

АТ «СК «ІНГО»

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
Разом із ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
Окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, з примітками та заявою про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження окремої фінансової звітності	12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Акціонерам та Керівництву АТ «СК «ІНГО»

ДУМКА

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі Товариство), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, окремого звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, окремого звіту про рух грошових коштів та окремого звіту про зміни в капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до окремої фінансової звітності, що містять стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено у примітці 1.2 «Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність» до окремої фінансової звітності, діяльність Товариства відбувається в умовах фінансової нестабільності під час військового вторгнення Російської Федерації в Україну. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні. Ці події або умови разом із іншими питаннями, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Це питання було належним чином розкрито у примітках до окремої фінансової звітності Товариства. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

- Оцінку негативних наслідків продовження військової агресії;
- Аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- Аналіз достатності власного капіталу Товариства та підтримання його на достатньому рівні.

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

ПОЯСНЮВАЛЬНІ ПАРАГРАФИ

Ми звертаємо увагу на окремий звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, в якому міститься інформація про коригування залишку нерозподіленого прибутку Товариства на початок року у сумі 97 469 млн. грн. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ми звертаємо увагу на примітку 2.17.1 «Операції з пов'язаними сторонами» до окремої фінансової звітності, в якій зазначено, що протягом 2024 та 2023 років Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, у тому числі іншими учасниками банківської групи «Кредит Дніпро», до складу якої входить Товариство. Умови провадження таких операцій можуть відрізнятися від ринкових умов, за якими Товариство здійснює операції з третіми сторонами. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ми звертаємо увагу на той факт, що примітки до окремої фінансової звітності містять не всю інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ. Зокрема, примітки до окремої фінансової звітності містять неповні розкриття щодо таких питань: інвестиційна нерухомість, фінансові інструменти, випущені страхові контракти, утримувані контракти перестрахування, зміни в капіталі, податок на прибуток, управління фінансовими ризиками, оцінка за справедливою вартістю та події, що сталися після звітного періоду. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ми звертаємо увагу на заяву про відповідальність керівництва щодо підготовки та затвердження окремої фінансової звітності, в якій зазначено, що в період з 13 лютого до 31 березня 2025 року Національний банк України проводив планову інспекційну перевірку Товариства, за результатами якої було донараховано технічні резерви по договорах страхування, які були враховані під час підготовки окремої фінансової звітності за 2024 рік. Питання, які привернули увагу регулятора, стосувалися зокрема повноти даних, що використовуються для розрахунку технічних резервів, процесу формування страхових резервів, дотримання регуляторних вимог щодо обліку договорів страхування (у тому числі щодо принципів їхнього групування), можливостей інформаційної системи Товариства для забезпечення коректної інформації про технічні резерви за договорами страхування та перестрахування, своєчасності внесення інформації про договори страхування в облікову систему. Ці питання не справили суттєвого впливу на окрему фінансову звітність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього звіту, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті незалежного аудитора.

Зобов'язання за договорами страхування	
Ми посилаємось на примітку 2.10.1 «Випущені страхові контракти» до окремої фінансової звітності, в якій зазначено, що станом на 31 грудня 2024 року загальна сума зобов'язань Товариства за договорами страхування становила 1 955 760 тис. грн.	
Опис ключового питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Зобов'язання за страховими контрактами являють собою суттєвий елемент зобов'язань Товариства, відображених у звіті про фінансовий стан. При оцінці таких зобов'язань управлінський персонал Товариства має оцінити теперішню вартість майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, випущеними до 31 грудня 2024 року, та скоригувати їх на нефінансовий ризик, що виникає через невизначеність у зазначених грошових потоках. Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків в частині, що стосується понесених, але не заявлених збитків та заявлених, але не виплачених збитків, вимагає від управлінського персоналу застосування професійного судження, а також формування складних та суб'єктивних припущень, які, в першу чергу, включають фактори розвитку збитків. Відносно незначні зміни в цьому припущенні можуть мати суттєвий вплив на величину зобов'язань за випущеними страховими контрактами. Враховуючи зазначені вище фактори, отримання впевненості в адекватності оцінки зобов'язань за випущеними страховими контрактами вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту, тому дане питання було визначене нами як ключове питання аудиту.	Наші аудиторські процедури, виконані, де це було доречно, із залученням спеціалістів з актуарних розрахунків, включали, серед іншого: - Аналіз процесів і принципів облікової політики, пов'язаних з оцінкою зобов'язань за випущеними страховими контрактами, а також оцінку розробки та впровадження контролів, пов'язаних із цим процесом; - Оцінку методології, моделей та припущень, використаних Товариством для оцінки резерву понесених, але не заявлених збитків та заявлених, але не виплачених збитків, виходячи зі знання поточної галузевої практики та відповідних регуляторних вимог і вимог щодо фінансового звітування; - Оцінку адекватності суттєвих припущень, використаних управлінським персоналом при оцінці понесених, але не заявлених збитків; зокрема, для факторів розвитку збитків, оцінку того, як вони були визначені на основі історичних даних щодо заявлених і виплачених збитків; - Критичний аналіз, на вибірковій основі, встановленої Товариством суми резерву заявлених, але не виплачених збитків шляхом тестування заяв про компенсацію збитків, повідомлень та інших відповідних первинних документів, враховуючи належне застосування відповідної методології резервування та оцінку обґрунтованості резервів;

	• для обраних ліній бізнесу – незалежний перерахунок резерву понесених, але не заявлених збитків та порівняння отриманих результатів з показниками на 31 грудня 2024 року; • звірку вхідних даних щодо збитків, що використовуються в актуарних прогнозах, з даними облікових систем і, на вибірковій основі, перевірку достовірності відображених даних згідно з відповідними страховими полісами та первинною документацією щодо збитків; • ретроспективний аналіз оцінки Товариством резерву понесених, але не заявлених та заявлених, але не виплачених збитків шляхом порівняння оцінки попереднього року з фактичними результатами; • незалежний перерахунок теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик та порівняння результатів з показниками на 31 грудня 2024 року для всього страхового портфеля; • аналіз чутливості зобов'язання за страховими вимогами до зміни суттєвих припущень, використаних Товариством; • перевірку того, чи розкриття інформації в фінансовій звітності, що стосується зобов'язань за випущеними страховими контрактами, належним чином враховують відповідні кількісні та якісні вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти».
--	--

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал відповідно до вимог законодавства України несе відповідальність за подання разом із окремою фінансовою звітністю Товариства Звіту про управління та Звіту про корпоративне управління, що складається та подається відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також Річної інформації емітента цінних паперів.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на таку іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з такою іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує істотна невідповідність між такою іншою інформацією та окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про такий факт. Ми не виявили фактів, які б мали включити до нашого звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ОКРЕМУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійні судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи відображає окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, про дії, спрямовані на усунення загроз, і вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням НКЦПФР від 22 липня 2021 року №555, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

ТОВ «ЛУКАС АУДИТ» було призначено аудиторами відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол № 76 від 01 квітня 2025 року) для проведення обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерви три роки.

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений нами на підставі договору №272/OA/IFRS/03 про надання аудиторських послуг від 17 березня 2025 року. Аудит був проведений нами у період з 18 березня 2025 року до дати цього звіту.

Надання неаудиторських послуг

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, заборонених МСА чи Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Також, за період якого стосується наш аудит, ми не надавали Товариству інші послуги, крім послуг з аудиту, інформація про які не розкрита у Звіті про управління або в окремій фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Аудиторського комітету Наглядової ради Товариства

Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету Наглядової ради Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, внаслідок шахрайства

За результатами аудиту нами не встановлено фактів та обставин, які б свідчили про наявність порушень та суттєвого викривлення окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, внаслідок шахрайства.

Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконували аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО», ідентифікаційний код 16285602.
- Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2024 року Товариство було учасником банківської групи «Кредит Дніпро», до складу якої також входять АТ «Банк Кредит Дніпро», ПАТ «Національна Акціонерна Страхова Компанія «Оранта», ТОВ «Українська металургійна компанія» та ТОВ КУА «Герітідж Інвестмент Менеджмент».
- Станом на 31 грудня 2024 року Товариство володіло 100% капіталу ТОВ «Медичний центр «Наша родина» та 99,99% капіталу АТ «Центр Фін Сервіс».
- Станом на 31 грудня 2024 року материнською компанією Товариства (акціонером, якому належить 99% акцій Товариства) був NFM Investment Limited, зареєстрований відповідно до законодавства Республіки Кіпр (ідентифікаційний номер HE 208205), про що зазначено у примітках до окремої фінансової звітності.

- Станом на 31 грудня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства був громадянин України Ярославський Олександр Владиленович, про що зазначено у примітках до окремої фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений в повному обсязі, розмір статутного капіталу відповідає установчим документам Товариства та законодавчо встановленим вимогам.
- Станом на 31 грудня 2024 року статутний капітал Товариства становив 305 543 тис. грн та складався з 305 543 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн кожна.
- На основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства, на нашу думку, Звіт про управління є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та не містить суттєвих викривлень.
- Звіт про корпоративне управління складений у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- Рішенням загальних зборів акціонерів (протокол № 74 від 04 грудня 2024 року) було затверджено Кодекс корпоративного управління Товариства, основною метою розробки якого було прагнення регламентації процесу функціонування системи корпоративного управління та створення механізмів її подальшого вдосконалення для забезпечення прав і інтересів акціонерів Товариства, підвищення ефективності ведення бізнесу, збільшення рівня прозорості та інвестиційної привабливості Товариства, збереження та примноження акціонерного капіталу.

Таксономія фінансової звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують МСФЗ, складають і подають фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному Міністерством фінансів України (формат iXBRL). Товариство планує подати фінансову звітність у зазначеному форматі після дати нашого звіту.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛУКАС АУДИТ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	19029087
Юридична та фактична адреса	Україна, м. Київ, пл. Спортивна, 1а, 17 поверх
Вебсайт	www.lucasua.com
Інформація про включення до реєстру	реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності № 1000

Ключовим партнером з аудиту, відповідальним за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора є Катчик Андрій Трифонович.

Від імені ТОВ «ЛУКАС АУДИТ»

Андрій Катчик
Директор

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності №101002

02 червня 2025 року



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан	4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Звіт про зміни в капіталі	8
Примітки до фінансової звітності:	
I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ	10
1.1. Організаційна структура та основні види діяльності	10
1.2. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність	10
1.3. Основні принципи Облікової політики	13
1.4. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні Облікової політики	13
1.5. Управління страховим ризиком	22
1.6. Нові стандарти та тлумачення	23
II. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ	20
2.1. Нематеріальні активи	26
2.2. Основні засоби	26
2.3. Інвестиційна нерухомість	27
2.4. Фінансові інструменти	27
2.5. Залишки коштів у централізованих страхових резервах	28
2.6. Дебіторська заборгованість	29
2.7. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
2.8. Власний капітал	29
2.9. Інші поточні зобов'язання	30
2.10. Зобов'язання за договорами страхування та перестрахування	31
2.11. Доходи і витрати випущених страхових контрактів	33
2.12. Чисті витрати на утримуване перестрахування	34
2.13. Інші доходи і витрати не віднесені на страхові послуги	34
2.14. Податок на прибуток	36
2.15. Управління фінансовими і страховими ризиками	36
2.16. Умовні зобов'язання	44
2.17. Оцінка справедливої вартості	44
2.18. Пов'язані сторони	44
2.19. Інформація про сегменти	47
2.20. Події після звітного періоду	47

Заява про відповідальність Керівництва щодо підготовки та затвердження фінансової звітності

Керівництво Акціонерного товариства «Страхова компанія «ІНГО» (далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності, яка достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року і результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за період який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів Облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

При підготовці фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за:

- належний вибір та застосування Облікової політики;
- представлення інформації, зокрема, даних про Облікову політику у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, спів ставність та зрозумілість такої інформації;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Товариства;
- здійснення оцінки щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво в межах своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Товариства;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Товариства та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо його фінансового стану і надає Керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;
- ведення облікової документації відповідно до вимог місцевого законодавства та стандартів бухгалтерського обліку України;
- застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення випадків шахрайства та інших порушень.

По результатах планової інспекційної перевірки Національного Банку України АТ «Страхова компанія «ІНГО», що відбувалась з 13 лютого 2025 року по 31 березня 2025 року, було проведено донарахування технічних резервів по контрактам страхування, що призвело до відповідних змін фінансової звітності за 2024 рік.

Ця фінансова звітність за період, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена 04 квітня 2025 року від імені Керівництва Товариства.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Людмила КОЛІСЕЦЬКА

Ірина ЧЕКУРДА

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2024 року
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітка	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
АКТИВИ			
Нематеріальні активи	2.1	84 706	104 254
Основні засоби	2.2	262 181	269 609
Інвестиційна нерухомість	2.3	9 146	12 858
Довгострокові фінансові інвестиції:	2.4		
- які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		175 865	177 512
- інші фінансові інвестиції		276 822	217 647
Відстрочені аквізиційні витрати		-	358
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	2.5	369 909	446 329
Активи з права користування		-	8 076
Запаси		845	958
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2.6	367	8 945
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		-	164
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		20 643	28 863
Дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування (прострочена)		-	15 600
Інша поточна дебіторська заборгованість		60 221	91 022
Поточні фінансові інвестиції	2.4	1 249 900	1 518 709
Грошові кошти та їх еквіваленти	2.7	96 417	190 472
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	2.10.2	246 951	312 793
Залишок покриття за страховими контрактами, належними перестраховикам		(60 443)	55 244
Страхові вимоги за контрактами, належними перестраховикам		285 115	257 548
Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування		22 279	0
ВСЬОГО АКТИВІВ		2 853 973	3 404 167

	Примітка	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	2.8	305 543	305 543
Капітал у дооцінках		98 016	106 467
Резервний капітал		31 273	41 834
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2.8	643 263	786 075
Інші резерви		112 222	-
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 190 317	1 239 919
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ та ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ			
Відстрочені податкові зобов'язання	2.9.2	17 703	18 461
Інші довгострокові зобов'язання	2.9.1	-	5 140
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		-	2 994
Кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування		-	66 186
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		2 610	7 253
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом		29 803	42 067
у тому числі з податку на прибуток		27 611	38 789
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками ЕСВ		2 122	2 745
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці		11 619	11 500
Поточні забезпечення		50 271	52 094
Інші поточні зобов'язання		97	49
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	2.10.1	1 549 431	1 955 760
у тому числі:			
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	2.10.1	506 058	892 361
Зобов'язання за страховими вимогами	2.10.1	1 043 373	1 063 398
Інші зобов'язання за страховою діяльністю		145 472	-
ВСЬОГО ЗАБОВ'ЯЗАННЯ та ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		1 663 656	2 164 248
ВСЬОГО КАПІТАЛ, ЗАБОВ'ЯЗАННЯ та ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		2 853 973	3 404 167

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Людмила КОЛІСЕЦЬКА

Ірина ЧЕКУРДА

ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітка	за 2024 рік	за 2023 рік
Дохід від страхування	2.11	2 785 696	1 664 779
Дохід від перестрахування		(46 363)	(314 198)
Витрати на страхові послуги, в т.ч.:		(2 381 558)	(1 072 723)
страхові вимоги за подіями, що сталися		(1 562 648)	(1 017 546)
визнані аквізиційні грошові потоки		(818 911)	(355 777)
інші коригування в оцінках зобов'язань		-	574 055
інші витрати на страхові послуги, в т.ч.:		-	(273 455)
Валовий прибуток (збиток) за договорами страхування		404 138	592 056
Валовий прибуток (збиток) за договорами перестрахування	2.12	(46 363)	(314 198)
Валовий прибуток		357 775	277 858
Інші операційні доходи		4 261	20 250
Адміністративні витрати	2.13.2	(199 547)	(153 338)
Витрати на збут	2.13.3	(26 416)	(19 024)
Інші операційні витрати		(2 328)	(17 566)
Фінансові результати від операційної діяльності: прибуток		133 744	108 180
Дохід від участі в капіталі		8 923	2 796
Інші фінансові доходи	2.13.1	405 605	275 457
Інші доходи		13 051	8 165
Фінансові витрати	2.13.4	(122 040)	(13 851)
Втрати від участі в капіталі		(7 276)	(8 922)
Інші витрати	2.13.5	(14 280)	(8 642)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток		417 727	363 183
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2.14	(159 931)	(130 954)
Чистий фінансовий результат: прибуток		257 797	232 229
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		21 290	-
Інший сукупний дохід		(10 984)	(2 056)
Інший сукупний дохід до оподаткування		10 306	(2 056)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		(1 855)	349
Інший сукупний дохід після оподаткування		8 451	(1 707)
Всього сукупний дохід за рік		266 247	230 522

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Людмила КОЛІСЕЦЬКА

Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	2024 рік	2023 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності		
Надходження від страхових премій	3 272 951	2 558 610
Надходження від регресів	49 057	46 342
Компенсація від перестраховиків	42 409	24 087
Цільового фінансування	2 107	1 311
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	9 242	12 796
Надходження від операційної оренди	412	346
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	10	10
Інші надходження	248 624	23 197
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(139 417)	(103 532)
Виплати працівникам	(224 106)	(174 877)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(263 733)	(207 797)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	(1 319 497)	(751 500)
Витрачання на повернення страхових (перестрахових)	(12 732)	(958 905)
Виплати за вимогами про відшкодування збитків	(1 355 991)	(457 120)
Виплати на оплату зобов'язань за контрактами	(108 697)	-
Інші витрачання	(5 500)	(50 868)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	195 139	(37 900)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	1 561 772	1 723 951
Надходження від реалізації необоротних активів	13 113	837
Надходження від отриманих відсотків	226 966	206 119
Інші надходження інвест діяльності	4 750	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(1 738 188)	(1 950 311)
Витрачання на придбання необоротних активів	(44 185)	(25 247)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	-	(5 900)
Інші платежі дочірнім підприємствам	-	(7 000)
Інші платежі	(5 000)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	19 228	(57 551)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
Сплата дивідендів	(123 653)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	(123 653)	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	90 714	(95 451)
Залишок коштів на початок року	96 417	189 995
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3 341	1 873
Залишок коштів на кінець року	190 472	96 417

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Людмила КОЛІСЕЦЬКА

Ірина ЧЕКУРДА

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Інші страхові резерви	Всього
Залишок на початок року	305 543	99 723	22 544	449 688	80 241	957 739
Коригування:						-
Інші зміни				-		-
Скоригований залишок на початок року	305 543	99 723	22 544	449 688	80 241	957 739
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-			232 229		232 229
Інший сукупний дохід за звітний період		(1 707)		2 056		349
Відрахування до резервного капіталу			8 729	(8 729)		-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства				-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів				(31 981)	31 981	-
Разом змін у капіталі	-	(1 707)	8 729	193 575	31 981	232 578
Залишок на кінець року	305 543	98 016	31 273	643 263	112 222	1 190 317

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Людмила КОЛІСЕЦЬКА
Ірина ЧЕКУРДА



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток/збиток	Інші страхові резерви	Всього
Залишок на початок року	305 543	98 016	31 273	643 263	112 222	1 190 317
Коригування:						-
Інші зміни				(97 469)		(97 469)
Скоригований залишок на початок року	305 543	98 016	31 273	545 794	112 222	1 092 848
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-		-	257 797		257 797
Інший сукупний дохід за звітний період		8 451		10 984		19 435
Відрахування до резервного капіталу			10 561	(10 561)		-
Виплати власникам (дивіденди)				(130 161)		(130 161)
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів				112 222	(112 222)	-
Разом змін у капіталі	-	8 451	10 561	240 281	(112 222)	147 071
Залишок на кінець року	305 543	106 467	41 834	786 075	-	1 239 919

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



Людмила КОЛІСЕЦЬКА

Ірина ЧЕКУРДА

ЗМІСТ

I. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ

1.1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОСНОВНІ ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ

Товариство було зареєстровано Шевченківською районною державною адміністрацією в м. Києві міською 15.03.1994 р., дата запису: 15.10.2004 р., номер запису: 10741200000002129.

Товариство включено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 16285602.

Чинна редакція Статуту була зареєстрована 30.05.2024 р.

Форма власності – приватна.

Види економічної діяльності:

- 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);
- 65.20 Перестрахування;
- 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;
- 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.

Юридична та фактична адреси Товариства: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Товариство має 24 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 36 відокремленими підрозділами на всій території України.

Бухгалтерський та податковий облік у Товаристві здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні головного офісу, у розрізі підпорядкованих без балансових підрозділів.

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

Станом на 31.12.2024 р. власниками істотної участі Товариства є NFM Investment Limited (ЕНЕфЕМ Інвестмент Лімітед) (HE 208205, Кіпр) – кількість акцій, що належать акціонеру, становить 305 541 шт., що складає 99,999% статутного капіталу Товариства.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства – ЯРОСЛАВСЬКИЙ ОЛЕКСАНДР ВЛАДИЛЕНОВИЧ.

Товариство входить до Банківської групи «Кредит Дніпро», яку зареєстровано 03.12.2020 р. під номером 519, згідно з Рішенням Національного банку України.

Відповідальна особа банківської групи – АТ «Банк Кредит Дніпро».

1.2 ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ТОВАРИСТВО ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Товариство здійснює свою діяльність на території України, внаслідок чого на Товариство впливають економічні та фінансові ризики ринків України, що виявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються.

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією росії проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан.

У зв'язку із введенням в Україні воєнного стану, тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені Конституцією України, що може негативно вплинути на економіку держави в цілому.

Але попри війну економіка України надалі відновлюється. Російські атаки на енергетику влітку 2024 року дещо сповільнили економічне зростання, але не змогли його зупинити. Завдяки швидким ремонтам, імпорту електроенергії з інших

країн і розвитку власної генерації України вдалося уникнути найгірших сценаріїв. Держава, бізнес і населення швидко адаптуються до нових викликів, і це сильно допомагає триматися економіці на плаву.

Економічне зростання за 2024 рік на рівні 4,5%, відповідає оновленому урядовому прогнозу. Зростання реального ВВП за підсумками 2024 року становить майже 3,5%.

Важливою опорою для економіки залишається й міжнародна підтримка. У 2024 році міжнародні партнери надали Україні більше 41 млрд. дол. США. Завдяки цим коштам уряд фінансував соціальні видатки та проекти відновлення. Також НБУ було заплановано, що за 2024 рік економіка зросте на 4%. У наступних роках економічне зростання може бути навіть трішки більшим. Цьому й надалі сприятимуть значні витрати бюджету на соціальні програми, проекти відбудови та обороноздатність, зокрема й розвиток оборонної промисловості. До того ж очікується поживавлення світової економіки, а це збільшить попит інших країн на українські товари. Подальшому відновленню має посприяти й активна євроінтеграція України.

Фінансова спроможність страховиків у воєнний час прямо залежить від якості та структури їх активів та запасу сформованого капіталу у довоєнний період та належне управління активами.

Маючи розгалужену мережу філій з точками присутності по всій території України, Товариство має можливість диверсифікувати продажі за їх територіальним розподілом, зменшуючи навантаження з продажів в регіонах, які відповідно Наказу Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України 22.12.2022р. №309 занесено до переліку громад у районах можливих бойових дій, на тимчасово окупованих територіях.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Подальший розвиток подій у політичних, макроекономічних та в умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства – міра впливу яких наразі не може бути визначена.

Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежить від ефективності фінансових та інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи.

Зокрема, в жовтні 2024 року в Україні інфляція сягнула 9,7% у річному вимірі. Однак вже навесні наступного 2025 року інфляція почне знижуватися. Сповільненню інфляції мають посприяти підвищення врожаїв, очікуване зниження цін на енергоносії у світі, зокрема нафту, та поліпшення ситуації в енергосекторі України. З урахуванням цього НБУ прогнозує, що наступного року інфляція становитиме близько 7%, а далі знизиться до цільового значення 5%. Тому НБУ і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску протягом 2024 року і подальші зберігались через вплив війни.

Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками.

В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість визначення вартості активів і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх зобов'язаннях у міру настання термінів їх погашення.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку провідним управлінським персоналом потенційного впливу економічної ситуації в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Подальші зміни економічної ситуації в країні можуть суттєво відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації в країні і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах страхової діяльності може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Девальвація української гривні

Валютний ринок України увійшов у 2024 року із курсом у діапазоні від 41 грн/\$ до 42 грн/\$. Від початку поточного року національна валюта девальвувала майже на 8%. В результаті цього НБУ знизив інтервенції і не заважав курсу гривні зміцнюватися, майже не здійснюючи коригувальний викуп валюти. Вже в серпні 2024 року середньоденний чистий попит на валюту на міжбанківському ринку знизився на 11,6% з \$64,6 млн до \$57,1 млн, а середньоденний чистий попит із боку населення знизився на 29,8% з \$49,3 млн до \$34,6 млн».

Рівень невизначеності, пов'язаний з повномасштабною агресією росії, все ще залишається високим. НБУ з липня 2024 року припинив зниження облікової ставки та утримує її на рівні 13,5%. Це стримує банки від зниження ставок за депозитами у гривні. НБУ також забезпечує стійку ситуацію на валютному ринку. Упродовж останніх місяців 2024 року НБУ збільшив продаж валюти з резервів, щоб курс гривні не коливався надмірно. Міжнародні резерви України залишаються на високому рівні (36,6 млрд. дол. США наприкінці жовтня 2024 року), тож НБУ зможе й надалі підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку. Але збереження стійкості валютного ринку залишатиметься одним із пріоритетних завдань НБУ. Це важливо для сталого зниження інфляції та стійкості фінансової системи. Така стабільність була досягнута вправними діями НБУ та багатомільярдною фінансовою підтримкою партнерів. Девальвація у 2025 році прогнозується з 41,9 грн/\$ до 42,3 грн/\$. При цьому НБУ, як і раніше, підкреслив, що не розраховує консенсус-прогноз самостійно, а спирається на оцінку Focus Economics.

На думку керівництва Товариства, не прогнозованість коливання гривні до долара США та ЄВРО продовжуватиме завдавати несуттєвого негативного впливу на операційну діяльність Товариства.

Однак, Керівництво Товариства не має намірів припиняти діяльність у 2025 році. На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив подій валютного ринку України на операційну та господарську діяльність Товариства та відповідно його майбутню фінансову звітність.

1.3 ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Ця фінансова звітність була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що відповідає вимогам п. 2 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV), за період, який закінчився 31 грудня 2024 року. Попередній звітний період був з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

Основа підготовки фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Основні положення Облікової політики, які застосовувались під час підготовки цієї фінансової звітності, викладені нижче. Ця політика послідовно застосовувалась до усіх поданих періодів, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність містить усю інформацію, обов'язкову для розгляду в рамках проміжної фінансової звітності та має розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю за період, що завершився 31 грудня 2024 року, яка була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФО)".

Функціональна валюта та валюта подання даних у фінансовій звітності

Функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є національна валюта України – гривня з округленням до тисячі. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями у іноземних валютах за курсом НБУ. Активи та зобов'язання в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку на день складання фінансової звітності.

Відповідні курси валют, використані під час підготовки цієї звітності, представлені наступним чином:

Курс НБУ, грн. до іноземної валюти	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Долар США	37,9824	42,0390
Євро	42,2079	43,9266

Курсові різниці, які виникають внаслідок різниці оцінки активів та зобов'язань, вартість яких виражена в іноземній валюті, на дату первісного визнання і дату складання фінансового звіту відображаються як дохід або витрати періоду, в якому вони виникають.

1.4 ВАЖЛИВІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), оцінки

будівель і інвестиційної нерухомості, які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» (МСБО 16) та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» (МСБО 40) та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти» (МСФЗ 17).

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

- історичною або первісною вартістю: активи – за сумою сплачених за них коштів, грошових еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їхніх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю, якою є ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передання зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання);
- амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації, будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Товариство вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від Керівництва брати до уваги припущення щодо процентних ставок, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань і характеру конкретних операцій та вплив, який визнання зміни в оцінках зробить на активи, відображені у Звіті про фінансовий стан, а також Звіті про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися суттєвим.

Залежно від характеру та змісту завдань різних складників облікової системи, крім зазначених в Обліковій політиці оцінок, використовуються й інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань.

Активи і зобов'язання Товариства оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення наявних фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Припущення про безперервність діяльності

Фінансову звітність Товариства складено, виходячи із припущення про її функціонування у майбутньому, яке передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Таким чином, ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які могли б мати місце, якби Товариство було не здатне продовжувати свою діяльність в майбутньому та якби вона реалізовувала свої активи не в ході своєї звичайної діяльності.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути достовірно визначена. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Товариством у всіх випадках, коли є ознаки їх можливого знецінення, щонайменше раз на рік.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами, за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення та нерухомості, яка відображається за переоціненою вартістю. Якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, які мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Майбутні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів капіталізуються, в той час як балансова вартість цього компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення таких витрат. Всі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються у складі прибутку або збитку в момент понесення.

Переоцінка

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі, залежно від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці. Остання переоцінка була зроблена у вересні 2024 року.

Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування протягом передбачуваного строку корисного використання й відображається у складі витрат. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених власними силами – з моменту готовності об'єкта до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується.

Строки корисного використання становить:

- будинки та споруди – 65 років;
- машини та обладнання – 5-10 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 4 роки;
- інші – 12 років.

Ліквідаційна вартість для усіх груп основних засобів встановлено у розмірі 10% первинної вартості.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включаючи витрати за операцією. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на звітну дату. Прибуток та збиток, що виникає від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включається до складу прибутку або збитку за той період, в якому вони виникли.

Переведення в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості.

Фінансові інструменти

Облік фінансових інструментів Товариством здійснюється відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються у Звіті про фінансовий стан Товариства у той момент, коли Товариство стає стороною контрактних зобов'язань щодо відповідного інструменту.

Товариство має такі категорії фінансових інструментів:

- дольові фінансові активи, утримувані з метою отримання дивідендних доходів: інвестиції в акції інших підприємств; інвестиції в статутний капітал дочірніх підприємств;
- боргові інструменти, утримувані з метою одержання купонного доходу до погашення: облігації внутрішніх державних запозичень Міністерства фінансів України (ОВДП), у тому числі ОВДП, номіновані в іноземній валюті;
- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, їх еквіваленти та залишки коштів у МТСБУ.

Фінансові інструменти Товариства при первісному визнанні визначаються на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються ці інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю;
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Наступна оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації. Товариство класифікує фінансові активи як ті, що оцінює у подальшому:

- за амортизованою собівартістю (теперішньою вартістю) (АСВ);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВП/З).

На кожну наступну дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
- фінансових інвестицій, що утримуються підприємством до їх погашення;
- фінансових активів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;
- фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, зокрема:
 - ✓ фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення;
 - ✓ довгострокові фінансові інвестиції (акції в дочірні підприємства, або такі, що обліковуються за методом пайової участі інших підприємств, інші довгострокові фінансові інвестиції).

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, належать:

- дебіторська заборгованість
- грошові кошти, їх еквіваленти

- боргові інструменти, утримувані з метою одержання купонного доходу до погашення: облігації внутрішніх державних запозичень Міністерства фінансів України (ОВДП), у тому числі ОВДП, номіновані в іноземній валюті.

Дана категорія є найбільш доречною та суттєвою для Товариства.

Для можливості зменшити всі можливі ризики, що збільшують ставку дисконту, Товариством обраний метод дисконтування за ефективною ставкою дисконту.

Дебіторська заборгованість

Для визначення справедливої вартості Товариство обчислює величину резерву кредитних збитків на основі класифікації дебіторської заборгованості за термінами її непогашення.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким властивий незначний ризик зміни вартості. Суми, стосовно яких є які-небудь обмеження на їх використання, виключаються зі складу грошових і прирівняних до них коштів. Товариство включає до складу грошових і прирівняних до них коштів наявні кошти й залишки на банківських рахунках.

Кредитні збитки

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Товариство визначає резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Основним фактором, який Товариство бере до уваги при розгляді питання очікуваних кредитних ризиків за дебіторською заборгованістю, є її прострочений статус, а за банківськими вкладами – кредитний статус банку та термін вкладу.

Збільшення резервів звітного періоду відбулося за рахунок збільшення кредитного ризику за поточними фінансовими інвестиціями.

Процентні доходи, витрати та комісійні доходи

Процентні доходи й витрати за борговими зобов'язаннями відображаються у складі доходів або витрат з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту чи премії або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Взаємозалік активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання відображаються у Звіті про фінансовий стан у згорнутому вигляді лише в тому випадку, якщо для цього є юридичні підстави й намір сторін врегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

Страхові контракти

Товариство застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для обліку та відображення у звітності страхових контрактів. Дата початку застосування - 01.01.2023 р.

Ідентифікація страхових контрактів та одиниця обліку

Товариство здійснює оцінку того, чи є контракт страховим з урахуванням наявності:

- фактору невизначеності (в частині ймовірності та часу настання страхової події, а також обсягу збитків);
- наявності значного страхового ризику (страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Товариство виплатити додаткові

суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Товариство розуміє теперішню вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події. Оцінка того, чи є страховий ризик значним здійснюється Товариством для кожного контракту окремо.

Одиницею обліку для Товариства є **група страхових контрактів**.

Групування страхових контрактів

Товариство використовує три рівні групування страхових контрактів.

Перший рівень групування реалізується через виокремлення портфельів страхових контрактів. Товариство групує між собою контракти, які є схожими за ризиками та підходами до управління ними.

Другий рівень групування реалізується за критерієм обтяжливості. В межах кожної групи, виокремленої на першому рівні, Товариство здійснює розподіл за такими підгрупами:

- прибуткові контракти (немає значної ймовірності стати обтяжливими);
- обтяжливі контракти (висока ймовірність стати обтяжливими);
- інші контракти, якщо такі є.

Товариство визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо він відповідає визначенню обтяжливого.

Третій рівень групування передбачає виділення когорт за датою випуску. Товариство орієнтується на рік випуску контрактів враховує той історичний факт, що всі страхові контракти випускає з терміном покриття до 12 місяців (виключення – страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, які можуть бути виділені в окрему когорту, якщо обсяг таких контрактів перевищить 1% від всіх страхових премій за рік).

Первісна оцінка страхових контрактів

Товариство прийняло рішення спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі **розподілу премії**, оскільки дотримано обов'язкові умови п. 53 МСФЗ 17, а саме:

- 1) обґрунтовано очікується, що спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загального методу;
- 2) період покриття у кожного контракту агрегованих груп становить один рік або менше. Виключенням є послуга «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю», однак частка таких контрактів є несуттєвою, а також відсутній досвід їх збитковості та мінливості грошових потоків виконання. Отже, щодо таких контрактів виконується п. 1, наведений вище.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання (зобов'язання на залишок покриття) дорівнює: преміям, одержаним при первісному визнанні за вирахування будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату будь-якого активу за аквізиційними грошовими потоками чи будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

Подальша оцінка страхових контрактів

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

- 1) зобов'язання на залишок покриття:

2) зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату. Після первісної оцінки **вартість зобов'язання на залишок покриття:**

- збільшується на суму премій, одержаних протягом періоду;
- зменшується на суму аквізиційних грошових потоків;
- збільшується на суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді;
- збільшується на коригування компоненту фінансування;
- зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді;

До зобов'язань за страховими вимогами входять:

- резерв збитків - є оцінкою обсягу відповідальності страховика за не врегульованими заявленими та незаявленими збитками (вимогами) та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, які відбулись до звітної дати включно (уключаючи розмір витрат на врегулювання збитків)

- коригування на нефінансовий ризик Risk Adjustment (RA), що визначає компенсацію, якої потребує страховик за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають в результаті нефінансового ризику, при виконанні страховиком страхових контрактів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (Incurred but not enough reported reserve, IBNER) – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) за заявленими вимогами, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Визначається за кожною не врегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Резерв збитків, що відбулися, але не заявлені (Резерв незаявлених збитків (Incurred but not reported reserve, IBNR)) – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у розрахунковому та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством та/або договором порядку. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів.

Межі контрактів

Оцінка межі контракту, яка визначає, які майбутні грошові потоки включаються в оцінку контракту, вимагає судження та розгляду суттєвих прав та обов'язків Товариства за контрактом.

Межі контракту Товариство визначає виходячи з:

- Строків дії договору по певному об'єкту страхування;
- Періоду покриття;
- Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Товариства без втрати премії чи можливості переглянути умови договори односторонньо зі сторони Товариства.

Утримувані контракти перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Товариство укладає договори перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють Товариство від його первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Товариство може виступати держателем страхового полісу в операціях перестрахування. Такі договори є *активом*, а при укладенні контракту перестрахування Товариство визнає *чистий видаток або чистий прибуток*.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування. Виняток – на другому рівні агрегування використовується ознака чистої прибутковості при первісному визнанні, а не ознака обтяжливості.

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

Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від третьої сторони, такої як відповідач, при здійсненні заходів досудового та судового врегулювання. Товариство визначає дохід одразу після підписання мирової угоди або винесення позитивного судового рішення, за умови високої ймовірності отримання суми за такими документами.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат на врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Товариство формує додатковий резерв (Резерв ризику, що не минув).

Аванси, отримані за договорами страхування

Попередня оплата – це суми премій, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями.

Кредиторська заборгованість за авансами отриманими збільшує суму зобов'язання на залишок покриття.

Подання у звіті про фінансовий стан

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 перестрахування, що є активами, та
- г) утримуваних контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями.

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

Визнання та подання у звіті про прибуток або збиток або інший сукупний дохід

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 доходи за утримуваними контрактами перестрахування окремо від доходів від випущених страхових контрактів.

Викуп власних акцій

У разі викупу Товариством власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, пов'язані з цим викупом, відображається у фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди регулюється чинним законодавством України. Дивіденди за звичайними акціями відображаються у фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

Визнання доходів і витрат

Витратами визнається або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Фінансовий результат формується в єдиній обліковій системі шляхом відображення доходів і витрат відповідного звітного періоду. Фінансовий результат Товариства зменшується на суму нарахованого податку на прибуток, який розраховується за правилами податкового обліку.

Податок на прибуток

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (далі – ПКУ):

- доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3% від валової суми страхових премій за укладеними договорами страхування.
- прибуток від всіх видів діяльності розраховується за ставкою 18% від суми прибутку до оподаткування за рік. При цьому нарахований страховиком податок за ставкою 3% зменшує прибуток до оподаткування такого страховика.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за звітний період і суму відстроченого податку. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються в Звіті про фінансовий стан статтями необоротних активів або довгострокових зобов'язань.

Суттєвість.

Кожна суттєва стаття наводиться у фінансовій звітності окремо, а несуттєві статті об'єднувати зі статтями, подібними за характером або функціями. Суттєвість статті визначається її величиною і характером, що розглядається разом. Зміст та сума всіх суттєвих змін в облікових оцінках розкриті в цих примітках до фінансової звітності.

Межа суттєвості для господарських операцій, подій та звітності встановлюється в таких розмірах:

- для кожного зі звітів фінансової звітності обирається окрема база визначення якісних ознак суттєвості:

Форма звіту	Статі звітності	Діапазон суттєвості
01	Баланс (Звіт про фінансовий	до 5% підсумку класу активів, власного капіталу, класу
02	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	до 5% суми чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
03	Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	до 5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
04	Звіт про власний капітал	до 5% розміру власного капіталу підприємства

1.5 УПРАВЛІННЯ СТРАХОВИМ РИЗИКОМ

Цілі й політики управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику

У процесі здійснення основної страхової діяльності Товариство приймає на себе ризик виникнення збитків від фізичних осіб і організацій, які прямо піддані ризику.

Ці ризики можуть включати ризик заподіяння збитку майну, ризик настання цивільної відповідальності, ризик настання нещасного випадку, ризик заподіяння шкоди здоров'ю, ризик заподіяння збитку вантажам або інші ризики, пов'язані з настанням страхового випадку.

Основний страховий ризик – це ризик того, що частота й розмір збитків будуть перевищувати очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими та їх фактична кількість і величина протягом одного будь-якого року можуть відрізнятися від оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів.

Товариство також піддане ринковому ризику у зв'язку зі здійсненням страхової та інвестиційної діяльності.

Товариство управляє страховим ризиком за допомогою використання встановлених статистичних методів, перестрахування концентрації ризику, встановлення лімітів з андерайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення моніторингу складних питань, які виникають.

Стратегія андерайтингу

Стратегія андерайтингу Товариства спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Товариства завжди включав декілька категорій непов'язаних між собою ризиків, щоб кожна відповідна категорія ризиків охоплювала найбільшу кількість страхових полісів. Керівництво Товариства вважає, що така стратегія знижує рівень змінюваності результату.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- відсоток комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з андерайтингу.

Стратегія перестрахування

Товариство перестраховує частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал.

Передане перестрахування піддається кредитному ризику і суми, що відшкодовуються за договорами, переданими у перестрахування, відображаються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Товариство постійно здійснює моніторинг фінансового стану перестраховувальників і періодично перевіряє операції перестрахування.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно перестраховувальних компаній на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, аналізу перестраховувального захисту компанії-перестраховувальника, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховувальника і його історії врегулювання збитків.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю за преміями та за рахунок перестрахування. Товариство чітко дотримується встановлених

критеріїв андерайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Товариства на прийнятному рівні.

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль або суттєво впливають на діяльність Товариства, а також близькі члени родини таких фізичних осіб.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Товариство використовує метод порівнюваної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності).

1.6 Нові стандарти

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ

Товариство застосувало такі нові стандарти та зміни до стандартів з датою початкового застосування 01 січня 2024 року при складанні цієї річної фінансової звітності:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".
- МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) ;
- МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS S2 Climate-related Disclosures).

Дані зміни не мають суттєвого впливу на цю річну фінансову звітність.

Нові стандарти та тлумачення, які ще не набрали чинності на 31 грудня 2024 року:

- зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Відсутність конвертованості"

Зміни є обов'язковими до застосування з 01.01.2025. Раннє застосування Керівництвом Товариства не передбачається.

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.

- зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти": "Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів"
- МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації". Дозволяється дострокове застосування
- 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.

Стандарти зі сталого розвитку

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

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

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

У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 р. №1015-р схвалено стратегію запровадження звітності зі сталого розвитку, метою якої є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2023 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є:

- впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a);
- розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b);
- єдиний електронний формат звітності (стаття 29d);
- окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС).

Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" відповідно.

Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація:

- опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку;
- опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок;
- інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду;
- опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше.

Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління.

Оскільки перші звіти про сталий розвиток відповідно до Директиви 2022/2464/ЄС мають бути подані у 2025 році – для суб'єктів господарювання, фінансовий рік яких закінчується 31 грудня 2024 року, то таким суб'єктам вже зараз потрібно оцінити готовність до їх запровадження.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому необхідно розпочати підготовчу роботу щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

II. ОЦІНКА СТАТЕЙ ЗВІТНОСТІ

2.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи	Авторське право та суміжні права	Ліцензії	Інше	Всього
на 31 грудня 2023 р.	137962	628	21	138611
Введення в експлуатацію	32 283	0	239	32 522
на 31 грудня 2024 р.	170 245	628	260	171 133
Накопичена амортизація				0
на 31 грудня 2023 р.	53 797	84	24	53 905
Нараховано за рік	12 953	0	21	12 974
на 31 грудня 2024 р.	66 750	84	45	66 879
Чиста балансова вартість				
на 31 грудня 2023 р.	84 165	544	-3	84 706
на 31 грудня 2024 р.	103 495	544	215	104 254

2.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Показник	Земля	Будівлі та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість						
на 31 грудня 2023 р.	439	258 681	82 902	15 745	10 288	368 055
Введення в експлуатацію		18 629	6 903	1 790	656	27 978
на 31 грудня 2024 р.	439	277 310	89 805	17 535	10 944	396 033
Надходження/вибуття 2024		-6 713			1 395	-5 318
Накопичений знос та знецінення						
на 31 грудня 2023 р.		47 738	43 197	10 060	4 880	105 875
Нараховано знос за період		7 716	6 347	1 055	483	15 601
на 31 грудня 2024 р.		55 454	49 544	11 115	5 362	121 475
Чиста балансова вартість						
на 31 грудня 2023 р.	439	210 943	39 705	5 685	5 409	262 181
на 31 грудня 2024 р.	439	215 143	40 261	6 420	6 977	269 240

Товариством нараховано 100% амортизації вартості активів, над якими втрачений контроль, зокрема:

- офіс (м. Донецьк, вул. Щорса, 23) вартістю 1 299 тис. грн.;
- офіс (м. Луганськ, вул. Херсонська, 7є/3) вартістю 2 792 тис. грн.
- Нежитлове приміщення №19 площею 30,5 кв.м., Харківська обл., смт. Дворічна, вул. Садова, 2 вартістю 77 тис. грн.;
- Нежитлове приміщення №22 площею 10,6 кв.м. Харківська обл., смт Дворічна, вул. Садова, 2 вартістю, 28 тис. грн.

В 2024 році відповідно до Постанови НБУ №201 від 29.12.2023 р. «Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» та Постанови НБУ №71 від 21.06.2024р. «Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика та внесення змін до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» з метою визначення справедливої вартості майна була проведена незалежна оцінка інвестиційної нерухомості Товариства.

Товариством була здійснена незалежна оцінка нежитлового приміщення, а саме 7-поверхової будівлі адміністративного корпусу літ А, загальною площею 4260,8

кв.м., що розташована за адресою: м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, буд.33. Оцінка здійснювалась ПП «ЮНАЙТЕД ЛОСС АДЖАСТЕРС» (сертифікат СОД №790/21від 29.10.2021р.), згідно якої ринкова вартість вищезазначеної будівлі з урахуванням ПДВ станом на 30.08.2024р. становила 224 418 тис. грн. Відповідно Товариством 18.09.2024р. в обліку було відображено дооцінку будівлі у сумі 21 876 тис. грн.

2.3. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

У 2017 році Товариство придбало інвестиційну нерухомість – офісне приміщення за адресою: м. Київ, вул. Ревуцького, буд. 5а, оцінене за собівартістю з урахуванням витрат на придбання та ремонт в сумі 10 042 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 р. балансова вартість інвестиційної нерухомості становить 12 858 тис грн.

Прийняті судження стосовно майбутніх прогнозів доходів та витрат, пов'язаних із використанням інвестиційної нерухомості, свідчать про відсутність ознак знецінення нерухомості більших ніж сума амортизації.

Відповідно до вимог Постанови НБУ №201 від 29.12.2023 р. «Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» та Постанови НБУ №71 від 21.06.2024р. «Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика та внесення змін до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» з метою визначення справедливої вартості майна була проведена незалежна оцінка інвестиційної нерухомості Товариства.

Оцінка здійснювалась ПП «ЮНАЙТЕД ЛОСС АДЖАСТЕРС» (сертифікат СОД №790/21від 29.10.2021р.), ринкова вартість інвестиційної нерухомості з урахуванням ПДВ станом на 30.08.2024р. становила 12 910 тис. грн. Відповідно Товариством 18.09.2024 р. було відображено дооцінку інвестиційної нерухомості у сумі 4 348 тис. грн.

2.4. ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), утримуваних до погашення, визначалась відповідно до загальноприйнятих моделей ціноутворення на основі аналізу дисконтованих потоків грошових коштів, при цьому вхідними даними для дисконтування слугувала фіксована річна ставка, встановлена Міністерством фінансів України. На звітну дату ОВДП, оцінюються за амортизаційною вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові інвестиції, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені корпоративними акціями українських компаній, що обертаються на біржі, вартість яких відповідає останнім котируванням, проведеним в поточному році.

Інші фінансові інвестиції, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, представлені корпоративними акціями українських компаній, що обертаються на біржі, вартість яких відповідає останнім котируванням, проведеним в поточному році.

Показник	Сума станом на	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Довгострокові фінансові інвестиції, у тому числі:	452 687	395 159
Інвестиції пов'язаним сторонам	175 865	177 512
Облігації довгострокові державні, ОВДП	248 730	201 683
Облігації довгострокові не державні	0	0
Корпоративні акції інших компаній	6 067	6 067
Інші фінансові інвестиції пов'язаним сторонам	28 057	16 000
Кредитний ризик довгострокових інвестицій	-6 032	-6 103
Поточні фінансові інвестиції, у тому числі:	1 249 900	1 518 710
Облігації державні короткострокові, ОВДП	252 752	572 498
Облігації не державні короткострокові	44 079	17 509
Депозитні банківські вклади короткострокові	956 014	932 829
Кредитний ризик поточних інвестицій	-2 945	-4 126
Всього фінансові інвестиції	1 702 587	1 913 869

2.5. ЗАЛИШКИ КОШТІВ У ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ МТСБУ

З 29 травня 1998 року АТ СК «ІНГО» є повним членом Моторно (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ), що є однією з вимог з надання страхових послуг з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Для забезпечення виконання зобов'язань членів МТСБУ перед страхувальниками і потерпілими, створено такі централізовані страхові резервні фонди:

- фонд страхових гарантій,
- фонд захисту потерпілих.

Відповідно до Закону «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», внески страховиків, які розміщені на рахунках МТСБУ можуть бути використані тільки для покриття зобов'язань страховиків по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що обмежує їх використання.

Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах Товариства (ЦСРФ), представлені наступним чином:

Показник	Сума станом на:	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Розрахунки з ЦСРФ (фонд захисту потерпілих)	109 925	154 703
Розрахунки з ЦСРФ (фонд страхових гарантій)	20 937	25 882
Розрахунки з ЦСРФ (цільові додаткові внески)	203 803	263 717
Розрахунки з прямого врегулювання збитків по ОСЦПВ	-1 810	2 026
Всього:	332 855	446 329

Управління коштами фондів від імені Товариства здійснює МТСБУ.

Кошти, сплачені до фондів МТСБУ, відповідно до ЗУН 1961-IV розміщені в банках, що мають рейтинг не нижче AA/Стабільний.

2.6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Показник	Сума станом на	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
за виданими авансами	367	8 945
з бюджетом	0	164
у тому числі з податку на прибуток	0	
з нарахованих доходів	20 643	28 863
Дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування (прострочена)	0	15 600
Інша поточна дебіторська заборгованість	60 221	91 022
Всього:	81 231	144 593

Станом на звітну дату балансова вартість дебіторської заборгованості зменшена на суму заборгованості по страховим контрактам.

2.7. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні по курсу Національного банку на день складання фінансової звітності.

Показник	Сума станом на:	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
Готівка	164	74
Рахунки в банках	95 247	189 348
Грошові кошти в дорозі	1 006	1 050
Всього:	96 417	190 472

Кредитна якість грошових коштів на рахунках банків

Активи, розміщені в банках, щодо яких прийнято рішення Національного банку України про віднесення до категорії неплатоспроможних, обліковуються на окремому бухгалтерському рахунку як інші активи з нарахуванням резерву знецінення.

Активи, розміщені в банках, щодо яких прийнято рішення Національного банку України про віднесення до категорії неплатоспроможних, обліковуються на окремому бухгалтерському рахунку як інші активи з нарахуванням резерву знецінення, зазначені активи не враховані при розрахунку покриття страхових резервів.

2.8. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Структура капіталу Товариства включає: акціонерний капітал, емісійний дохід, резерв з переоцінки нерухомості, інші резерви й накопичені збитки відповідно до Звіту про зміни у власному капіталі.

Резервний капітал сформований за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів акціонерів та відповідно до Статуту Товариства.

Наявність сплаченого статутного фонду та гарантійного фонду станом на 31.12.2024 року:

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Товариства станом на 31.12.2024 р. складає 305 543 тис. грн., розділений на 305 543 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн. кожна.

Змін розміру статутного капіталу у звітному періоді не здійснювалось.

Склад власників істотної участі відповідає вимогам чинного законодавства України. Статутний капітал Товариства сформовано внесками акціонерів в розмірі, що зафіксовано у Статуті Товариства.

Власний капітал	Сума станом на:	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
1	2	3
Зареєстрований капітал	305 543	305 543
Капітал у дооцінках	98 016	106 467
Резервний капітал	31 273	41 834
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	643 263	786 075
Інші резерви	112 222	0
Всього:	1 190 317	1 239 919

Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Товариству прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

У 2024 році відповідно Протоколу №74 від 04.12.2024 р. Загальних зборів Товариства було нараховано загальну суму дивідендів за 2023 рік у розмірі 130 161 тис. грн. Виплату дивідендів було проведено засновнику Товариства NFM INVESTMENT LIMITED 26.12.2024 р. на суму 123 652 тис. грн.

2.9. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Показник	Сума станом на:	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
1	2	3
Поточна кредиторська заборгованість за:		
розрахунками з бюджетом	29 803	42 067
розрахунками з ЄСВ	2 122	2 745
розрахунками з оплати праці	11 619	11 500
Всього:	43 544	56 312

Товариство не отримувало кредитів, інших позикових коштів у тому числі поворотної фінансової допомоги. протягом звітного періоду.

Заборгованість за кредитами чи позиками станом на 31.12.2024 року відсутня.

2.9.1. Довгострокові забезпечення

Товариством в звітному періоді застосовано МСФЗ 16 «Оренда», внаслідок чого в звітності відображені Довгострокові зобов'язання з оренди нерухомості.

Довгострокові зобов'язання з оренди	Сума станом на:	
	31.12.2023 р.	31.12.2024 р.
1	2	3
Зобов'язання з довгострокової оренди	0	5 140
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	0	2 994

2.9.2. Відстрочені податкові зобов'язання

Тимчасові різниці, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображеною у фінансовій звітності, і сумами, що використані для цілей розрахунків оподаткованої бази, призводять до виникнення вимог з відстроченого податку станом на 31 грудня 2024 р.

Відстрочені податкові зобов'язання				
Дооцінка нерухомості та фінансових інструментів	21 909	3 790	1 935	23 764
Резерви знецінення фінансових інвестицій	2 366	129	0	2 495
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	1 840	968	0	2 808
Всього актив	4 206	129	0	5 303
Всього, активи "+", зобов'язання "-":	-17 703	-3 661	-1 935	-18 461

2.10. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

2.10.1. Випущені страхові контракти

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

Лінії бізнесу	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за вимогами	Кредиторська заборгованість за авансами одержаними	Відстрочені аквізиційні витрати	Дебіторська заборгованість за страховими контрактами	Інші зобов'язання за страховою діяльністю	Усього зобов'язань (активів) за договорами страхування
Асистанс	2 599	11 334	468	(429)	(246)	-	13 726
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	14 141	18 871	532	(1 470)	(2 490)	-	29 585
Здоров'я (крім медичного страхування)	29 463	25 391	1 187	(5 457)	(17 010)	-	33 574
КАСКО	285 371	111 311	4 443	(50 389)	(77 467)	-	273 269
Кредит, порука	19	977	-	136	(37)	-	1 095
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	115 629	126 592	1 819	(29 634)	(58 218)	-	156 188
Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки)	-	-	-	-	-	-	-
МАТ майно	89 149	148 556	818	(7 382)	(67 356)	-	163 784
Здоров'я (медичне страхування)	222 556	61 964	7 739	(21 961)	(159 330)	-	110 968
ОСЦПВ	175 487	93 407	3 272	(32 034)	(1 603)	-	238 528
Фінансові ризики	7 522	-	668	(1 232)	(1 519)	-	5 439
Інша моторна відповідальність	7 688	57 229	135	(915)	(3 812)	-	60 325
МАТ відповідальність	36 594	20 372	63	(782)	(32 797)	-	23 450
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	26	-	-	-	-	-	26
Зелена картка	100 774	221 519	2 963	(19 720)	(9 876)	-	295 660
Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму	2 420	380	0	(541)	(3 915)	-	(1 656)
Зобов'язання, що не розподілені між лініями бізнесу	-	-	-	-	-	145 472	145 472
Всього:	1 089 439	897 901	24 107	(171 812)	(435 676)	145 472	1 549 431

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

Лінії бізнесу	Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття, з них:				Зобов'язання за страховими вимогами, з них:		Всього зобов'язань за договорами страхування
	Валова сума зобов'язань на залишок покриття	Сума за авансами одержаними	Дебіторська заборгованість клієнтів	Відстрочені аквізиційні витрати	Резерви збитків	Розрахунки по сплаті відшкодування	
Асистанс	4 487	703	(202)	(426)	4 003	401	8 966
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	19 472	2 341	(3 166)	(2 161)	18 623	0	35 109
Здоров'я (крім медичного страхування)	38 743	1 148	(17 850)	(5 393)	15 249	574	32 471
Інша моторна відповідальність	26 834	427	(5 823)	(3 415)	26 120	357	44 500
КАСКО	400 375	5 437	(146 588)	(38 575)	120 216	14 904	355 769
Кредит, порука	-	-	-	-	615	0	615
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	112 379	2 839	(24 470)	(14 547)	213 300	3 750	293 251
Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки)	-	-	-	-	5 274	98	5 372
МАТ майно	111 755	593	(63 919)	(1 361)	86 796	1 844	135 708
Здоров'я (медичне страхування)	356 269	14 260	(227 177)	(68)	46 139	4 687	194 110
ОСЦПВ	299 206	2 299	(9 184)	(46 843)	126 890	8 775	381 143
Фінансові ризики	8 651	348	(1 318)	(722)	2 598	0	9 557
МАТ відповідальність	27 313	152	(19 535)	(19)	11 938	0	19 849
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	67	-	(55)	-	25 249	0	25 261
Зелена картка	129 006	5 647	(18 475)	(27 251)	320 545	32	409 504
Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму	1 745	-	(1 617)	27	4 421	0	4 576
Всього:	1 536 302	36 194	(539 379)	(140 754)	1 027 976	35 422	1 955 760

2.10.2. УТРИМУВАНІ КОНТРАКТИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Товариство страхує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків), відповідно до законодавства України. Активи перестрахування представляють собою чисті контрактні права Товариства згідно з договорами перестрахування та оцінюються як частки в страхових резервах (страхових зобов'язаннях).

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховиків відповідає п.2 та п.3 Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів та порядку їх підтвердження та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» від 11.07.2013 р. № 2262.

Утримувані контракти перестраховування	31.12.2023 р.			31.12.2024 р.		
	Активи	Зобов'язання	Чиста сума	Активи	Зобов'язання	Чиста сума
Асистанс	8	-	8	22	159	-138
Відповідальність	15 798	1 757	14 041	17 143	237	16 906
Здоров'я	28 749	12 055	16 694	17 263	1 596	15 667
Зелена картка	62 484	21 082	41 402	53 716	0	53 716
КАСКО	6 915	3 478	3 437	19 406	14 996	4 410
Кредит, порука	-	4 656	-4 656	533	0	533
Майно	95 534	48 395	47 139	129 594	8 716	120 878
Майно с/г	-	66	-66	5 120	0	5 120
МАТ відповідальність	53 356	30 644	22 712	35 476	17 548	17 928
МАТ майно	179 342	75 129	104 213	113 550	53 243	60 307
Мед.страх.	7 333	4 391	2 942	8 680	7 674	1 006
Моторна відповідальність	10 943	79	10 864	1 418	0	1 418
Фінансові ризики	2 932	7 619	-4 688	3 555	1 261	2 294
Страховання відповідальності оператора ядерної установи	-	-	-	12 749	0	12 749
Зобов'язання, що не розподілені між лініями бізнесу	-	7 092	-7 092	0	0	0
Всього за договорами перестраховування	463 394	216 444	246 951	418 223	105 430	312 793

2.11. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ВІД ВИПУЩЕНИХ СТРАХОВИХ КОНТРАКТІВ

Показник	Сума за період:	
	За 2023 рік	За 2024 рік
<i>Дохід від страхування:</i>		
Страхові премії, визнані у прибутку за надані послуги	1 664 779	2 785 695
Всього дохід від страхування	1 664 779	2 785 695
<i>Витрати на страхові послуги:</i>		
Страхові вимоги за подіями, що сталися	-1 017 546	-1 562 648
Визнані аквізиційні грошові потоки	-355 777	-818 911
Інші понесені витрати на страхові послуги	-273 455	0
Інші коригування зобов'язань	574 055	0
Всього витрати на страхові послуги	-1 072 723	-2 381 559
Чистий дохід за випущеними страховими контрактами	592 056	404 135

Доходи від страхування за звітний період можуть бути узагальнені таким чином:

Показник	За 2023 рік	За 2024 рік
Здоров'я (крім медичного страхування)	41 655	87 651
Здоров'я (медичне страхування)	430 124	574 226
ОСЦПВ	239 777	272 064
Зелена картка	150 441	273 114
Інша моторна відповідальність	15 562	92 323
КАСКО	458 134	683 610
МАТ майно	110 521	312 780
МАТ відповідальність	33 825	32 006
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	132 047	245 553
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	26 398	25 032
Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму	2 393	48 949
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	19	34 399
Кредит, порука	20	5 706
Асистанс	4 340	10 325
Фінансові ризики	19 523	52 160
Всього:	1 664 779	2 785 695

2.12. ЧИСТІ ВИТРАТИ НА УТРИМУВАНЕ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

Показник	Сума за період:	
	За 2023 рік	За 2024 рік
Страхові премії, передані у перестрахування	-478 631	-546 754
Комісійні винагороди за перестрахування	12 417	11 514
Зміна частки перестраховиків у зобов'язаннях на залишок покриття	68 212	16 934
Зміна частки перестраховиків у інших страхових зобов'язаннях	83 804	128 829
Доля перестраховика в збитках	0	343 113
Чисті витрати на утримуване перестрахування	-314 198	-46 364

2.13. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ, НЕ ВІДНЕСЕНІ НА СТРАХОВІ ПОСЛУГИ

2.13.1 Фінансові доходи

Фінансові доходи за звітний та порівняльні періоди відображені у Звіті про сукупний дохід, представлені таким чином:

Показник	Сума за період	
	2023 рік	2024 рік
1	2	3
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	174 885	137 987
Доходи по ОВДП, премія	7 737	108 583
Процентні доходи по ОВДП	51 302	4 366
Доходи від курсових різниць фінансових інструментів	17 051	44 342
Дохід від перегляду кредитних ризиків по страховій діяльності	24 482	101 685
Доход інший	0	8 641
Всього:	275 457	405 605

2.13.2. Адміністративні витрати

Адміністративні витрати, представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2023 рік	2024 рік
1	2	3
Заробітна плата	85 406	115 239
Соціальні виплати, пов'язані з заробітною платою	9 782	15 036
Консультаційні, юридичні та аудиторські послуги	2 121	4 029
Використання інформаційних систем	24 552	30 811
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10 273	11 012
Витрати матеріалів	1 906	2 338
Послуги зв'язку	3 491	4 075
Оредна та комунальні платежі	3 719	5 124
Інші услуги сторонніх організацій	12 089	11 884
Всього:	153 339	199 547

2.13.3. Витрати на збут

Витрати на збут, представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2023 рік	2024 рік
1	2	3
Заробітна плата	5 149	4 919
ЄСВ на оплату праці	1 134	1 168
Витрати на рекламу	4 276	18 597
Інші послуги	8 466	1 731
Всього:	19 024	26 416

2.13.4. Фінансові витрати

Фінансові витрати, представлені наступним чином:

Показник	Сума за період	
	2023 рік	2024 рік
1	2	3
Амортизація фінансових інвестицій	2 437	9 961
Знецінення фінансових інвестицій	11 210	6 690
Кредитні збитки по страховій діяльності	0	102 912
Фінансові витрати за договорами оренди	0	2 477
Інші витрати	204	0
Всього:	13 851	122 040

2.13.5 Інші витрати

Інші витрати, представлені наступним чином:

Показник	Сума за період:	
	2023 рік	2024 рік
1	2	3
Собівартість реалізованих виробничих запасів	5 308	9 663
Інші витрати	3 334	4 617
Всього:	8 642	14 280

2.14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Відповідно до законодавства України, у звітному періоді ставка податку на доход за договорами страхування і співстрахування становила 3%, за іншими доходами – 18%. Основні компоненти витрат з податку на прибуток:

Податок на прибуток	2023 рік	2024 рік
1	2	3
Поточний податок на прибуток за ставкою 18%	51 399	61 519
Поточний податок на прибуток за ставкою 3%	78 241	98 871
Відстрочений податок на прибуток	1 314	-459
Всього витрат з податку на прибуток	130 954	159 931

Відстрочений податок на прибуток становлять нарахування ВПА та зменшення ВПЗ проведені згідно з передбаченою ПКУ ставкою оподаткування податком на прибуток в розмірі 18%.

2.15. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ І СТРАХОВИМИ РИЗИКАМИ

Система управління страховими ризиками (далі - СУР) – сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення щонайменше всіх суттєвих ризиків згідно з Політикою та Стратегією управління ризиками, притаманних діяльності надавача фінансових послуг, на всіх організаційних рівнях, упорядковані дії учасників системи управління ризиками з визначення стратегії управління ризиками, організації та здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Система управління ризиками включає в себе наступні процедури:

- Ідентифікація ризику
- Облік і оцінка ризиків
- Моніторинг ризику
- Управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками
- Звітування, інформація та комунікація
- Навчання співробітників в рамках впровадження системи управління ризиками

Основні цілі політики управління ризиками АТ «СК «ІНГО»:

- забезпечення реалізації стратегії для досягнення її фінансових цілей, стійкості та розвитку;
- своєчасна адаптація до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі;
- забезпечення ефективного функціонування, її стабільності і перспектив розвитку;
- попередження виникнення ризиків в Товаристві;
- вивчення та моделювання можливих наслідків ризик-події з застосуванням стрес сценаріїв та стрес-тестувань;
- визначення основних напрямів, показників та індикаторів ризику;
- визначення учасників процесу управління ризиками та забезпечення їх ефективної взаємодії;
- забезпечення контролю над ризиками за рахунок опису, оцінки всіх ризиків у Товариства, створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками та своєчасного виявлення нових ризиків;
- визначення методів оцінки ризиків;

- розробка заходів щодо пом'якшення, мінімізації, уникнення ризиків.
- зменшення ризиків до прийнятного (низького) рівня;
- забезпечення формування управлінської звітності щодо ризиків;
- посилення конкурентних переваг Товариства внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня ризиків, що приймаються, підвищення ефективності управління ризиками і збільшення ринкової вартості, збереження надійності при розширенні продуктового ряду;
- підтримка всіх напрямів діяльності та інших підрозділів АТ «СК «ІНГО» в досягненні поставлених перед ними цілей та завдань шляхом:
 - ✓ мінімізації волатильності доходів;
 - ✓ підвищення диверсифікації портфелів активів і зобов'язань;
 - ✓ контролю відповідності профілю ризику Товариства, затвердженому Наглядовою радою, рівню ризик-апетиту;
 - ✓ створення та дотримання високої культури управління ризиками;
 - ✓ мінімізації втрат від подій операційного ризику;
 - ✓ забезпечення виконання вимог законодавства України і внутрішніх нормативних та розпорядчих документів;
 - ✓ недопущення конфлікту інтересів.

Товариством на регулярній основі готується та затверджується Декларація схильності до ризику. Декларація схильності до ризику затверджується Наглядовою радою та заснована на наступних **ризик-категоріях**:

Допустимий рівень ризику (*risk capacity*) - максимальна величина ризику, яку Товариство в змозі приймати по всім видам ризиків, враховуючи рівень її капіталу, здібності адекватно та ефективно управляти ризиками, а також з урахуванням регулятивних обмежень.

Ризик-апетит (*risk appetite*) – сукупна величина по всім видам ризиків та окремо по кожному із ризиків, визначених наперед і в межах допустимого рівня ризику, відносно яких АТ «СК «ІНГО» прийняла рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення її стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Ліміти ризику (*risk limits*) – кількісне або якісне обмеження, встановлене АТ «СК «ІНГО» для контролю величини ризиків, з якими стикається компанія у процесі своєї діяльності.

Профіль ризику (*risk profile*) – оцінка загального рівня вразливості АТ «СК «ІНГО» до ризиків (до вжиття заходів для мінімізації ризику) або залишкової вразливості до ризику (після вжиття заходів для мінімізації ризику) в агрегованому вигляді і в розрізі всіх видів ризиків, проведена на певну дату на основі поточних або прогнозних припущень.

В зв'язку з тим, що найбільший об'єм операцій АТ «СК «ІНГО» пов'язаний з страховою діяльністю, операційною та інвестиційною діяльністю, **потенційно-матеріальними ризиками** для неї є наступні види ризиків:

Андерайтингові ризики – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування.

Класифікація рівнів ризиків I рівня, які деталізовані на базі Solvency II:

- **Ризик недостатності резервів (збитків)** - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- **Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій)** - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням, викликаний

коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

- *Ризик недостатності премій (перевищення витрат)* - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет;
- *Ризик катастроф* - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;
- *Ризик страхування здоров'я* - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;
- *Ризик розірвання договорів* - ризик, викликаний коливаннями співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Ринкові ризики – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань.

Класифікація рівнів ризиків I рівня, які деталізовані на базі Solvency II:

- *Ризик інвестицій в акції* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;
- *Ризик процентної ставки* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;
- *Валютний ризик* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;
- *Ризик спреду* - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;
- *Майновий ризик* - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;
- *Ризик ринкової концентрації* - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Кредитний ризик – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Класифікація рівнів ризиків I рівня, які деталізовані на базі Solvency II:

- Ризик невиконання своїх зобов'язань Страхувальником /Перестрахувальником - ризик невиконання Страхувальника /Перестрахувальника взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Товариством;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань Перестраховиком - ризик невиконання Перестраховиком взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Товариством;
- Ризик невиконання своїх зобов'язань інших договірних сторін - ризик невиконання інших договірних сторін взятих на себе будь-яких договірних зобов'язань перед Компанією;

Операційні ризики – це ризик виникнення збитків чи додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок допущення недоліків, або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Складові операційного ризику:

- *Ризик персоналу* - ризик фінансових втрат компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

- *Інформаційний ризик* - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

- *Стратегічний (раніше організаційний) ризик* - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

- *Ризик фізичних втручань* - ризик пошкодження матеріальних активів у результаті стихійних лих, пожеж, крадіжки, тероризму та іншого.

- *Комплаєнс ризик* - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів, виникає через недовіру ринка до якості послуг Компанії (репутаційний).

- *Репутаційний ризик* - (не входить до Комплаєнс ризику) - ризик виникнення збитків /втрат страховика, що виникає через недовіру споживачів продукту до якості послуг Компанії.

- *Ризик ліквідності* - ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності забезпечувати отримання відповідного фінансування за рахунок реалізації активів та/або неспроможність забезпечувати отримання фінансування для виконання своїх зобов'язань у належні строки.

- *Ризики учасника фінансової групи* – ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик.

- *Ризик інформаційної безпеки (в т.ч. кіберризиком)* - це проведення заходів, які спрямовані на мінімізацію виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій відносно інформаційних систем АТ «СК «ІНГО» та інших інформаційних ресурсів, використовуваних для досягнення цілей компанії, недостатності внутрішнього контролю або неадекватних чи помилкових внутрішніх процесів компанії у сфері інформаційно комунікаційних технологій.

Даний перелік не є вичерпним, і підлягає постійному перегляду та оновленню.

Для кожного блоку суттєвих ризиків підрозділи другого рівня захисту (лінії захисту) розробляють окремі Політики/Положення/ Інструкції за напрямками, які переглядаються не рідше 1 разу на рік, наприклад:

- Політика з андерайтингу (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);

- Політика щодо розробки та впровадження нових страхових продуктів (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);

- Розроблення типових умов страхових продуктів за кожним класом страхування (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);

- Політика перестрахування (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);

- Політика про врегулювання страхових випадків (Особистих видах страхування; Моторних видах страхування; Майнових видах страхування.) (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику);
- Положення про організацію роботи з страховими посередниками (агентами, брокерами) та процеси реалізації страхових та перестрахових продуктів, інформування про послугу страхування та надання послуг страхування (відповідальний за розробку – Власники кредитного ризику);
- Положення про дотримання норм комплаєнс (відповідальний за розробку – Власник операційного ризику, комплаєнс менеджер);
- Положення про забезпечення актуарної функції та Положення про Методику формування страхових резервів, ліквідності (відповідальний за розробку – Власники андерайтингового ризику, щодо достатності резервів).

В Товаристві існує ієрархія вимог до авторизації операцій в залежності від їх масштабу та складності. Суттєва частка операцій автоматизована, та застосовується система автоматизованого контролю.

Моніторинг дотримання внутрішніх стандартів здійснюється в тому числі з допомогою програми періодичних перевірок, що здійснюється внутрішнім аудитором. Внутрішній аудитор незалежний в своїй діяльності та підзвітний Наглядовій Раді. Результати перевірок обговорюються із співробітниками, відповідальними за ведення фінансово-господарської діяльності, виконання бізнес-процесів та функцій. Звіт про результати перевірок, виявлених недоліках та ході виконання коригуючих заходів доводяться до відома Керівництва, Наглядової Ради.

Систему внутрішнього контролю Товариства складає:

- Наглядова Рада та комітети;
- Голова Правління, Правління, Головний бухгалтер;
- Служба внутрішнього аудиту, в обов'язки якої входить оцінка ефективності систем внутрішнього контролю, управління ризиками, надання рекомендацій по їх покращенню;
- Інженерний центр, який здійснює предстрахову експертизу технічно складних об'єктів, а також бере участь в регулюванні збитків;
- Департамент андерайтингу, який відповідає за аналіз страхових ризиків, контроль прийняття рішень при прийнятті на страхування великих ризиків, а також обґрунтованості великих страхових виплат;
- Управління безпеки та захисту інформації, виконує функції всестороннього захисту інтересів Товариства через виявлення та недопущення зловживань, перевірку надійності співробітників, клієнтів, партнерів та фінансово-кредитних установ.

При Правлінні Товариства створено Комітет з ризиків, що визначає стратегію і стандарти з управління ризиками, бере участь у розгляді основних параметрів виділених ризиків, а також здійснює постійний моніторинг ефективності процесу управління ризиками, приймає рішення щодо нестандартних ситуацій в СУР.

За проведення заходів по управлінню ризиками відповідає ризик-менеджер та «власник ризику» - керівник або Член Правління, функціональні обов'язки якого передбачають управління відповідним ризикам та в розпорядженні якого знаходиться достатня кількість ресурсів. Крім «власника ризику», в процесі управління тим чи іншим ризиком приймає участь кожен співробітник та керівник, в залежності від рівня наданих йому повноважень.

Процедури, зв'язані з системою внутрішнього контролю та управління ризиками, являються невід'ємною частиною бізнес-процесів та закріплені в регламентах.

Відповідальність за оновлення регламентів покладається на відповідні підрозділи. Функції контролю за їх виконання покладені на підрозділи, які безпосередньо приймають участь в бізнес-процесах, а також на підрозділи, виконуючі функції контролю.

В Товаристві застосовуються чотири способи управління ризиками:

1. Зниження та контроль ризику – здійснення дій щодо зниження ймовірності або впливу ризику.
2. Передача ризику – передача потенційних збитків, пов'язаних з ризиком, третій стороні, що володіє можливістю контролювати даний ризик. Прикладами таких дій може служити передача ризику в перестрахування.
3. Прийняття ризику – не проводиться ніяких додаткових дій щодо зниження ризику, здійснюється моніторинг його значимості та контроль.
Прийняття ризику можливо тільки в тому випадку, якщо він не перевищує визначений у Товариства ризик-апетит. Прийняття ризику, що перевищує ризик-апетит Товариства, можливо тільки за рішенням Правління.
4. Уникнення ризику – повне припинення діяльності, що призводить до ризику.
Визначивши спосіб реагування на ризик, Товариства визначає контрольні процедури (заходи щодо реагування на ризики), необхідні для забезпечення належного й своєчасного реагування на ризики.
Для визначення контрольних процедур розробляються План дій по управлінню ризиком і План надзвичайних заходів (для ризиків з високою швидкістю реалізації).

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Товариства є депозити банків, облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) та інших підприємств, інвестиції в дочірні підприємства, торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та їхні еквіваленти, торговельна кредиторська заборгованість, нараховані зобов'язання та інша кредиторська заборгованість.

Фінансові інструменти за категоріями оцінки розкриті в примітці 2.4.

Основною метою фінансових інструментів є отримання інвестиційного доходу для операційної діяльності Товариства.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов'язаною стороною перебуваючи під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Товариство вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

ОВДП оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки емітентом є Міністерство Фінансів України.

Аналіз кредитного ризику

Товариство виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Управління таким ризиком здійснюється шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

(а) неотримання страховик премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.

(б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Схильність до кредитного ризику.

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено в примітках 2.4 та 2.7.

Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Кредитний ризик для грошових коштів на поточному рахунку та депозитів, що розміщені на рахунках банків на короткий термін, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Відсотковий ризик

Зміни відсоткових ставок впливають, головним чином, на депозити розміщені в банках України, змінюючи їх майбутні грошові потоки.

Політика Товариства щодо управління відсотковим ризиком полягає в розміщенні короткострокових депозитів з найбільшими відсотковими ставками. Під час розміщення нових депозитів управлінський персонал приймає рішення з огляду на те, яка саме відсоткова ставка буде, на його думку, більш вигідною для Товариства протягом очікуваного періоду до строку повернення депозиту.

Валютний ризик

У Товариства є активи й зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютами, що викликають цей ризик, є, переважно, долар США. Згідно із законодавством України, можливості Товариства щодо хеджування валютного ризику є обмеженими, тому Товариство не хеджує свій валютний ризик.

Аналіз проводився за вирахуванням податків та на підставі змін валютних курсів, які з точки зору Товариства є найбільш ймовірними станом на кінець звітного періоду.

Активи, виражені у валютах, інших, ніж українська гривня, загалом перевищують зобов'язання, виражені у валютних коштах, тому в умовах прогнозованого зростання валютного курсу валютний ризик не має негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Схильність до валютного ризику Товариства за 2023 та 2024 роки представлена наступним чином:

31 грудня 2023р.	Гривневий еквівалент активів у валюті		Грн.	Всього
	USD	EUR		
1	2	3	4	5
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	0	0	175 865	175 865
Інші фінансові інвестиції	0	0	276 822	276 822
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	19 775	5 721	344 413	369 909
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	0	0	20 643	20 643
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	60 221	60 221
Поточні фінансові інвестиції	182 929	40 162	1 026 809	1 249 900
Гроші та їх еквіваленти	8 688	17 311	70 417	96 417
Утримувані контракти перестрахування, що є активами:	644	61 582	184 725	246 951
резерв збитків або резерв належних виплат	0	60 036	223 806	283 842
резерв незароблених премій	644	1 546	-39 081	-36 891
Всього активи	78 275	113 258	1 870 779	2 062 312
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями:	-10 249	-358 761	-1 180 421	-1 549 432
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	-4 779	-84 720	-416 560	-506 058
Зобов'язання за страховими вимогами	-5 471	-274 042	-763 861	-1 043 373
Кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування	0	0	-57 159	-419 741
Інші поточні зобов'язання	0	0	-49	-49
Всього пасиви	-20 499	-717 523	-2 418 050	-3 518 653
Чиста схильність до валютного ризику	57 776	-604 265	-547 271	-1 456 341
%% впливу	-4%	41%	38%	100%

31 грудня 2024р.	Гривневий еквівалент активів у валюті		Грн.	Всього
	USD	EUR		
1	2	3	4	5
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	0	0	177 512	177 512
Інші фінансові інвестиції	0	0	217 647	217 647
Залишок коштів у централізованих страхових резервах	26 049	0	420 279	446 329
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	0	0	28 863	28 863
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	91 022	91 022
Поточні фінансові інвестиції	426 638	69 413	1 022 659	1 518 709
Гроші та їх еквіваленти	60 041	9 947	120 484	190 472
Утримувані контракти перестрахування, що є активами:	5 133	93 441	214 219	312 793
резерв збитків або резерв належних виплат	4 572	53 716	199 260	257 548
резерв незароблених премій	561	39 725	14 959	55 244
Всього активи	78 275	113 258	1 870 779	2 062 312
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями:	-9 936	-423 141	-1 522 682	-1 955 760
Зобов'язання за страховими контрактами на залишок покриття	-3 432	-95 315	-793 614	-892 361
Зобов'язання за страховими вимогами	-6 503	-327 827	-729 068	-1 063 398
Кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування	0	0	-57 159	-419 741
Інші поточні зобов'язання	0	0	-97	-97
Всього пасиви	-19 872	-846 282	-3 102 621	-4 331 357
Чиста схильність до валютного ризику	58 403	-733 024	-1 231 842	-2 269 045
%% впливу	-3%	32%	54%	100%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство матиме труднощі у виконанні обов'язків, пов'язаних із зобов'язаннями. Товариство зазнає впливу щоденних потреб стосовно доступних грошових ресурсів.

Керівництво Товариства використовує процес докладного бюджетування й прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Товариство намагається підтримувати стабільну базу фінансування, яка, в основному, включає торгіву та іншу кредиторську заборгованість.

Фінансовий відділ проводить моніторинг позиції ліквідності і регулярні стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, які охоплюють як нормальні, так і жорсткі ринкові умови.

Станом на 31.12.2024 року всі ризики мають вплив на діяльність Товариства, але контролюється ним.

2.16. УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Умовні податкові зобов'язання

Товариство здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України характеризується наявністю часто мінливих нормативних документів, які містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, з можливістю інтерпретацій з боку податкових органів, які мають право нараховувати й стягувати значні штрафи та пені.

На думку Керівництва, податкові зобов'язання повністю відображені в цій фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації Керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів. Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними контролюючими органами можуть відрізнятися від думки Керівництва, у випадку застосування фінансових стягнень з боку контролюючих органів їхній вплив на фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

2.17. ОЦІНКА ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

Справедлива вартість визначається як сума, за якою інструмент можна обміняти під час здійснення операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, за винятком операцій примусового продажу або ліквідації. Вважається, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань із термінами погашення до одного року, за вирахуванням будь-яких очікуваних коригувань, є їх справедливою вартістю. Керівництво вважає, що балансова вартість фінансових активів та зобов'язань, визнаних у фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

2.18. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються: підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом Товариства; підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, близькі члени родини таких фізичних осіб, а також вищий управлінський персонал.

У процесі оцінки операцій між пов'язаними сторонами Товариство використовує:

- метод порівняльної неконтрольованої ціни (застосовується ціна, яка визначається за ціною на аналогічну готову продукцію (товари, роботи, послуги), що реалізується непов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних

- умов діяльності);
- метод «витрати плюс», згідно з яким застосовується ціна, що складається з собівартості готової продукції (товарів, робіт, послуг), яку визначає продавець, і відповідної націнки.

Банківську групу «КРЕДИТ ДНІПРО» зареєстровано 03.12.2020 року згідно рішення НБУ № 519, до складу якої входить Компанія. До групи також належать наступні юридичні особи:

- АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», код ЄДРПОУ 14352406
- Місцезнаходження: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 32
- ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ», код ЄДРПОУ 30513086
- Місцезнаходження: Україна, 61001, м. Харків, вул. Плеханівська, буд. 4^а
- ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», код ЄДРПОУ 35208646
- Місцезнаходження: Україна, 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 68,
- ПАТ "НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ОРАНТА", код ЄДРПОУ 00034186. Місцезнаходження: Україна, 02081, м. Київ, вул. Золотобунівська, буд. 7^а

Перелік суттєвих пов'язаних сторін Товариства станом на 31.12.2024 р:

- юридична особа, яка безпосередньо володіє корпоративними правами NFM INVESTMENT LIMITED;;
- провідний управлінський персонал;
- АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
- ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»;
- ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ» (ТОВ «УМК»);
- ПАТ "НАСК "ОРАНТА";
- БЛАГОДІЙНА ОРГАНІЗАЦІЯ "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ДЛЯ ВІЛЬНИХ ЛЮДЕЙ".

дочірні та асоційовані підприємства, зокрема:

- АТ «Центр Фін Сервіс»;
- ТОВ «Медичний центр «Наша Родина».

Відповідно до Постанови НБУ №21-0006/64654 від 26.08.2024р. АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» було виключено з переліку страховиків.

Згідно Протоколу позачергових загальних зборів АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» №36 від 14.08.2024 р. було змінено назву з компанії АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» на АТ «Центр Фін Сервіс».

2.17.1. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, розкриті згідно МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін".

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

По розрахункам з пов'язаними сторонами має заборгованість на кінець звітного періоду:

- АТ «Центр Фін Сервіс»
дебіторська заборгованість складає 3 тис. грн.

Відповідно до Протоколу №11 від 29.08.2024 р. засідання наглядової ради АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» було здійснено повернення коштів, внесених як додатковий капітал акціонеру АТ «СК «ІНГО» в сумі 12 056 тис. грн.

- ТОВ «Медичний центр «Наша родина»

дебіторська заборгованість складає 16 122 тис. грн.
кредиторська заборгованість складає 962 тис. грн.

Інші пов'язані особи:

- АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
дебіторська заборгованість складає 195 927 тис. грн.
кредиторська заборгованість складає 1 007 тис. грн.
- ПАТ "НАСК "Оранта"
дебіторська заборгованість складає 372 тис. грн,
кредиторська заборгованість складає 455 тис. грн.
- ТОВ «УМК»
дебіторська заборгованість складає 215 тис. грн.
- ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»
дебіторська заборгованість складає 48 тис. грн.
- ПрАТ "СУХА БАЛКА"
дебіторська заборгованість складає 122 тис. грн.

Доходи й витрати від суттєвих операцій з пов'язаними сторонами, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" за 2023 та за 2024 роки склали:

Показник	Доходи		Витрати	
	2023 рік	2024 рік	2023 рік	2024 рік
Дочірні підприємства:				
АТ "Центр Фін Сервіс"				
За договорами страхування	44	62	0	0
Дохід від інвестицій в дочірні підприємства	0	1 530	0	0
ТОВ «Медичний центр «Наша родина»				
Оренда майна та інші операції	238	238	0	0
Послуги медичні	0	0	15 196	20 984
За договорами страхування	80	55	0	0
Втрати від інвестицій в дочірні підприємства	0	0	0	6
Інші операції	0	0	7 000	0
Інші пов'язані сторони:				
Благодійна організація "БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД "ДЛЯ ВІЛЬНИХ ЛЮДЕЙ"				
	0	0	2 466	2 360
БАНК АТ "КРЕДИТ ДНІПРО"				
За договорами страхування	3 416	7 369	53	0
Витрати за РКО	0		0	27
Доходи від розміщення коштів на банківських рахунках	0	29 182	0	0
Витрати по РБЦ			20	213
ПАТ "НАСК "ОРАНТА"				
Страхування	4 205	3 408	1 664	13 094
Перестрахування	3 249	1 518		
ТОВ "КУА "Герітідж інвестмент менеджмент" (послуги страхування)				
		96		
ТОВ "УМК" (послуги страхування)				
		523		
ПрАТ "СУХА БАЛКА" (послуги страхування)				
		1 776		
Всього:	11 232	45 757	26 399	36 679

За 2024 рік за посередництвом АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» Товариством було придбано ОВДП на загальну суму 444 957 тис. грн.(за 2023 рік: 290 297 тис. грн.). За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, винагорода ключовому управлінському персоналу Товариства у вигляді заробітної плати становила 42 113 тис. грн. (за 2023 рік: 34 851 тис. грн.) та включена до складу адміністративних витрат. Перелік всіх пов'язаних осіб Товариства згідно із страхового законодавства обліковується та підтримується в актуальному стані.

2.19.ІНФОРМАЦІЯ ПРО СЕГМЕНТИ

Товариство здійснює діяльність лише в межах України, тому має один географічний сегмент.

При поданні звітності Товариство відображає в звітності окремо інформацію про операційний сегмент, який відповідає будь-якому з таких кількісних порогів:

- 1) його відображений у звітності дохід, включаючи як продажі зовнішнім клієнтам, так і між сегментні продажі або трансфертні операції, становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів.

За 2023 та 2024 роки таке перевищення відсутнє.

2.20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

В Україні з 24 лютого 2022 року продовжується повномасштабна війна росії та діє правовий режим воєнного стану.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків із початку 2025 року. Основними ризиками залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленню її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відсутнє зменшення безпекових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України.

Національний банк прогнозує сповільнення інфляції у 2025 році. Цьому сприятимуть збереження жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції, зниження безпекових ризиків, повноцінному відновленню логістики та збільшенню врожаїв.

Національний банк очікує, що інфляція зменшиться до 6,7% у 2025 році.

Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку. Міжнародна підтримка України зростає завдяки спротиву Збройних сил, ефективній дипломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на росію.

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутньому.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Товариство і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення негативних наслідків.

В.о. Голови Правління

Людмила КОЛІСЕЦЬКА

Головний бухгалтер

Ірина ЧЕКУРДА

