФЗ 17 із залученням актуарія	На 31.12.2023 (МСФЗ 17)	Рекласифікація	На 31.12.2023 (МСФЗ 17)
<i>Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями</i>	-	-	-	-	15 791	15 791
Страхові резерви у тому числі:	10 555	4 910	326	15 791	-15 791	-
резерв збитків або резерв належних виплат	823	-	220	1 043	-1 043	-
резерв незароблених премій	9 732	4 910	106	14 748	-14 748	-

Станом на 31.12.2024 випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями, відсутні у зв'язку з припиненням страхової діяльності.

7.12. Кредиторська заборгованість

Тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість	31.12.2023р.	31.12.2024р.
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	6	4
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	6
Розрахунки з бюджетом	1 114	4
розрахунками зі страхування	10	10
розрахунками з оплати праці	37	26
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	19
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2 376	-
Інші поточні зобов'язання	-	-
Поточні забезпечення	167	231
Інші поточні зобов'язання	16 711	6 819
Всього	20 430	7 119

8. Примітки до звіту про фінансові результати

8.1. Дохід від основної діяльності

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Чисті зароблені страхові премії	55 931	78 170
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	3 394	-9 838
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	3 736	-4 680
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	507	1 043
у тому числі Зміна інших страхових резервів, валова сума	507	1 043

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

8.2. Витрати на збут

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування	35 066	47 780
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування	1	2 373
Інші витрати на збут послуг	480	195
Всього	35 547	50 347

8.3. Інші операційні доходи

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Комісійна винагорода згідно агентських договорів	1 897	3 340
Дохід від продажу валюти	-	510
Дохід, утриманий при припиненні і передачі договорів страхування	-	4 854
Інші доходи	11	100
Всього	1 908	8 804

8.4. Інші операційні витрати

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків	663	739
Витрати від продажу валюти	-	510
Втрати від реструктуризації ОЗДП	-	9 597
Інші операційні витрати (витрати на регулювання страхових випадків)	71	70
Інші операційні витрати	98	100
Всього	832	11 016

8.5. Адміністративні витрати

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Витрати на оплату праці	1 193	1 842
Відрахування на соціальні заходи	256	405
Розрахунки з вітчизняними постачальниками	1 127	1 742
Амортизація	168	189
Витрати на пальне	232	208
Витрати на РКО	98	55
Інші адміністративні витрати	1 038	6 391
Всього	4 112	10 832

8.6. Фінансові витрати

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Фінансові витрати на зобов'язання з оренди	2	1
Всього	2	1

8.7. Фінансові доходи

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Доходи від депозитів	742	511
Доходи від фінансових інструментів	-	696
Всього	742	1 207

8.8. Інші доходи

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Дохід від неопераційної курсової різниці	1 388	3 479
Всього	1 388	3 479

8.9. Сукупний дохід

Тис. грн.

Показник	За 2023р.	За 2024р.
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-5 394	-19 995
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2 223	-2 223
Нарахування резерву очікуваних кредитних збитків	571	168
Всього	-2 600	-22 050

8.10. Елементи операційних витрат

Тис. грн.

Найменування показників	За 2023р.	За 2024р.
Матеріальні затрати	315	301
Витрати на оплату праці	1 193	1 851
Відрахування на соціальні заходи	257	405
Амортизація	168	189
Інші операційні витрати	38 558	69 449
Разом	40 491	72 195

8.11. Податок на прибуток

Тис. грн.

Найменування показника	За 2023р.	За 2024р.
Поточний податок на прибуток	3 068	2 687

Оподаткування страхових компаній у 2024 році здійснюється наступним чином:

За результатами звітного податкового періоду страховики сплачують податок за ставкою 3 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, отриманих (нарахованих) страховиками – резидентами протягом звітного періоду за договорами страхування та співстрахування на території України або за її межами. Всі інші доходи страхових компаній оподатковуються за ставкою 18% в складі фінансового результату до оподаткування.

9. Інші зміни

9.1. Зміни в обліковій політиці компанії.

Фінансова звітність компанії за 2024 рік надається згідно облікової політики у відповідності до МСФЗ.

9.2. Рекласифікації фінансової звітності та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності не застосовувались.

Виправлення фінансової звітності за 2024 рік зумовлені отриманням індивідуальної податкової консультації щодо окремих питань оподаткування операцій з цінними паперами та виправленням помилки в обліку операцій з цінними паперами.

Коригування торкнулися відображення в податковому обліку реструктуризації облігацій зовнішньої державної позики (ОЗДП) у вересні 2024 року та їхньої уцінки до справедливої вартості в 4 кварталі 2024 року, що вплинуло суму нарахування податку на прибуток підприємства і, відповідно, на зміну показників фінансової звітності за 2024 рік. Змін зазнали наступні показники:

Показник фінансової звітності	Рядок №	Показник до виправлення	Сума коригування	Показник після виправлення
-------------------------------	---------	-------------------------	------------------	----------------------------

Баланс (Звіт про фінансовий стан)				
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	1135	0	751	751
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	751	751
Усього за розділом II	1195	1 167	751	1 918
Баланс	1300	65 698	751	66 449
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-19 331	767	-18 564
Усього за розділом I	1495	58 559	767	59 326
Поточна кредиторська заборгованість за: розрахунками з бюджетом	1620	20	-16	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	16	-16	0
Усього за розділом III	1695	7 135	-16	7 119
Баланс	1900	65 698	751	66 449
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)				
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 454	767	-2 687
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	-20 628	767	-19 861
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-42 678	767	-41 911
Звіт про власний капітал				
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (графіа 7)	4100	-20 628	767	-19 861
Чистий прибуток (збиток) за звітний період (графіа 10)	4100	-20 628	767	-19 861
Разом змін у капіталі (графіа 7)	4295	2 224	767	2 991
Разом змін у капіталі (графіа 10)	4295	-19 848	767	-19 081
Залишок на кінець року (графіа 7)	4300	-19 331	767	-18 564
Залишок на кінець року (графіа 10)	4300	58 559	767	59 326

Також було проведено коригування звітності за перше півріччя 2024 року у зв'язку з отриманням інших податкових консультацій.

9.3. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

Умови господарської діяльності

Економіці України властиві деякі риси ринку, що розвивається. Зокрема не конвертованість української гривні, валютний контроль, а так само інфляція. Існуюче податкове та митне законодавство України допускає різні трактування і схильне до частих змін.

Економічна перспектива України багато в чому залежить від ефективності економічних заходів, фінансових механізмів та грошової політики, що вживаються Урядом, а так само розвиток фіскальної, правової та політичної системи.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Економіки багатьох країн відчули нестабільність на ринку. Пандемія COVID-19, війна росії проти України та значний спад попиту вплинув на зупинку деяких підприємств. Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не доводиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні рушити уперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної

політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення.

Знецінення національної валюти

Компанія використовувала такі офіційні курси обміну валют на кінець року під час підготовки цієї фінансової звітності:

	31.12.2023	31.12.2024
Гривня/1 долар США	37,9824	42,0390
Гривня/1 євро	42,2079	43,9266

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

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

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Резерви сформовані за дебіторською заборгованістю, за якою існує невпевненість щодо повернення.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Оподаткування

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Компанії даного законодавства стосовно операцій та діяльності Компанії може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірці податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

На думку керівництва Компанії відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, ймовірність збереження фінансового становища, в якому знаходиться Компанія у зв'язку з податковим, валютним і митним законодавством, є високою. Для тих випадків, коли на думку керівництва Компанії, існують значні сумніви у схоронності зазначеного положення Компанії, у фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Судові позови.

Про судові позови, що можуть призвести до суттєвої зміни фінансового стану, управлінському персоналу не відомо.

9.4. Фінансові ризики

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти

за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

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

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

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

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Компанія піддається валютному ризику, пов'язаному з коливаннями обмінного курсу долара США до гривні. Цей ризик виникає через наявність на балансі фінансових інструментів, номінованих у доларах США.

Хоча основна діяльність ведеться в національній валюті, у 2024 році Компанія отримала разовий дохід в іноземній валюті (комісія за операціями з ОЗДП), який було конвертовано в гривню до кінця року. Таким чином, ризик, пов'язаний з валютними грошовими коштами, був реалізований. Проте, наявні доларові фінансові інструменти є монетарними статтями балансу і підлягають переоцінці за офіційним курсом НБУ на кожну звітну дату, що може призводити до визнання курсових різниць у складі фінансових доходів або витрат.

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

Керівництво Товариства здійснює 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.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Тис. грн.	
	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Банківські депозити	13 705	405
Всього	13 705	405
Частка в активах Компанії, %	13	0,61

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

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

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

Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	13 705	12,6%	+548	-548
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	405	9,2%	+16	-16

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	9	-	-	-	-	9
Поточні забезпечення		-	167	-	-	167
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	1275	1101	-	-	-	2376
Інші поточні зобов'язання	9409	7302	-	-	-	16711
Всього	10693	8403	167	-	-	19263
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6	-	-	-	-	6
Поточні забезпечення	-	-	231	-	-	231
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	992	198	5 629	-	-	6 819
Всього	998	198	5 860	-	-	7 056

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

9.5. Операції з пов'язаними особами за 2024 рік

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При рішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається в увагу зміст взаємин сторін, а не тільки їхня юридична форма. Для цілей даних фінансових звітів Компанія, власники Компанії, що володіють частками в статутному капіталі більшими ніж 20%, та вище керівництво Компанії вважаються пов'язаними сторонами.

Залишки по операціям з пов'язаними особами станом на 31.12.2024 р. і на 31.12.2023 р. наведені нижче:

	31.12.2024р.		31.12.2023р.	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Активи:	0	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Зобов'язання:	0	5 728	0	134

Інші довгострокові зобов'язання	0	4	0	2
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	4	0	4
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	0	18	0	16
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	0	0	49
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	1	0	0
Поточні забезпечення	0	85	0	63
Інші поточні зобов'язання	0	5 616	0	0

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 та 2023 роки були наступними:

	2024 рік		2023 рік	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Доходи:	0	1	0	3
Премії підписані, валова сума	0	1	0	3
Інші операційні доходи	0	0	0	0
Витрати:	80	27 887	120	23 155
Адміністративні витрати	80	3 978	120	426
Витрати на збут	0	23 862	0	22 707
Інші операційні витрати	0	47	0	22

Адміністративні витрати, нараховані компанії зі спільним контролем, складаються із витрат на оренду програмного забезпечення за 2024 рік становлять 80 тис. грн. (2023 рік 120 тис. грн.).

Адміністративні витрати та інші операційні витрати, нараховані ключовому управлінському персоналу, складаються з:

витрат на відрядження 25 тис. грн. за 2024 рік (25 тис. грн. за 2023 рік);

витрат на заробітну плату 740 тис. грн. за 2024 рік (401 тис. грн. за 2023 рік);

інших виплат персоналу 47 тис. грн. за 2024 рік (22 тис. грн. за 2023 рік).

Інформаційно-консультаційні послуги 3 212 тис. грн. за 2024 рік (0 тис. грн. за 2023 рік).

Витрати на збут складаються з витрат на агентські винагороди 23 862 тис. грн. за 2024 рік (22 707 тис. грн. за 2023 рік).

9.6. Управління капіталом

Компанія розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Компанія дотримується всіх встановлених законодавством України вимог до капіталу.

9.7. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для

реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

9.8. Події після Балансу

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску. Порядок їх відображення відповідає вимогам МСБО 10 «Події після звітного періоду». Дата затвердження цієї річної фінансової звітності до випуску зазначена у розділі 1 цих приміток.

Після дати балансу, на підставі отриманої індивідуальної податкової консультації було виявлено та виправлено помилку, допущену при складанні фінансової та податкової звітності за 2024 рік.

Помилка полягала у некоректному відображенні в податковому обліку фінансового результату від операцій з цінними паперами, а саме: реструктуризації ОЗДП у вересні 2024 року та їх подальшої уцінки до справедливої вартості за результатами IV кварталу 2024 року. Це призвело до заниження податкового зобов'язання з податку на прибуток за 2024 рік.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» № 1 від 25.02.2025 назва Товариства змінена на ПрАТ «Компанія «ПРЕСТИЖ». Ця подія не вимагає коригування показників звітності за 2024 рік.

В Україні триває воєнний стан, запроваджений у зв'язку з військовою агресією російської федерації. Управлінський персонал Товариства провів детальний аналіз ризиків, пов'язаних із цими подіями. Незважаючи на наявність значних невизначеностей, керівництво вважає, що на дату затвердження цієї звітності відсутня суттєва загроза безперервності діяльності Товариства.

Інші події, що відбулися між датою балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, які б вимагали коригування активів та зобов'язань або окремого розкриття, відсутні. Зокрема, протягом цього періоду:

- не відбувалося змін власників;
- не порушувалися справи про банкрутство Товариства та не виносились ухвали про його санацію;
- станом на 31.12.2024 у Товариства були відсутні судові позови, що могли б суттєво вплинути на його фінансовий стан.

Голова Правління

Євгеній БРИДУН