

**Товариство з додатковою відповідальністю
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року**

ЗМІСТ	Сторінка
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	12
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	13
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	14
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	15
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	16
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЗА РІК ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ	17

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88

[http:// www.sova-
audit.com](http://www.sova-audit.com)

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Товариства з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «ГАРАНТ І Я»
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)**

Керівництву та учасникам ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового
ринку

Державній податковій інспекції

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Товариства з додатковою відповідальністю «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» (код ЄДРПОУ 37317151, місцезнаходження: 79022, м. Львів, вул. Городоцька, будинок 174) (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік, Звіту про власний капітал за 2024 рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Як зазначено в Примітках до фінансової звітності, у пункті 2.6, в частині припущення щодо функціонування Товариства в найближчому, очікуваний вплив військової агресії РФ, несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Особливості відображення результатів страхової діяльності в фінансовій звітності Товариства

Товариство до річного звітного періоду, що починається 1 січня 2023 року, для складання фінансової звітності застосувало вимоги МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Товариство складає та подає до органів статистики форми фінансової звітності, визначені Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73.

В зв'язку з відсутністю оновлених форм фінансової звітності для складання фінансової звітності за 2024 рік, Товариство використовувало діючі на 31.12.2024 форми фінансової звітності, адаптувавши їх під принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування МСФЗ 17.

Відповідність вимогам складання звітності

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не надано аудиторам, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні, Законом №2115-IX

передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни, за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Оцінка резерву збитків

Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Оцінка резерву збитків потребує суттєвих суджень, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків.

Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів.

Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву.

Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Щодо страхових контрактів

Аудитори аналізували інформацію про характер, величину, строки й невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17, а саме: усі типи ризиків - концентрації ризиків (п.127 МСФЗ 17); страхові й ринкові ризики - аналіз чутливості (п.128 МСФЗ 17); кредитний ризик - інша інформація (п.131 МСФЗ 17); ризик ліквідності - інша інформація (п.132 МСФЗ 17) а також значні судження та зміни в судженнях, здійснені при застосуванні МСФЗ 17 (п.117 МСФЗ 17), які робило керівництво.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведений іншим аудитором - ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕО АУДИТ» (реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4708), який у Звіті незалежного аудитора від 30 квітня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- о у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999;
- о у складі річної регуляторної звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг, складеної у відповідності Постанови Національного банку «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» № 123 від 25.11.2021р зі змінами та доповненнями.

Наша думка щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2024 рік.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

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

Управлінський персонал (в особі Генерального директора) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (ревізійна комісія, загальні збори учасників) несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, 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

Інформація щодо дотримання страховиком обов'язкових критеріїв і нормативів

Станом на 31.12.2024 Товариством дотримано вимог та нормативів, встановлених відповідно до законодавства а саме:

Дотримано вимог до мінімального капіталу та капіталу платоспроможності страховика;
Дотримано вимог до покриття технічних резервів страховика;
Дотримано вимог що до формування (збільшення) статутного капіталу страховика.

Додаткова інформація, передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту – Загальні збори учасників Товариства.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) №46 від 24.01.2025.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 1 рік, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Аудиторські оцінки

Аудитор виконав процедури оцінки ризиків з метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансової звітності та тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриттів інформації.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, аудитор виконав наступні процедури, з метою отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення, зокрема внаслідок шахрайства:

- Запити управлінському персоналу, особам, відповідальним за внутрішній аудит та іншим працівникам, щодо власної оцінки ризику шахрайства та встановлених заходів контролю для запобігання й виявлення шахрайства;
- Проведено обговорення, ознайомлення з протоколами засідань та здійснено запити тим, кого наділено найвищими повноваженнями, для розуміння того, як вони здійснюють: ідентифікацію ризиків шахрайства та вживання дій у відповідь на них, та внутрішній контроль, який установлений для зменшення ризиків суттєвого викривлення.

- Проведено аналітичні процедури, які виконані як процедури оцінки ризиків, включати як фінансову, так і нефінансову інформацію.

- Здійснено спостереження та інспектування операцій Товариства, документів - записів та інструкцій з внутрішнього контролю, проміжної фінансової звітності, протоколів засідань.

За результатами виконання процедур аудитор не виявив будь-якої інформації, яка свідчила б про можливі ризики шахрайства, або про можливі викривлення фінансової звітності чи факти привласнення активів внаслідок шахрайства.

Внаслідок професійних, етичних, процедурних чинників та законодавства України, в т.ч. процесуального, та обмежень властивих внутрішньому контролю, можливість існування неідентифікованого шахрайства не виключається, хоча необхідні аудиторські процедури проведено.

Основні ризики та застереження щодо можливого суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності ідентифіковані при формуванні та обліку резерву збитків. Це пов'язано із здійсненням складних та об'ємних розрахунків та необхідністю використання суттєвих суджень.

При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема, перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Додаткова інформація, передбачена частиною четвертою статті 14 «Аудиторський звіт та інші офіційні документи» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017» нашого звіту.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння систем контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання будь-яких послуг, заборонених законодавством.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», ми надали Товариству аудиторські послуги з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2024 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними.

Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства – окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD ;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www. sova-audit.com](http://www.sova-audit.com);

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391;

Аудитори, що брали участь у перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 46 від 24.01.2025 р.;

Дата початку проведення аудиту: 24.01.2025 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 28.04.2025 р.

Директор/ключовий партнер з
аудиту ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «СОВА» «AUDIT
COMPANY «SOVA» LTD



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 28.04.2025 року
м. Київ

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА
ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Керівництво ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я» несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року, результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та приміток, які містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Під час складання фінансової звітності управлінський персонал відповідає за:

- вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- дотримання вимог МСФЗ та розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є протиправним та не відповідає дійсності.

Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- організацію та підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам законодавства України і відповідних міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Фінансова звітність Товариства за 2024 рік затверджена «24» лютого 2025 року.

Генеральний директор ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»



Головний бухгалтер ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»

Назарій ГРЕНЧИН

Оксана МАКУШКО

ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

А К Т И В	Примітка	31.12.2023	31.12.2024
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	37	89
первісна вартість		37	89
накопичена амортизація		-	
Основні засоби	6.2	5 926	5001
первісна вартість		7 316	6631
знос		(1 390)	(1630)
Інвестиційна нерухомість	6.3	34 609	34 822
первісна вартість інвестиційної нерухомості		34 609	34 822
знос інвестиційної нерухомості		-	
інші фінансові інвестиції			
Усього НЕОБОРОТНІ АКТИВИ		40 572	39912
II. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		271	
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.4	207	279
Гроші та їх еквіваленти	6.5	53 208	66705
рахунки в банках		53 208	66705
Витрати майбутніх періодів		74	73
Утримувані контракти перестраховика, що є активами	7.2	1 132	1401
Усього ОБОРОТНІ АКТИВИ		54 892	68460
Баланс: АКТИВИ		95 464	108372
ПАСИВ			
I. Капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.6	12 000	33000
Капітал у дооцінках	6.6	31 205	31419
Резервний капітал	6.6	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.6	26 101	12747
Усього КАПІТАЛ		69 307	77167
II. Поточні зобов'язання і забезпечення	6.7		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
товари, роботи, послуги		287	55
розрахунками з бюджетом		4 806	1189
у тому числі з податку на прибуток	8.3	4 806	1189
Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	7.1	20698	29360
Поточні забезпечення	6.7	366	601
Усього ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ		26 157	31205
Баланс: КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		95 464	108372

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Назарій ГРЕЧИН

Оксана МАКУШКО

ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Стаття	Примітка	2024 рік	2023 рік
Дохід від страхування	8.3	59005	50 238
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	8.3	(54635)	(33 983)
в т.ч. витрати з податку на дохід страхової діяльності		(1840)	(1670)
Фінансовий результат від прямого страхування	8.3	4370	16 255
Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	8.3	3390	2 292
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком	8.3	(4953)	(7 011)
Фінансовий результат від перестраховування		(1563)	(4 719)
Фінансовий результат від страхування		4370	11 536
Доходи від інвестиційної діяльності	8.3	6520	9 814
Витрати інвестиційної діяльності	8.3	(6)	(5)
Чистий інвестиційний дохід		6514	9 809
Фінансовий результат від страхової та інвестиційної діяльності		9321	21 345
Інші операційні доходи	8.3	776	972
Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	8.3	(354)	(2 340)
Прибуток (збиток) до оподаткування		9743	19 977
Витрати з податку на прибуток	8.3	(2097)	(3 236)
Чистий прибуток (збиток)		7646	16 741
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	6.6	214	520
Сукупний дохід		7860	17 261

Генеральний директор

Назарій ГРЕЧИН

Головний бухгалтер

Оксана МАКУШКО



ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття	Примітка	2024 рік	2023 рік
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		1 589	1 482
Надходження від операційної оренди		487	476
Надходження від страхових премій		60 738	55 702
Інші надходження		8 673	6 444
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(17 564)	(23 854)
Праці		(3 159)	(2 443)
Відрахувань на соціальні заходи		(875)	(528)
Зобов'язань з податків і зборів, із них:		(8 530)	(1646)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(7 554)	(1 419)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-	(192)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(32 786)	(21 114)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		8 573	14 519
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих: відсотків		4 924	4 701
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		4 924	4 701
Чистий рух грошових коштів за звітний період		13 497	19 220
Залишок коштів на початок року		53 208	33 988
Залишок коштів на кінець року	6.5	66 705	53 208

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Назарій ГРЕЧИН

Оксана МАКУШКО

ТДВ «СК «ГАРАНТ І Я»

Звіт про власний капітал

Стаття	При- мітка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Всього
Залишок на 01.01.2023 року		12 000	30 685	1	9 360	52 046
Чистий прибуток 2023 рік	6.6	-	-	-	16 741	16 741
Інший сукупний дохід за звітний період	6.6	-	520	-	-	520
Дооцінка необоротних активів	6.6	-	520	-	-	520
Разом змін у капіталі		-	520	-	16 741	17 261
Залишок на 31.12.2023 року		12 000	31 205	1	26 101	69 307
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	6.6	21 000			-21 000	0
Чистий прибуток 2024 рік	6.6	-	-	-	7 646	7 646
Інший сукупний дохід за звітний період	6.6	-		-	-	0
Дооцінка необоротних активів	6.6	-	214	-	-	214
Разом змін у капіталі		21 000	214	0	-13 354	7 860
Залишок на 31.12.2024 року		33 000	31 419	1	12 747	77 167

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Назарій ГРЕЧИН

Оксана МАКУШКО

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування юридичної особи: Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гарант і Я».

Місце проведення реєстрації та здійснення діяльності: 79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.

Код за ЄДРПОУ: 37317151.

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за № 10701020000041407.

Органи управління Товариства:

Вищий орган управління Товариства - Загальні Збори учасників Товариства;

Вищий орган управління та контролю товариства – колегіальний орган наглядова рада Товариства;

Виконавчий орган Товариства – колегіальний орган Дирекція Товариства.

Форма власності – приватна.

Структурних підрозділів Товариство не має.

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

Основний вид діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя.

Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гарант і Я» (далі – ТДВ «СК «Гарант і Я», Товариство, Компанія) створене 05.10.2010 року.

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

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

Компанія здійснює усі види страхування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. Станом на 01.01.2024 року Товариство було власником 5 страхових ліцензій на здійснення добровільних видів страхування:

Назва	Серія та номер ліцензії	Дата видачі ліцензії	Строк дії ліцензії	Примітка
СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ	АВ№584978	20.09.2011 р.	безстроковий	Відкликані з 31.05.2024 року у зв'язку із переоформленням ліцензій на підставі пункту 17 Розділу XV Закону України «Про страхування» та пункту 7 додатку 3 до Постанови № 199
СТРАХУВАННЯ МАЙНА [КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО, НАЗЕМНОГО, ПОВІТРЯНОГО, ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ), ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ)]	АВ№584823	16.08.2011 р.	безстроковий	
СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ	АВ №584822	16.08.2011 р.	безстроковий	
СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО)	АВ №584979	20.09.2011 р.	безстроковий	
СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ	АЕ №198510	30.01.2013 р.	безстроковий	

31.05.2024 року Компанією здійснено переоформлення чинних станом на 01.01.2024 року ліцензій на здійснення страхової діяльності - на ліцензії на здійснення діяльності із страхування щодо класу (класів) страхування, шляхом внесення Національним банком України запису до Державного реєстру фінансових установ (далі – ДРФУ) щодо класу (класів) страхування страховика. Відповідно з дня

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ**

внесення запису до ДРФУ ліцензії Товариства, що діяли станом на 01.01.2024, відкликані. У період з 31.05.2024 року по 31.12.2024 року Товариство здійснювало свою діяльність страховика на підставі ліцензій на здійснення діяльності із страхування відповідно до класу (класів) страхування, інформація щодо яких міститься у Реєстрі а саме:

Назва	Назва класу страхування	Дата видачі та початок дії ліцензії	Строк дії ліцензії
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 1</u> - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 3</u> - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 8</u> - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 9</u> - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	<u>клас 18</u> - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон	31.05.2024 р.	безстроковий

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Воєнний стан, який введений на всій території України у 2022 році, Товариство відчуло з перших днів російського вторгнення. Масовий виїзд населення за кордон, призвів до втрати постійних клієнтів. Низька купівельна спроможність населення, призвела до зниження попиту на страхові продукти.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторгівельної кон'юнктури, ситуації на міжнародних ринках капіталу та надходжень міжнародної фінансової допомоги, політики та рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах та, особливо, від вирішення складної ситуації в Україні.

Широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань за зовнішнім боргом. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 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), в редакції чинній станом на 31.12.2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Положенні про облікову політику ТДВ «СК «Гарант І Я» (Наказ №01-ОП від 29.12.2023р.).

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Положенні про облікову політику Товариства та відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності за 2024 рік Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме – доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

2.3. Звітний період та склад фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01 січня 2024 року по 31 грудня 2024 року.

Фінансових звітність Товариства включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2024 рік.

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати як тільки це буде можливим.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.5. Знецінення національної валюти. Гіперінфляція.

Керівництвом Товариства проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції визначений у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Проаналізувавши офіційні дані Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2022, 2023 та 2024 роки, Товариство зазначає, що за показниками, наведеними у параграфі 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

До уваги були прийняті додаткові характеристики, а саме фактор динаміки змін рівня інфляції, прогноз Національного банку України щодо інфляції на наступний звітний період. Керівництво Товариства прийшло до висновку, що не можна однозначно ідентифікувати наявність гіперінфляції в економіці функціональної валюти України, гривні.

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

Крім того, Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2024 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки».

Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що переважною мірою пов'язано з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України. В даний час неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Компанії, її стабільність та сталий розвиток. Виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність погасити борги. Дана фінансова звітність не містить будь-яких корегувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

З метою забезпечення безперервності бізнесу, Компанія не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність та продовжує реалізацію страхових послуг клієнтам в поточному середовищі. Крім того, Компанія проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб. Доходи Компанії в звітному році на 39% перевищують зазначений показник попереднього року.

Тому, враховуючи вищевикладене, ми вважаємо обґрунтованими очікування щодо наявності у Компанії достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування фінансових зобов'язань Компанії, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в осяжній перспективі. Відповідно, цю фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

2.7. Виправлення помилок.

Виправлення помилок та корегування фінансової звітності не здійснювалось.

2.8. Сегменти.

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

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2024 року затверджена до випуску керівником Товариства 24 лютого 2025 року.

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

3. СУТТЄВА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Основа формування облікових політик

Облікові політики – сукупність конкретних принципів, методів, процедур, правил, що застосовуються суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат за поріг суттєвості приймається величина у 2 відсотків чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3. Зміни в суттєвих облікових політиках

В 2024 році змін в обліковій політиці не відбулося.

3.4. Облікові політики щодо страхової діяльності

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

Договори страхування, перестрахування: Класифікація

Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Компанія визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум. Компанія проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестрахування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестрахуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якою Компанія передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестрахування.

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

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

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

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестрахування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не

відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

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

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилення за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату Відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії за кожною групою страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані за загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця нематеріальна (несуттєва) в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна (суттєва), то Компанія при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель. Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів.

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

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

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестрахування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях за продуктом.

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

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

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестрахування

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

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

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

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

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

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

- а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту; та
- б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

А також перевіряє матеріальність (суттєвість) грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є нематеріальні (несуттєві), то Компанія не відділяє сервісну компоненту від страхового контракту.

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

Аналіз договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 31.12.2024 року не виявив нестрахові і інвестиційні компоненти.

Агрегування

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

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

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

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

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

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

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

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

Винятками є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12 Додатку 1 Постанови НБУ від 29.12.2023 № 203) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) і не можуть бути розділені на два портфелі.

Слід зазначити, що у Компанії тільки в продукті Майно є дві ліцензії. Всі інші продукти мають тільки одну ліцензію.

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

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

Контракти перестрахування

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

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

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

Агрегування контрактів страхування:

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
КАСКО	Інші	Пряме страхування
Туризм	Інші	Пряме страхування
Майно	Інші	Пряме страхування
НС	Інші	Пряме страхування

Агрегування контрактів вихідного перестрахування

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
КАСКО_Уніка	Інші	Вихідне перестрахування
КАСКО_Вусо	Інші	Вихідне перестрахування

З метою представлення в цій фінансовій звітності контракти страхування та перестрахування будуть представлені у вигляді портфелів вищезазначених таблиць.

Первісне визнання

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

- а) початку періоду покриття за групою контрактів;
- б) дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- в) у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

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

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

Компанія визнає групу утримуваних контрактів перестрахування наступним чином:

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

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

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

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

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

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

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

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

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

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

Оцінка після первісного визнання

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

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

Зобов'язання на залишок покриття

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

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

Зобов'язання за вимогами

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

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

Грошові потоки страхування

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

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, корегування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;

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

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

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

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

Компанія визначає наступні групи витрат згідно з МСФЗ17:

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

Аквізиційні витрати (окрім комісії) визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Всі адміністративні витрати Компанії повністю розподіляються на групи страхових контрактів за винятком:

1. Депозитарних послуг;
2. Обслуговування сайту;
3. Витрати на навчання персоналу

Обтяжливі контракти

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

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

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

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

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

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

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

До грошових потоків виконання відносяться:

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

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

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

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

Припинення визнання та модифікація

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

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

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

1) якщо модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:

- модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
- суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
- модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту;
- модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;

2) суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу. Якщо модифікація контракту не відповідає жодній із умов, то суб'єкт господарювання розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Компанії.

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

3.5. Подання у фінансовій звітності

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

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

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

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

- результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги; та

Компанія 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. Компанія відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

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

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

3.6. Значні судження та оцінки

Оцінки майбутніх грошових потоків

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

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

Корегування на нефінансовий ризик

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

Для розрахунку корегування на нефінансовий ризик використовувався підхід cost of capital, який базується на стандартних відхиленнях зі стандартної формули SII (3 сігма) та рівнем достовірності в 99,9%.

Корегування на нефінансовий ризик для страхових контрактів оцінює компенсацію, якої Компанія потребувала би для того, щоб для Компанії не було різниці між:

- а) виконанням зобов'язання, яке має певний діапазон можливих наслідків, обумовлених нефінансовим ризиком; і
- б) виконанням зобов'язання, яке зумовлює виникнення фіксованих грошових потоків з такою самою очікуваною теперішньою вартістю, що й страхові контракти.

3.7. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

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

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

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

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

Порядок визначення меж договорів базується на:

- Строках дії договору;
- Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії (без повернення премії за пройдени періоди) чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є когорта.

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

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

На виконання вимог п. 24 МСФЗ 17 Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

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

Портфель складається з договорів страхування, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Слід очікувати, що договори в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо

управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Базисом для визначення обтяжливості є комбінований коефіцієнт. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер, то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

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

3.8. Проміжна фінансова звітність

Проміжна фінансова звітність Товариства складена за принципами і оцінками, визначеними обліковою політикою Товариства з дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в

останній річний фінансовий звітності, зокрема щодо страхової діяльності відповідно до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти».

3.9. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

3.9.1. Визнання та оцінка фінансових активів

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

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

Класифікація фінансових активів заснована на наступному:

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

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

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

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки щодо фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Очікувані кредитні збитки (ECL) - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що мають надійти до Товариства відповідно до контракту, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство бере до уваги обґрунтовану та підтримувану інформацію, що

є актуальною та доступною. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Компанії та обґрунтованій кредитній оцінці.

Відповідно до МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки можуть бути:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- ECL за весь строк дії: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

3.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

До фінансових активів Товариство відносить наступну дебіторську заборгованість:

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

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

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

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні

вигоди будуть отримані Компанією. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

3.9.4. Фінансові зобов'язання.

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

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

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

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

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

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

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

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Товариства відносяться:

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

3.9.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.10. Облікові політики щодо основних засобів

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводиться з врахуванням вимог МСБО № 16 «Основні засоби». Основними засобами в Товариство вважаються ті активи, які воно придбало (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод.

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

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

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

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

3.11. Інвестиційна нерухомість.

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

- (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів при наданні послуг чи для адміністративних цілей або
- (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді коли:

(а) є ймовірність того, що Компанія отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати, та другу частину для використання у процесі діяльності Компанії, або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати які безпосередньо віднесені до придбання.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості відбувається відповідно до норм МСБО 40 за моделлю обліку за справедливою вартістю.

Компанія один раз на рік здійснює перегляд справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Дохід або збиток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається у складі прибутку, або збитку за той період, у якому вони виникли.

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають нещодавній досвід оцінки подібного майна.

3.12. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2024 року складає 89 тис. грн.

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

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

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

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

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

3.13. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

3.14. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.14.1. Забезпечення

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

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

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

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

3.14.2. Виплати працівникам

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

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

До виплат персоналу належать:

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

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

3.14.3. Пенсійні зобов'язання

Товариство не має окремих пенсійних програм або зобов'язань щодо виплат по закінченні трудової діяльності.

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

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

3.15.1 Доходи та витрати

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

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

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

Визначення, оцінка та визнання доходу

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

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

Дохід визнається, коли існує надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити. Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. В Товаристві затверджено наступний класифікатор доходів та витрат для використання його в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності:

Класифікація доходів

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

Класифікація витрат

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

3.15.2. Умовні зобов'язання та активи

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

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

3.16. Сегментна інформація

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

4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики. Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, рішеннях Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими та не є очевидними з інших джерел. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2024 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

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

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

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

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

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, подальша оцінка – за амортизованою собівартістю	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів здійснюється за амортизованою собівартістю	Дохідний	Ставка за депозитами, ефективна ставка за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка – за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

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

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

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті що мають котирування та спостережувані) тис. грн.		2 рівень (ті що не мають котирування але спостережувані) тис. грн.		3 рівень (ті що не мають котирування і не є спостережуваними) тис. грн.		Усього, тис. грн	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	66 705	53 208	-	-	66 705	53 208

5.3. Інші розкриття, згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2024 р та 31.12.2023 р.

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн.	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	0	271	0	271
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 705	53 208	66 705	53 208
Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання та забезпечення	31 205	26 157	31 205	26 157

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

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

6.1. Нематеріальні активи

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

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи представлені у складі:

- Безстрокові ліцензії на страхову діяльність

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

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Первісна вартість	37	89
Знос	0	0
Залишкова вартість	37	89

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

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

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

6.2. Основні засоби

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

Групи основних засобів	Термін корисного використання (роки)
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої	2-5
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4-5
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12
Будівлі та споруди	20

Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Склад, структура та рух основних засобів Товариства за рік 2024 представлено у таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Земля	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Машини та обладнання	332	203	207	0	0	70	70	126	469	259
Транспортні засоби	6984	1187	0	0	0	822	532	716	6162	1371
Разом	7316	1390	207	0	0	892	602	842	6631	1630

В 2024 році дооцінку основних засобів не проводилась

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ**

Протягом 2024 року Товариством не встановлено фактів зменшення корисності основних засобів, відповідно відсутні збитки від зменшення корисності основних засобів в складі витрат звітного періоду та відсутнє зменшення іншого додаткового капіталу щодо основних засобів, які обліковуються за переоціненою вартістю.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

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

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

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

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

обліковувалась.

Станом на дату звітності первісна (собівартість) повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують становить 133 тис. грн., в тому числі:

- машини та обладнання 127 тис. грн.,
- інструменти, прилади та інвентар 3 тис. грн.
- інші необоротні матеріальні активи 3 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 року відсутні договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

6.3. Інвестиційна нерухомість

В 2024 році здійснено оцінку інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю із залученням незалежного, професійного кваліфікованого оцінювача, що має актуальний досвід оцінки подібних об'єктів нерухомості в Україні. Сума дооцінки в розмірі 213 тис. грн. відображена у фінансовій звітності Товариства у складі «доходу від інвестиційної діяльності» Звіту про фінансові результати.

Вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.204 р. становить 34 822 тис. грн.

Найменування (об'єктів та місцезнаходження)	Характеристика (загальна площа) кв. м.	Справедлива вартість, тис. грн.
Земельна ділянка: Львівська область, Стрийський р-н, с.Братківці	0,1292	210
Адміністративно-побутовий корпус: м.Львів, вул.Вашингтона Дж., будинок 7	755,8	34 260
Квартира: Закарпатська область, Ужгородський район, с.Розівка, вул.Молодіжна, буд.4, кв.5	13,53	352
Інвестиційна нерухомість ВСЬОГО		34 822

Щодо оцінки інвестиційної нерухомості Товариство використовує модель справедливої вартості.

6.4. Дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість, що відображена у фінансовій звітності, на кінець 2023 року становила 207 тис. грн., на кінець 2024 року становить 279 тис. грн., яка включає заборгованість за наступними операціями:

Інша дебіторська заборгованість, в тому числі за складовими:	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2024р.
За придбання товарів, робіт та послуг (аванси видані)	207	279
РАЗОМ:	207	279

Дебіторська заборгованість за строками непогашення:

	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців.	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	271	0	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	207	279	279	-	-

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року та 31.12.2023 року відсутня.

6.5. Гроші та їх еквіваленти

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

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

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

Станом на 31 грудня 2024 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
1) грошові кошти на поточних рахунках, в т.ч. у банківських установах (назва банківської установи):	20908	8800
АТ «ТАСКОМБАНК»	18682	5627
АТ «Державний ощадний банк України»	427	305
АТ «Креді Агріколь Банк»	192	223
АТ «Кредобанк»	537	596
АТ «ПроКредит Банк»	6	233
АТ КБ «Приватбанк»	1060	1607
АТ «Райффайзен Банк»	4	0
АТ «Асвіо Банк»	0	5
АТ «Універсал Банк»	0	204
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	32300	57905
АТ «Державний ощадний банк України»	7300	9900
АТ «ТАСКОМБАНК»	7000	10000
ПАТ АБ «Укргазбанк»	9000	10000
АТ «Універсал Банк»	0	9005
АТ «Кредобанк»	9000	10000
АТ «ПроКредит Банк»	0	9000
Всього :	53208	66705

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року не формувався.

6.6. Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- Зареєстрований капітал (статутний капітал).
- Резервний капітал
- Капітал у дооцінках – сума дооцінки або уцінки активів Товариства.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Структура власного капіталу Товариства:

Показник	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Зареєстрований капітал (статутний капітал)	12 000	33 000
Капітал у дооцінках	31 205	31 419
Резервний капітал	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26 101	12 747
РАЗОМ	69 307	77 167

**ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ**

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про страхування», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

В 2024 році відбулося збільшення Статутного капіталу на 21 000 тис. грн. за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Статутний капітал ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» сформований у повному обсязі, на дату звітності відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України «Про страхування» з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

Статутний капітал Товариства в розмірі 33 000 000,00 гривень станом на 31.12.2024 року відповідає п.6 Статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Розподіл часток у статутному капіталі ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я» між учасниками станом на 31.12.2024р. наступний:

Назва учасника	Тип володіння	Сплачений статутний капітал	
		Сума (грн.)	у %до статутного. капіталу
ГРЕЧИН НАЗАРІЙ ЮРІЙОВИЧ	прямий вирішальний вплив	16 496 700,00	49,9900
ХАРИШ ЯРОСЛАВ ІВАНОВИЧ	прямий вирішальний вплив	16 501 666,50	50,00505
ХАРИШ ГАЛИНА ВОЛОДИМИРІВНА		1 633,50	0,00495
РАЗОМ		33 000 000,00	100,00

За звітний період не відбувалось жодних змін щодо структури власності Товариства.

Капітал в дооцінках

Станом на 31.12.2024 року капітал в дооцінках становить 31 419 тис. грн., станом на 31.12.2023 року становив 31 205 тис. грн. Приріст капіталу в дооцінках у розмірі 214 тис. грн. за 2024 рік відбувся внаслідок дооцінки інвестиційної нерухомості, справедливую вартість якої визначено із залученням незалежного оцінювача.

Нерозподілений прибуток

Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток становив 26101 тис. грн. Рішенням загальних зборів учасників товариства від 14.05.2024 року №14/05/2024 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 21000 тис. грн. за рахунок прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2016 та 2023 роки. За результатами діяльності за звітний рік отриманий чистий прибуток в сумі 7646 тис. грн. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024 року становить 12747 тис. грн.

6.7. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Поточні зобов'язання і забезпечення	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Кредиторська заборгованість товари, роботи, послуги	287	55
Розрахунки з бюджетом	4806	1189
у тому числі з податку на прибуток	4806	1189
Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	20698	29360
Поточні забезпечення	366	601
Усього поточні зобов'язання	26157	31205

7. КОНТРАКТИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

7.1 Контракти страхування

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

Таблиця 7.1.1. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2024 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договора ми страхуван ня	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
КАСКО	-	-	-	-	18825	10534	475	29359
Майно	-	-	-	-	1	-	-	1
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	18826	10534	475	29360

Таблиця 7.1.2.
Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорам и страхуванн я	Зобов'яз ання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язанн я за вимогами	У тому числі РА	
Договори прямого страхування								
КАСКО	-	-	-	-	15239	5368	74	20607
Майно	-	-	-	-	91			91
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	15330	5368	74	20698

7.2. Контракти перестрахування

Таблиця 7.2.1.
Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2024 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'яза ння на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'яза ння за вимогами	У тому числі РА	
Договори вихідного перестрахування								
КАСКО	607	794	37	1401	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	607	794	37	1401	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ

Таблиця 7.2.2.

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

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за догово рами страхув ання	Зобов'язан ня на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
За портфелями		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язан ня за вимогами	У тому числі РА	
Договори вихідного перестрахування								
КАСКО	652	480	7	1132	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	652	480	7	1132	-	-	-	-

7.3. Узгодження компонентів балансової вартості контрактів страхування та перестрахування

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

7.3.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами

Таблиця 7.3.1.1.

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

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інші	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2024
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
КАСКО	5368	-	-	28377	(26048)	9430	(2329)	(4264)	10534
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами прямого страхування	5368	-	-	28377	(26048)	9430	(2329)	(4264)	10534

Таблиця 7.3.1.2.

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

Зміна балансової вартості зобов'язань за договорами за договорами страхування за період 2023 року									
у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2023
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
КАСКО	5673	-	-	18394	(16302)	5230	(2091)	(5534)	5368
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Туризм	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ

Усього за договорами прямого страхування	5673	-	-	18394	(16302)	5230	(2091)	(5534)	5368
--	------	---	---	-------	---------	------	--------	--------	------

Таблиця 7.3.1.3.

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

Період 2024 року										
у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Ризик невиконання зобов'язань перестраховика	Балансова вартість станом на 31.12.2024
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові нерегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду		
Договори вихідного перестрахування										
КАСКО	480	-	-	3077	(2573)	767	(504)	(452)	(1)	794
Усього за договорами вихідного перестрахування	480	-	-	3077	(2573)	767	(504)	(452)	(1)	794

Таблиця 7.3.1.4.

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

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Фінансові витрати від дисконтування	Зміна резерву через інший сукупний	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Ризик невиконання зобов'язань перестраховика	Балансова вартість станом на 31.12.2023
За портфелями					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові не врегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Переоцінка збитків попереднього періоду		
Договори вихідного перестрахування										
КАСКО	395	-		2207	(1887)	455	(320)	(356)	(14)	480
Усього за договорами вихідного перестрахування	395			2207	(1887)	455	(320)	(356)	(14)	480

7.3.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття

Таблиця 7.3.2.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2024 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Договори прямого страхування						
КАСКО	15239	61274	(9560)	(58912)	10784	18825
Майно	91	1	-	(91)	-	1
НВ	0	1	-	(1)	-	-
Туризм	0	1	-	(1)	-	-
Усього за договорами прямого страхування	15330	61277	(9560)	(59005)	10784	18826

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ

Таблиця 7.3.2.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 01.01.2023	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори прямого страхування						
КАСКО	11832	53997	(10832)	(48570)	8812	15239
Майно	1	1755	-	(1665)	-	91
НВ	0	2	-	(2)	-	-
Туризм	0	1	-	(1)	-	-
Усього за договорами прямого страхування	11833	55755	(10832)	(50238)	8812	15330

Таблиця 7.3.2.3 Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестрахування за період 2024 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Договори перестрахування						
КАСКО	652	4908	-	(4953)	-	607
Усього за договорами вихідного перестрахування	652	4908	-	(4953)	-	607

Таблиця 7.3.2.4. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестрахування за період 2023 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2022	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2023
Договори вихідного перестрахування						
КАСКО	2248	5414	-	(7010)	-	652
Усього за договорами вихідного перестрахування	2248	5414	-	(7010)	-	652

8. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ЗА ДОГОВОРАМИ СТРАХУВАННЯ ТА ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

8.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестрахування за 2024 рік

Таблиця 8.1.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2024 рік

За портфелями	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрати від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
КАСКО	58911	(54621)	4290	-	4290	-
Майно	92	(13)	79	-	79	-
НВ	1	0	1	-	1	-
Туризм	1	(1)	0	-	0	-
Усього за договорами прямого страхування	59005	(54635)	4370	-	4370	-

Таблиця 8.1.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2024 рік в розрізі портфелів договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів		Зміни за обтяжливим і контрактами	Усього Витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізичійні витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів		
Договори прямого страхування									
КАСКО	10 784	247	10 047	26 048	9 430	2 329	(4 264)	-	54 621
Майно	-	0	13	-	-	-	0	-	13
НС	-	0	0	-	-	-	0	-	0
Туризм	-	0	1	-	-	-	0	-	1
Усього за договорами прямого страхування	10 784	247	10 061	26 048	9 430	2 329	(4 264)	-	54 635

Таблиця 8.1.3. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вихідного перестрахування за 2024 рік

За портфелями	Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміна ризику невиконання зобов'язань перестраховиком	Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикові	Фінансовий результат від перестрахування
	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів			
Договори вихідного перестрахування								
КАСКО	2 573	767	504	(447)	(5)	(2)	(4 953)	(1 563)
Усього за договорами вихідного перестрахування	2 573	767	504	(447)	(5)	(2)	(4 953)	(1 563)

8.2. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестрахування за 2023 рік

Таблиця 8.2.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2023 рік

За портфелями	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/витрати від страхування	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
КАСКО	48570	(33751)	14819	-	14819	-
Майно	1665	(232)	1433	-	1434	-
НВ	2	0	2	-	2	-
Туризм	1	0	1	-	0	-
Усього за договорами прямого страхування	50238	(33983)	16255	-	16255	-

Таблиця 8.2.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2023 рік в розрізі портфелів договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Усього витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізиційні витрати	Адмін. витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів	
КАСКО	8 812	245	6 605	16 302	5 230	2 091	(5 458)	(76)	33751
Майно	-	8	224	-	-	-	0	0	232
НС									
Туризм									
Усього за договорами прямого страхування	8 812	253	6 829	16 302	5 230	2 091	(5 458)	(76)	33983

Таблиця 8.2.3. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вихідного перестрахування за 2023 рік

За портфелями	Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміна ризику невиконання зобов'язань перестраховиком	Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів			
КАСКО	1 887	455	320	(351)	(5)	(13)	(7 012)	(4 719)
Усього за договорами вихідного перестрахування	1 887	455	320	(351)	(5)	(13)	(7 012)	(4 719)

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ

8.3. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

	СТАТТІ	2023 рік	2024 рік
1.	Дохід за страховими контрактами	50238	59005
2.	Витрати за страховими контрактами - Всього, в тому числі:	33983	54635
2.1	Понесені прямі витрати, з них:	(15894)	(21092)
	Виплачена комісія	(8812)	(10784)
	Аквізиційні витрати	(253)	(247)
	Адміністративні витрати	(6829)	(10061)
	в т.ч. витрати з податку на дохід за договорами страхування	(1670)	(1840)
2.2.	Понесені збитки за період, з них:	(21532)	(35478)
	фактичні збитки, нараховані за період (поточний період)	(16302)	(26048)
	коливання резерву збитків, включаючи коригування на нефінансовий ризик, відносно збитків поточного періоду	(5230)	(9430)
2.3.	Зміни в збитках, які відносяться до минулих періодів, в тому числі:	3443	1935
	фактичні збитки, нараховані за період (минулий період)	(2091)	(2329)
	коливання резерву збитків відносно збитків минулих періодів	5457	4240
	коливання коригування на нефінансовий ризик відносно збитків минулих періодів	(77)	24
3.	Фінансовий результат від прямого страхування	16255	4370
4.	Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	2292	3390
5.	Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикові	(7011)	(4953)
6.	Фінансовий результат від перестраховування	(4719)	(1563)
7.	Фінансовий результат від страхової діяльності	11536	2807
8.	Доходи від інвестиційної діяльності	9814	6520
9.	Витрати інвестиційної діяльності	(5)	(6)
10.	Інші операційні доходи	972	776
11.	Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	(2340)	(354)
12.	Прибуток (збиток) до оподаткування	19977	9743
13.	Витрати/дохід з податку на прибуток	(3236)	(2097)
14.	Чистий прибуток	16741	7646

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2024 року та 2023 року, податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3% розраховується на базі валової суми отриманих премій в сумі 1840 тисяч гривень та 1670 тисяч гривень, відповідно. У 2024 та 2023 роках, враховуючи те, що даний податок розраховується виключно на валовій основі, він класифікується не як податок на прибуток, а як податок на страхові премії, представлений у складі витрат на страхові послуги за випущеними страховими контрактами.
Витрати з податку на прибуток за 2024 та за 2023 роки становлять 2097 тис. грн. та 3236 тис. грн. відповідно.

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:
– об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають

відповідно до положень Податкового кодексу України; Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

- об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування за ставкою 3%.

Податком на дохід за договорами страхування включено до понесених прямих витрат за страховими контрактами, розділу: адміністративні витрати.

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2024 року.

8.4. Управління ризиками

Товариство, як страхова компанія виділяє два види ризиків: ті, які надходять від страхувальників, і ті, що обумовлені її діяльністю. Ризик страхувальника - невизначена можливість появи збитків (втрат, пошкоджень та знищення), вимірюного в грошовому виразі. Ризик страховика - невизначена можливість недостатності коштів страхової компанії для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Діяльність Товариства пов'язана з певними ризиками оскільки здійснюється в нестабільному ринковому середовищі.

До таких ризиків віднесено:

- ринковий ризик, включаючи ризик ліквідності;
- страховий ризик, що включає ризики пов'язані з ціноутворенням та ризики пов'язані з формуванням страхових резервів;
- кредитний ризик (кредитні ризики пов'язані з активами та кредитні ризики пов'язані із зобов'язаннями);
- операційні ризики;
- стратегічні ризики;
- інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками керуючись корпоративними принципами та внутрішньою політикою щодо управління ризиками.

8.4.1. Ринковий ризик - це ризик виникнення фінансового збитку, що може виникнути внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик.

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції інших господарських суб'єктів, облігації та інші фінансові інструменти. Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та аналіз на визнання їх активами на кожну звітну дату.

Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції виключно в національній валюті України, отже не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок зміни ринкових цін, окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. За інвестиційними активами, оціненими за 3-тім рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п.27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Відсоткові ставки можуть змінюватись, що впливатиме на доходи Товариства, грошові потоки, справедливую вартість чистих активів.

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

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ

Активи Товариства, які наражаються на відсоткові ризики

Активи вразливі до відсоткового ризику	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Банківські депозити, тис. грн..	32300	57905

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

Тип активу	Вартість, тис. грн.	Середньозва жена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки, тис. грн.	
1	2	3	4	
Станом на 31.12.2023 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	32300	12,6	+1292	-1292
Разом	32300		+1292	-1292
1	2	3	4	
Станом на 31.12.2024 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	57905		+2316	-2316
Разом	57905		+2316	-2316

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

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство щодня стикається з вимогами про оплату від постачальників товарів, робіт, послуг та заявами страхувальників (вигодонабівачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів – доходів від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Керівництво щомісяця розглядає прогнози потоків Товариства. Управління потребами ліквідності здійснюється за допомогою як короткострокових так і довгострокових прогнозів. Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства.

8.4.2. Страховий ризик

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

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

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому. Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня. Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестрахування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України «Про страхування», а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

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

Товариство виділяє кредитні ризики, що пов'язані з активами, та кредитні ризики, що пов'язані із зобов'язаннями.

Кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування.

Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог регулятивного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил що встановлені в Товаристві.

- ризик неплатоспроможності агента, що може призвести до неотримання/ недоотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яких страховик несе відповідальність, але не перераховані на рахунок страховика;

Товариство здійснює управління таким ризиком неплатоспроможності агента шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймається рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що діють в Товаристві.

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

Система класифікації кредитного ризику

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

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

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; диверсифікацію структури активів; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом; ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ГАРАНТ І Я»
РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2024 РОКУ

	станом на 31.12.2024			
	uaAA	BBB	Кредитний рейтинг не визначений	Всього, тис. грн
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	279	279
Грошові кошти та їх еквіваленти	66705		-	66705

Щодо депозитів.

Товариство розміщає свої кошти тільки у тих банківських установах, яким присвоєно кредитний рейтинг не нижче uaAA за національною шкалою рейтингів. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 1 року), очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Кредитний ризик визначений як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

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

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

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

8.4.5. Стратегічний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань обсягів доходності, витрат у зв'язку із зовнішніми чинниками, невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками. Стратегічний ризик пов'язаний із зовнішнім бізнес-середовищем.

8.4.6. Інші ризики

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

8.5. Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю

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

Станом на 31.12.2024

у тисячах гривень	Строк до погашення, роки					Усього
Компоненти балансової вартості	1	2	3	4	5 і більше	
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	18826	-	-	-	-	18826
Зобов'язання за вимогами	10478	40	16	-	-	10534
			-	-	-	-
Договори перестрахування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	(607)	-	-	-	-	(607)
Активи за вимогами	(789)	(3)	(2)	-	-	(794)
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Середній строк до погашення станом на 31.12.2024

Договори	Середній строк до погашення, місяців
Договори страхування	5
Договори перестрахування	3

8.6. Аналіз ринкового та страхового ризику за страховою діяльністю

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами страхування

Станом на 31.12.2024

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	10 534	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	10 534	-	0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	10 534	-	0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	10 534	-	0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	10 829	295	3%

Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	5 368	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	5 368	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	5 368	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	5 368	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	5 542	173	3,2%

8.7. Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за договорами перестрахування
Станом на 31.12.2024

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	794	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	794	-	0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	794	-	0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	794	-	0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	799	5	1%

Станом на 31.12.2023

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	480	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	480	-	0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	480	-	0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	480	-	0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	491	11	2%

8.8. Управління капіталом

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

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

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

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог, серед яких є вимога щодо утримання надлишку фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) порівняно з розрахованим нормативним запасом платоспроможності. Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнює різниці між сукупними активами за вирахуванням нематеріальних активів та загальною сумою зобов'язань, включаючи страхові резерви.

Станом на 31.12.2024 року Товариство у повній мірі виконує вимоги встановлені нормами ст.ст. 37, 38, 41, 44, 45 Закону України «Про страхування» (надалі - Закон) та постанови Національного Банку України від 29.12.2023 № 201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» (надалі - Положенням № 201).

На підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ «Про погодження збільшення статутного капіталу ТДВ «СК «Гарант і Я» за рахунок прибутку» № 21/648-рк від 17.06.2024, Товариством проведено збільшення розміру статутного капіталу. Зареєстрований статутний капітал Товариства становить – 33 000 000,00 (тридцять три мільйони) гривень.

Відповідно до Витягу з Державного реєстру фінансових установ від 31.05.2024 № 27-0024/42351 Товариство здійснює діяльність із страхування (пряме страхування) за наступним переліком класів страхування іншого, ніж страхування життя: клас 1, клас 3, клас 8, клас 9, клас 18 (без здійснення діяльності з вхідного перестрахування).

Товариство неухильно виконує вимоги до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, встановлені Законом та Положенням № 201.

Керуючись вимогами п.2 ч.4 ст. 38 Закону розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу здійснюється Товариством за спрощеним підходом відповідно до ст. 41 Закону, оскільки відсутні умови з наявністю яких, Закон зобов'язує здійснювати зазначені розрахунки за базовим підходом.

Оскільки, мінімальне абсолютне значення, передбачене ч.3 ст. 40 Закону, є більшим за третину розміру капіталу платоспроможності Товариства, розмір мінімального капіталу для оцінки платоспроможності приймається у розмірі 32 млн. гривень.

Сума прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до капіталу платоспроможності постійно перевищує розмір капіталу платоспроможності більше ніж на 120 відсотків.

Розмір прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до мінімального капіталу перевищує мінімальний капітал.

Інвестиційна діяльність Товариства ведеться з обов'язковим дотриманням принципу розсудливості, який полягає у інвестуванні лише низькоризикові активи, ризики яких можливо коректно визначати, відслідковувати, оцінювати, управляти ними. Активи Товариства складаються із грошових коштів на поточних рахунках та банківських вкладів (депозитів), нерухомого майна (інвестиційна нерухомість). Грошові кошти Товариство інвестує таким чином, щоб забезпечити належний рівень безпеки, якості, диверсифікованості, належну ліквідність та прибутковість таких активів.

Товариство постійно має обсяг прийнятих та ліквідних активів для покриття технічних резервів, характеристики та вимоги до яких встановлено нормативно-правовими актами Національного банку.

Станом на 31.12.2024 року Компанія не має невиконаних приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг. Протягом звітного періоду Товариство не змінювало свій підхід до управління капіталом.

9. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

9.1. Умовні зобов'язання.

9.1.1. Судові позови

Судових позовів за період фінансової звітності щодо діяльності Товариства не було.

10. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ЗМІНИ, ЩО ВСТУПИЛИ В ДІЮ З 01 СІЧНЯ 2024 РОКУ

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

- 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».

Зазначені зміни не мають суттєвого впливу облік та фінансову звітність Компанії.

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

Перелік таких стандартів і поправок включає:

Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)

- Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
- Дата випуску: Серпень 2023
- 2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Грудень 2024
- 3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Липень 2024
- 4. Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
 - Дата випуску: Травень 2024
- 5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: квітень 2024
- 6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
 - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
 - Дата випуску: Травень 2024

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

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства та їхні близькі родичі.

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

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за звітній період подано нижче.
Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік:

Характер операцій	Сума, тис. грн.
1	2
Надання послуг зі страхування	1 646
Дохід від короткострокових орендних операцій	119
Придбання послуг (оренда приміщення)	(378)
Виплачено страхові відшкодування	(1 238)
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, в т.ч.:	1 556
- в резерві заявлених збитків	1 400
- в резерві незароблених премій	156

Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу Компанії відносяться:

- Генеральний Директор
- Члени дирекції
- Голова Наглядової ради
- Члени Наглядової ради

Компанія здійснила наступні виплати (нарахування) провідному управлінському персоналу:

	2023 рік	2024 рік
Короткострокові виплати	428	770
Усього	428	770

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

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

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають корегування фінансової звітності за 2024 рік); та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають корегування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

За фінансовий період 2024 року, станом на дату затвердження звітності 24.02.2025 року не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2024 рік.

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

№ з/п	Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2024
1	Визнання дебіторів Товариства банкрутом	Відсутні
2	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	Відсутні
3	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	Відсутні
4	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	Відсутні
5	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	Відсутні
6	Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	Так
7	Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові корегування	Відсутні
8	Інші важливі події	Відсутні

Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних з широкомасштабним військовим вторгненням росії в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують корегування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

12.1. Кредити та позики

Після балансової дати Товариство не залучало кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

13. ПРИПИНЕНА ДІЯЛЬНІСТЬ.

ТДВ «СК «Гарант і Я» повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

14. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ.

З огляду на ситуацію, розкрити в Примітці 2.6 керівництво ТДВ «СК «Гарант і Я» проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Компанії оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Генеральний Директор

Назарій ГРЕЧИН

Головний бухгалтер

Оксана МАКУШКО



Звіт про управління
Товариства з додатковою відповідальністю

«Страхова компанія «Гарант і Я»

1. Організаційна структура та опис діяльності Товариства.

Повна назва юридичної особи:	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «Гарант і Я»
ЄДРПОУ:	37317151
Фактична адреса :	79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.
Юридична адреса:	79022, Україна, м. Львів, вул. Городоцька, 174.
Сайт:	http://www.harant.com.ua
Електронна поштова адреса: '	office@harant.com.ua
Види діяльності:	інші види страхування, крім страхування життя, перестрахування
Дата проведення останніх змін в Статутних документах	27 червня 2024 року
Наявність іноземних інвестицій	Інвестиції відсутні
Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія:	Національний Банк України
Середня кількість штатних працівників у 2024 році	14
Звітна дата	31 грудня 2024 року
Звітний період	2024 рік
Функціональна валюта звітності	гривня
Одиниці виміру звітності	тис. грн.
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Дата затвердження звітності	14 березня 2025 року

Товариство з додатковою відповідальністю « Страхова компанія « Гарант і Я» (далі – ТДВ «СК «Гарант і Я» або Товариство) було створене 05.10.2010 року.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, КВЕД 65.12. Основна мета Товариства – одержання прибутку. Товариство здійснювало страхову діяльність протягом 2024 року у формі добровільного страхування.

Товариство здійснює усі види добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. Станом на 31.12.2023 року Товариство було власником 5 страхових ліцензій на здійснення добровільні види страхування. Товариством 31.05.2024 року було переоформлено чинні станом на 01.01.2024 ліцензії на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових

установ (далі – ДРФУ). Відповідно з дня внесення запису до ДРФУ ліцензії Товариства, що діяли станом на 01.01.2024, анульовані. У період з 31.05.2024 року по 31.12.2024 року Товариство здійснювало свою діяльність страховика на підставі ліцензії на здійснення діяльності із страхування відповідно до класу класів, ризиків у межах класів) страхування, а саме:

Назва	Назва класу страхування	Дата видачі та початок дії ліцензії	Строк дії ліцензії
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	клас 8 - страхування майна від пожеги та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від пожеги та небезпечного впливу природних явищ	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (оключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, включених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (оключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)	31.05.2024 р.	безстроковий
Ліцензія на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування)	клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордоном - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордоном	31.05.2024 р.	безстроковий

Метою Компанії при управлінні капіталом є: виконання мінімальних вимог до розміру капіталу, встановлених законодавством України. Компанія зобов'язана підтримувати мінімальну суму капіталу, необхідну для ведення бізнесу. Мінімальний необхідний рівень капіталу розраховується на основі передбачених законодавством бухгалтерських записів, і повинен підтримуватись протягом року; забезпечення здатності Компанії здійснювати діяльність відповідно до концесії безперервності; забезпечення відповідного прибутку акціонерам. Під структурою компанії розуміються насамперед зв'язки, що існують між різними частинами організації для досягнення її мети. Це поділ роботи на окремі завдання, що виконуються керівництвом, відділами.

Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів, ієрархія посад, внутрішньо організаційні процедури. Структура управління компанією побудована за такими принципами.

Принцип лінійного підпорядкування.

Це означає, що вищі керівники наділяються правом давати розпорядження підлеглим співробітникам з усіх питань, що впливають з їхньої діяльності. Вказівки керівника страхової компанії є обов'язковими для всього персоналу. Такий порядок, коли підлеглим структурам доводиться вирішувати справи виключно через —верхи, забезпечує відповідний рівень контролю за діями структурних підрозділів компанії.

Принцип функціонального підпорядкування.

Це право давати розпорядження надається щодо виконання конкретних функцій, незалежно від того, хто їх виконує. Головний бухгалтер може дати вказівки з обліку матеріальних і грошових цінностей, що перебувають у розпорядженні будь-якого підрозділу компанії. Посій функцій може отримувати вказівки від кількох начальників відділів чи інших функціональних підрозділів і має, у свою чергу, звітувати перед ними про виконання тих чи інших видів робіт. Це не поширюється на дисциплінарну відповідальність. Накласти стягнення або матеріально заохотити працівника може керівник компанії або та особа, якій делеговані ці права.

Принцип лінійно-штабного підпорядкування.

Це, здебільшого, —мозкові центри (штаби), які виконують консультативні функції у процесі стратегічного планування, підготовки рішень з інших найважливіших питань роботи компанії. До них, крім штатних працівників, залучаємо консультантів і експертів з вузів, наукових лабораторій та інших установ. Такі фахівці опрацьовують ті чи інші питання та подають керівництву свої висновки і пропозиції. Консультанти не наділяються правом давати розпорядження працівникам компанії.

Протягом звітного року у своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, факти недовідримання принципів корпоративного управління відсутні.

Товариство буде та постійно удосконалює ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує надійне та розумне управління бізнесом і відповідає характеру, обсягу та складності діяльності Товариства, а також профілю ризику Товариства.

Система корпоративного управління Товариства забезпечує прозору організаційну структуру з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління та інших співробітників, а також ефективну систему для забезпечення передачі інформації між підрозділами та співробітниками.

Система корпоративного управління Товариства відповідає вимогам, встановленим Положення про ліцензування та реєстрацію надання фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 (зі змінами), надалі - Положення про ліцензування та реєстрацію, що діяла впродовж звітного періоду, зокрема:

1) організаційна структура Товариства передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містить письмовий опис основних функцій Товариства за напрямками, є прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, учасників Товариства, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містить дублювання функцій;

2) обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія наглядової ради та Правління, керівника, головного бухгалтера, ключових осіб Товариства чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах, зокрема, Статуті Товариства, відповідних положеннях тощо.

3) система внутрішнього контролю та система управління ризиками Товариства організована згідно з вимогами законодавства України з питань регулювання ризиків фінансових послуг;

4) Політика винагороди відповідає вимогам, установленим у Положенні про ліцензування та реєстрацію;

5) Керівник, головний бухгалтер, ключові особи Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, установленим у Положенні про ліцензування та ресетрацію.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

1) раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;

2) визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією;

3) вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяння їх врегулюванню;

4) визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;

5) визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

Протягом звітного року факти порушення внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Внутрішня організаційна структура Товариства ТДВ СК «Гарант і Я»

На виконання вимог Закону України «Про страхування» у редакції, що набрала чинності з 01.01.2024, Товариство здійснило заходи з приведення внутрішньої організаційної структури до встановлених вимог. В 2024 році відбулось формування наглядової ради товариства та погодження з регулятором її персонального складу, а також членів дирекції Товариства.

Відповідно до редакції Статуту Товариства, чинної станом на 31.12.2023, органами управління Товариства є:

1. Загальні Збори учасників Товариства;

2. Наглядова рада;

3. Дирекція.

Загальні Збори учасників Товариства (надалі – Загальні Збори) є вищим органом управління Товариства. Наглядова рада є вищим органом управління та контролю Товариства. Наглядова рада колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом, Законами України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», «Про страхування» та нормативно-правовими актами Національного Банку України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Дирекції. Виконавчим органом страховика, що здійснює управління поточною діяльністю, є колегіальний орган – Дирекція. Роботою Дирекції керує Директор. У своїй діяльності Дирекція керується Статутом, Законами України, нормативно-правовими НБУ та Положенням про Дирекцію.

Наглядовій раді підзвітні відповідальний актуарій, головний внутрішній аудитор, головні комплаєнс та ризик-менеджери.

У складі дирекції створено два комітети (страховий та інвестиційний). Працівником відповідальним за здійснення фінансового моніторингу в товаристві є начальник відділу фінансового моніторингу. До структурних підрозділів товариства входять: відділ бухгалтерії та обліку, відділ продажу страхових продуктів, юридичний відділ, відділ врегулювання страхових випадків, відділ інформаційних систем та захисту інформації. Відокремлені підрозділи відсутні.

2. Результати діяльності.

Обсяг залучених страхових премій у звітному періоді у порівнянні з аналогічним періодом минулого року збільшився на 10 %, або на 5 662,00 тис. грн. Порівняльний аналіз щодо надходжень страхових платежів за 2024 рік порівняно з 2023 роком .

Показник	2023_1	2023_2	2023_3	2023_4	2024_1	2024_2	2024_3	2024_4
Нараховані премії	13 245	13 270	14 205	14 952	13 331	15 097	16 940	15 966
Кількість укладених договорів	372	308	382	329	276	276	373	308

За 12 місяців 2024 року Товариством укладено 1 233 договорів страхування по добровільних видах .

Основних показників ефективності діяльності в розрізі ліній бізнесу станом на поточну звітну дату:

Лінія бізнесу	Здоров'я (крім ДМС)	КАСКО	Майно (крім страхування с/п)	Асептанс	В цілому
Коефіцієнт збитковості страхового портфеля (loss ratio) (GROSS)	0,00%	56,90%	0,00%	0,00%	56,80%
Коефіцієнт збитковості страхового портфеля (loss ratio) (NET)	0,00%	55,80%	0,00%	0,00%	55,70%
Коефіцієнт витрат (expense ratio) (GROSS)	17,40%	35,90%	14,00%	17,40%	35,80%
Коефіцієнт витрат (expense ratio) (NET)	17,40%	39,20%	14,00%	17,40%	39,10%
Коефіцієнт ефективності інвест. діяльності (investment ratio) (GROSS)	10,50%	11,10%	0,20%	10,50%	11,00%
Коефіцієнт ефективності інвест. діяльності (investment ratio) (NET)	10,50%	12,10%	0,20%	10,50%	12,10%
Комбінований коефіцієнт (combined ratio) (GROSS)	17,40%	92,80%	14,00%	17,40%	92,70%
Комбінований коефіцієнт (combined ratio) (NET)	17,40%	95,00%	14,00%	17,40%	94,80%
Коефіцієнт ефективності діяльності (operating ratio) (GROSS)	6,80%	81,80%	13,80%	6,80%	81,60%
Коефіцієнт ефективності діяльності (operating ratio) (NET)	6,80%	82,90%	13,80%	6,80%	82,80%

Компанія має прибутковий бізнес з усіх ліній бізнесу.

Дані, наведені у таблиці, дозволяють зробити відносний аналіз прибутковості та збитковості по класам страхування за 12 місяців 2024 року.

Класи страхування	Сума платежу, тис. грн.	Сума виплат, тис. грн.	Примітки
клас 1 - страхування від нещасного випадку	1	0	1
клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім автотранспортного рухомого складу)	61 330	32 786	28 544
клас 8 - страхування майна від пожежі та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від пожежі та небезпечного впливу природних явищ	1	0	1
клас 9 - страхування майна від пошкодження, спричиненого градом, морозом, іншими подіями (включно з крадіжкою, розбій, грабiж, умисне пошкодження/знищення майна), крім пожежі, визначених у класі 8 - страхування майна від пошкодження, спричиненого градом, морозом,	1	0	1

іншими подіями (крадіжки, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)			
клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон	1	0	1
Всього	61 334	32 786	28 548

Усього сума виплат страхових відшкодувань за звітний період склала 32 786 тис. грн., що складає 53,45% від суми отриманих страхових платежів за усіма видами страхування.

Доходи та витрати компанії відображаються відповідно принципам нарахування на дату надання відповідної послуги.

Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

	СТАТТІ	2023 рік	2024 рік
1.	Дохід за страховими контрактами	50238	59005
2.	Витрати за страховими контрактами - Всього, в тому числі:	33983	54635
2.1	Понесені прямі витрати, з них:	(15894)	(21092)
	Зароблена комісія	(8812)	(10784)
	Аквізиційні витрати	(253)	(247)
	Адміністративні витрати	(6829)	(10061)
	в т.ч. витрати з податку на дохід за договорами страхування	(1670)	(1840)
2.2.	Понесені збитки за період, з них:	(21532)	(35478)
	фактичні збитки, нараховані за період (поточний період)	(16302)	(26048)
	коливання резерву збитків, включаючи коригування на нефінансовий ризик, відносно збитків поточного періоду	(5230)	(9430)
2.3.	Зміни в збитках, які відносяться до минулих періодів, в тому числі:	3443	1935
	фактичні збитки, нараховані за період (минулий період)	(2091)	(2329)
	коливання резерву збитків відносно збитків минулих періодів	5457	4240
	коливання коригування на нефінансовий ризик відносно збитків минулих періодів	(77)	24
3.	Фінансовий результат від прямого страхування	16255	4370
4.	Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	2292	3390
5.	Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком	(7011)	(4953)
6.	Фінансовий результат від перестрахування	(4719)	(1563)
7.	Фінансовий результат від страхової діяльності	11536	2807
8.	Доходи від інвестиційної діяльності	9814	6520
9.	Витрати інвестиційної діяльності	(5)	(6)
10.	Інші операційні доходи	972	776
11.	Інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17	(2340)	(354)
12.	Прибуток (збиток) до оподаткування	19977	9743
13.	Витрати/дохід з податку на прибуток	(3236)	(2097)
14.	Чистий прибуток	16741	7646

Витрати з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування за 2024 рік становлять 3937 тис. грн., в тому числі

- витрати з податку на прибуток в сумі 2097 тис. грн.
- витрати з податку на дохід за договорами страхування в сумі 1840 тис. грн.

Податком на дохід за договорами страхування включено до понесених прямих витрат за страховими контрактами, розділу: адміністративні витрати.

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2024 року.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Товариство у повній мірі виконує вимоги встановлені нормами ст.ст. 37, 38, 41, 44, 45 Закону України «Про страхування» (надалі - Закон) та постанови Національного Банку України від 29.12.2023 № 201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» (надалі - Положенням № 201).

На підставі Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ «Про погодження збільшення статутного капіталу ТДВ «СК «Гарант і Я» за рахунок прибутку» № 21/648-рк від 17.06.2024, Товариством проведено збільшення розміру статутного капіталу. Зареєстрований статутний капітал Товариства становить – 33 000 000,00 (тридцять три мільйони) гривень.

I. Власний капітал	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Зареєстрований капітал	1 400	12 000	33 000
Капітал у дооцінках	1 405	31 205	31 419
Резервний капітал	1 415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 420	26 101	12 747
Усього за розділом I	1 495	69 307	77 167

Метою діяльності Товариства є надійність та впевненість клієнтів у виконанні взятих на себе зобов'язань. Величина сформованих Товариством резервів, актуальність оцінки яких підтверджена актуарієм Анастасією Луць (№ 01-024 від 10.01.2017).

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2024р. склала 31 205 тис. грн. в тому числі :

Стаття балансу	31.12.2024
Технічні резерви(Резерв збитків)	10 534
Технічні резерви(Резерв премій)	18 826
Кредиторська заборгованість інша, ніж кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування	1 244
Інші забезпечення та зобов'язання	601
Забезпечення та зобов'язання, усього	31 205

Збільшення зобов'язань спричинене ростом технічних резервів.

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

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

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Управління потребами Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2024р. склала тис. грн. в тому числі:

Стаття балансу	31.12.2023	31.12.2024	Приріст, %
Нематеріальні активи (залишкова вартість)	37	89	140%
Не рухоме майно (залишкова вартість)	34 609	34 822	1%
Інші основні засоби (залишкова вартість)	5 926	5 001	-16%
Технічні резерви за договорами вихідного перестрахування (Резерв збитків)	480	794	65%
Технічні резерви за договорами вихідного перестрахування (Резерв премій)	652	607	-7%
Грошові кошти на поточному рахунку	20 908	8 800	-58%
Банківські вклади (депозити)	32 300	57 905	79%
Інша дебіторська заборгованість (крім дебіторської заборгованості за операціями страхування та перестрахування)	552	354	-36%
Активи, усього	95 464	108 372	14%

Активи збільшилися на 14% в порівнянні з 31.12.2024 року, через збільшення банківських вкладів за рахунок прибутку за 2024.

Відповідно до Витягу з Державного реєстру фінансових установ від 31.05.2024 № 27-0024/42351 Товариство здійснює діяльність із страхування (пряме страхування) за наступним переліком класів страхування іншого, ніж страхування життя: клас 1, клас 3, клас 8, клас 9, клас 18 (без здійснення діяльності з вхідного перестрахування).

Товариство неухильно виконує вимог до капіталу платоспроможності та мінімального капіталу, встановлені Законом та Положенням № 201.

Керуючись вимогами п.2 ч.4 ст. 38 Закону розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу здійснюється Товариством за спрощеним підходом відповідно до ст. 41 Закону, оскільки відсутні умови з наявністю яких, Закон зобов'язує здійснювати зазначені розрахунки за базовим підходом.

Оскільки, мінімальне абсолютне значення, передбачене ч.3 ст. 40 Закону, є більшим за третину розміру капіталу платоспроможності Товариства, розмір мінімального капіталу для оцінки платоспроможності приймається у розмірі 32 млн. гривень.

Сума прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до капіталу платоспроможності постійно перевищує розмір капіталу платоспроможності більше ніж на 120 відсотків.

Розмір прийняттого регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до мінімального капіталу перевищує мінімальний капітал.

Станом на звітну дату Компанія розрахувала наступні показники Платоспроможності:

Показник	Сума, тис. грн.
Прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до капіталу	43 036
Капітал платоспроможності	32 000
Прийнятний регулятивний капітал для виконання вимог до мінімального капіталу	41 790
Мінімальний капітал	32 000
% регуляторного капіталу до капіталу платоспроможності (Solvency ratio)	134%
% регуляторного капіталу до мінімального капіталу	131%

Інвестиційна діяльність Товариства ведеться з обов'язковим дотриманням принципу розсудливості, який полягає у інвестуванні лише низькоризикові активи, ризики яких можливо коректно визначати, відслідковувати, оцінювати, управляти ними. Активи Товариства складаються із грошових коштів на поточних рахунках та банківських вкладів (депозитів), нерухомого майна (інвестиційна нерухомість). Грошові кошти Товариство інвестує таким чином, щоб забезпечити належний рівень безпеки, якості, диверсифікованості, належну ліквідність та прибутковість таких активів.

Товариство постійно має обсяг прийнятних та ліквідних активів для покриття технічних резервів, характеристики та вимоги до яких встановлено нормативно-правовими актами Національного банку.

Фінансові втрати можуть бути викликані як зовнішніми, так і внутрішніми чинниками. Як правило, вони виникають через неефективне управління ризиками, зміну економічних умов, невірні інвестиційні рішення, а також через зовнішні непередбачувані події.

На такий випадок в Товаристві запроваджена система заходів із забезпечення безперервної діяльності. План безперервної діяльності ТДВ «Страхова компанія «Гарант і Я» контролюється та переглядатиметься Наглядовою радою щорічно, адаптуючи їх до нових реалій та загроз.

Товариством чітко визначені підходи до управління персоналом для безперервного виконання критичних функцій та процесів.

Товариство має ефективну стратегію управління, постійно оцінює та адаптує свої бізнес-процеси до реалій та нових викликів, а також, враховує можливі зовнішні загрози.

4. Екологічні аспекти

Товариство відноситься до малих підприємств і має право не відображати в звіті про управління не фінансову інформацію.

Компанія на протязі звітного періоду не виявляла екологічні аспекти.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Одним з основних умов подальшого руху суспільства по шляху реформ є ефективна кадрова політика на всіх рівнях управління. Співробітники Компанії – це дійсно наші найбільші активи. Керівництво дбає про те, щоб для працівників були найкращі умови праці, дбає про їх здоров'я та дозвілля. Усі кабінети світлі, є вазони з квітами, повністю

облаштована кухня, є аптечка. Більшість людей відчувають радість від роботи, за яку вони відповідають. Вони прагнуть бути причетними до наслідків діяльності, мати контакти з колегами. Кожний на робочому місці прагне показати, на що він здатний. Фахівець не погодиться на те, щоб з питань, з яких він найкомпетентніший у даній організації чи підрозділі, рішення приймалися без його участі. Співробітникам подобається відчувати свою значущість. Керівництво компанії постійно дбає про те, щоб кожний працівник усвідомлював, наскільки важлива саме його праця для загального успіху. Для працівників Товариства проводяться навчання, тренінги і вебінари з метою підвищення кваліфікації.

6. Ризики.

Для управління ризиками в Товаристві запроваджено систему управління ризиками. За організацію роботи системи управління ризиками безпосередньо відповідає уповноважена посадова особа - Головний ризик-менеджер, яка підпорядковується Наглядовій раді Товариства.

Управління ризиками Товариства здійснюється шляхом виконання таких основних задач:

- ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення потенційних шляхів можливого запобігання або мінімізації їх впливу;
- ідентифікація ризиків, безпосередньо пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів щодо їх виявлення, мінімізації та можливого контролю;
- чисельна оцінка величини впливу ризиків (потенційної шкоди), пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ризиковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу);
- вчасне інформування керівництва Товариства про найбільші з існуючих в страховій компанії ризики діяльності (зовнішні та внутрішні) та можливі шляхи запобігання (мінімізації) їх впливу.

Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II.

Під час розрахунку оціночних чисельних характеристик Товариство приймає за основу моделі, впроваджені даною директивою, з урахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в Європейському Союзі, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

На діяльність Товариства протягом звітного періоду впливали наступні фактори ризику:

- ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, який може бути спричинений коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

з метою зниження ризику страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати прийняті на себе зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які перевищують суми страхових резервів;

- валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

з метою зниження впливу даного ризику компанія укладає договори перестрахування;

- ризик відсоткової ставки - ризик, який може бути спричинений зменшенням рівня відсоткових ставок по депозитом;

з метою зниження ризику страховик проводить постійний моніторинг рівня відсоткових ставок за депозитними договорами та пошук інших банків для з високим кредитним рейтингом, для розміщення депозитів;

- ризик ринкової концентрації - ризик недостатності диверсифікації активів страховика;

з метою зниження ризику страховик затверджує диверсифіковану інвестиційну стратегію, оскільки доходи від інвестицій можуть бути основною частиною фінансових результатів Товариства. Диверсифікація інвестицій у різні класу активів (державні цінні папери, нерухомість, альтернативні інвестиції) дозволяє зменшити ризики, пов'язані з нестабільністю на фінансових ринках;

- ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати прийняті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

з метою зниження потенційного впливу даного ризику Товариство проводить жорсткий відбір контрагентів і працює тільки з партнерами (перестраховиками та банками), які мають найвищі рейтинги фінансової надійності;

- ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

з метою зниження потенційного впливу даного ризику Товариство використовує договори перестрахування;

- ризик ліквідності - ризик того, що страхова компанія може наражатися на труднощі в отриманні ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань;

для мінімізації потенційних впливів даного ризику Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного їх повернення (зняття), а також розміщує страхові резерви у високоліквідні активи.

Факт російської повномасштабної агресії, має суттєвий вплив на діяльність Страховика, оскільки створив ситуацію суттєвої невизначеності для ведення бізнесу та загрози життю та здоров'ю. Війна призвела до виникнення стратегічних ризиків, а саме, скорочення об'ємів діючого та нового бізнесу. Постійні обстріли об'єктів критичної інфраструктури, впливає на бізнес-Товариства та виконання функціональних обов'язків співробітниками.

Проте, незважаючи на вище перелічені ризики і фактори, що їх спричинили, Товариством забезпечено безперервну роботу усіх бізнес-процесів, що гарантує виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами (створення належних умови праці в офісі під час відключення електроенергії та збереження життя та здоров'я співробітників та клієнтів).

Товариство продовжує повноцінно функціонувати, здійснюючи діяльність з страхування відповідної до класів страхування вказаних у ліцензії виданої Національним Банком України, здійснюючи страхові виплати та сплачуючи податки та збори до Державного бюджету України.

7. Дослідження та інновації.

Важливим етапом вивчення нововведень є їх класифікація за низкою певних ознак. Світ інновацій дуже різноманітний, їх комплексний характер і багатогранність використання потребують розроблення класифікатора інновацій, який дасть змогу не тільки усвідомити їх роль у розвитку людства.

Типологія інновацій також дає змогу розмежувати нововведення та псевдоінновації. Крім того, класифікація інновацій за базовими ознаками та іншими характеристиками використовується під час прийняття управлінських рішень щодо інвестування нововведень.

Серед підходів до класифікації інновацій найпоширенішим тепер вважається розподіл їх за змістом та сферою застосування:

Продуктові — створення нових товарів, що споживаються у сфері страхування. Створення нових продуктів страхування.

Організаційно-управлінські — нові методи й форми організації всіх видів діяльності Компанії та її об'єднань: нові методи управління персоналом, системи стратегічного планування, прогнозування, моделювання процесів продажу страхових продуктів, нові організаційні структури.

Економічні — нововведення у фінансовій та бухгалтерській сферах діяльності, мотивації та оплати праці, оцінка результатів діяльності.

Соціальні — нові форми активізації людського чинника, включаючи процес зміни умов праці, культурних, екологічних та політичних аспектів, зміна способу життя в цілому.

Юридичні — нові нормативно-правові документи, що визначають та регулюють усі види діяльності підприємств, організацій та фізичних осіб, створюючи відповідні умови для розвитку.

8. Фінансові інвестиції.

Товариство здійснює інвестиційну діяльність що пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Ключовими засадами інвестиційної політики Товариства є забезпечення достатності обсягів ресурсів на поточних рахунках товариства для забезпечення платоспроможності Компанії. Розміщення депозитних вкладів у банках з найвищими рейтингами і фінансовими результатами.

Враховуючи вище викладене, здійснення фінансових інвестицій ТДВ «СК «Гарант і Я» можна відокремити у наступні групи:

Розміщення ТДВ «СК «Гарант і Я» тимчасово вільних грошових коштів на депозит у банківських фінансових установах. Ця форма фінансового інвестування спрямована перш за все на ефективне використання тимчасово вільних грошових коштів. Основним видом такого інвестування є розміщення, на договірних засадах, вільних грошових коштів у комерційних банках та банках з державною часткою володіння та отримання доходу у вигляді процентів. Зазвичай, розміщення вільних грошових коштів на депозит здійснюється на короткостроковий термін, а саме на термін до 12 місяців.

Перелік банківських фінансових установ, в яких станом на 31.12.2024 р. ТДВ «СК «Гарант і Я» розміщувало вільні грошові кошти з метою отримання інвестиційного доходу.

Назва фінансової установи	Сальдо на 31.12.2024	Термін дії розміщення депозиту		Валюта депозиту
		початок	кінець	
АТ «Кредобанк»	8 000	04.12.2024	02.01.2025	гривня
АТ «Кредобанк»	2 000	10.12.2024	08.01.2025	гривня
АТ «ГАСКОМБАНК»	10 000	12.11.2024	12.02.2025	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 900	18.09.2024	20.03.2025	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 000	10.12.2024	04.06.2025	гривня
АТ "Державний ощадний банк України"	3 000	19.11.2024	24.05.2025	гривня
ПАТ АБ "Укргазбанк"	10 000	11.09.2024	11.03.2025	гривня
АТ «ПроКредит Банк»	9 000	02.12.2024	03.03.2025	гривня
АТ «Універсал Банк»	9 000	04.10.2024	04.04.2025	гривня
АТ «Універсал Банк»	5	04.10.2024	03.10.2025	гривня

Інвестиційна нерухомість

Балансова вартість станом на 31.12.2024 р. становить 34 822 тис. грн.

Найменування (об'єктів нерухомого майна)	Характеристика(загальна площа, поверховість, будівельні матеріали)	Залишкова вартість, тис. грн.
Інвестиційна нерухомість, у тому числі (об'єкт та його місцезнаходження):	X	34 822
Земельна ділянка, Львівська область, Стрийський район, с. Братківці	загальна площа 0,1292 кв. м.	210
Адміністративно-побутовий корпус, м. Львів, вул. Вашингтона Дж., будинок 7	загальна площа 755,8 кв. м	34 260
Квартира Закарпатська область, Ужгородський район, с. Розівка, вул. Молодіжна, буд.4, кв.5	загальна площа 13,53 кв. м.	352

9. Перспективи розвитку.

Товариство в 2025 році планує збільшувати об'єм страхових платежів. Неухильно дотримуватись найвищих стандартів у дотриманні капіталізації, високого рівня платоспроможності, високої ліквідності, прибутковості та бездоганної якості активів. Залишатися кращою компанією для своїх клієнтів, власників та суспільства.

10. Корпоративне управління.

Протягом звітного періоду в своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, факти не дотримання принципів корпоративного управління відсутні.

Товариство організовує ефективну систему корпоративного управління, яка забезпечує надійне та розумне управління бізнесом і яка відповідає характеру, обсягу та складності господарської діяльності Товариства, а також профілю ризику Товариства.

Система внутрішнього контролю Товариства передбачає чіткий розподіл обов'язків та відповідальностей керівників та ключових осіб.

Така система корпоративного управління включає систему відносин між учасниками Товариства, Наглядовою радою, Дирекцією, Головним бухгалтером, Ключовими особами та іншими зацікавленими особами, що забезпечує прозору організаційну структуру з чітким розподілом обов'язків та повноважень органів управління та інших співробітників, а також ефективну систему для забезпечення передачі інформації між підрозділами та співробітниками.

Система корпоративного управління Товариства відповідає встановленим вимогам, зокрема:

організаційна структура Товариства передбачає чіткий розподіл повноважень органів управління, контролю та операційної діяльності, містить письмовий опис основних функцій Товариства за напрямками, є прозорою для всіх зацікавлених осіб, працівників, акціонерів Товариства, що забезпечує належну систему стримувань і противаг, підпорядкованість, звітування та ефективне управління ризиками, а також не містить дублювання функцій;

обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія Наглядової ради та Дирекції, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб Товариства чітко визначені і задокументовані у внутрішніх документах, зокрема, Статуті Товариства, Положенні про Загальні Збори Акціонерів, Положенні про Наглядову раду, Положенні про Дирекцію, Положенні про систему внутрішнього контролю, тощо;

система внутрішнього контролю та система управління ризиками Товариства організована згідно з вимогами законодавства;

Політики винагород членів Наглядової ради, Дирекції, ключових осіб та працівників Товариства відповідає установленим вимогам.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є: раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;

визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією;

вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Товаристві та сприяння їх врегулюванню;

визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання правил ділової етики та врахування інтересів суспільства в цілому;

визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

Протягом звітного року факти порушення членами Наглядової Ради та Дирекції внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Товариством створено комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що забезпечує виконання ключових функцій, у відповідності до вимог Закону про страхування та Положення № 194.

Побудована організаційна структура Товариства забезпечує здійснення ключовими особами управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішнього аудиту. Зокрема, з метою виконання ключових функцій Товариством призначено: головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора та відповідального актуарія.

З метою виконання вимог щодо побудови системи управління, Товариством створено Наглядову раду у складі трьох осіб, що мають досвід роботи сфері страхування більше трьох років, перевірено їх відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності й скеровано їх кандидатури для отримання погодження Національного банку України.

Також, Товариством приведено у відповідність до встановлених вимог кількісний склад Дирекції, отримано погодження Комітету з нагляду щодо призначення членів Дирекції на посади. Створено постійно діючі комітети Дирекції: страховий та інвестиційний.

Наглядова рада та Дирекція Товариства відповідають критеріям щодо колективної придатності, що встановлені главою 4 Розділу II Положення № 194.

Товариством забезпечено наявність внутрішніх документів, що запроваджують заходи з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях, а також, порядок звітування за результатами здійснення заходів з контролю, в тому числі, політику з апдеррайтингу, політику перестрахування, політику з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків, у цілому в межах діяльності Товариства.

Крім цього, Товариством визначено чіткі, прозорі та задокументовані процедури щодо політики винагород голови та членів ради, генерального директора та членів дирекції, ключових осіб та інших працівників у Товаристві, у відповідності до вимог глави 5 Розділу II Положення № 194.

З метою забезпечення відповідності системи внутрішнього контролю вимогам законодавства, Товариством запроваджено щорічну самооцінку відповідності системи внутрішнього контролю цілям, розміру та страховим послугам, що надаються Товариством.

Наглядова рада Товариства зобов'язана не рідше одного разу на рік переглядати систему внутрішнього контролю, та вносити зміни до положень та процесів, з врахуванням заходів щодо покращення її ефективності.

Усі керівники та ключові особи Товариства мають бездоганну ділову репутацію. Встановлено, що всі керівники, ключові особи володіють достатньою сукупністю знань, професійного та управлінського досвіду, що необхідні для належного виконання своїх обов'язків, з урахуванням напрямків діяльності Товариства та функціонального навантаження й сфери відповідальності конкретного керівника/ключової особи.

Керівники мають вищу юридичну та/або фінансову освіту та належний рівень знань. Голова Наглядової ради, Генеральний директор та головний бухгалтер мають досвід роботи у страховому секторі більше десяти років, у тому числі на керівних посадах.

Ключові особи страховика мають відповідну (за напрямком діяльності) вищу освіту та підтвердили високий рівень теоретичних знань та професійну компетентність.

Ділова репутація власників істотної участі в Товаристві відповідає встановленим вимогам.

Протягом звітного періоду не відбулося змін у складі власників істотної участі у страховнику та/або істотних змін організаційної структури. Відповідно, у Товаристві відсутні факти не погодження Національним банком таких осіб.

Відповідно до п.2 розділу II Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених Наказом МФУ від 07.12.2018 № 982, цей напрямок звіту складають підприємства – емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію складають підприємства – емітенти цінних паперів, цінні папери яких допущені до торгів на фондових біржах або щодо цінних паперів яких здійснено публічну пропозицію.

ТДВ «СК «Гарант і Я» не складає звіт про корпоративне управління.

Директор

Головний бухгалтер



Назарій ГРЕЧИН

Оксана МАКУШКО

та скріплено підписом і печаткою
48 (Сорок вісім) аркушів

Ключовий партнер з аудиту,

Директор

ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА «СОВА»
«AUDIT COMPANY «SOVA» LTD



М.І. Мирна