

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Примітки до фінансової звітності ТДВ СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» складені станом на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на вказану дату. Одиниця виміру – тис. грн. в цілих числах.

1. Загальна інформація про Компанію

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було створено 06.09.2007р. Організаційно-правова форма – товариство з додатковою відповідальністю.

Акціонерами компанії є юридичні особи – ТОВ «ЕКСПО ТРЕЙД», ТОВ «ЕКСПО КОНСАЛТИНГ», ТОВ «ЕКСПО ФІНАНС», які зареєстровані на території України.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» є ризиковою страховою компанією, яка має право проведення страхової та перестраховальної діяльності.

Компанія має 38 безстрокових ліцензій Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг на здійснення добровільного та обов'язкового страхування:

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного), Серія АВ № 377248, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), Серія АВ № 377246, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), Серія АВ № 377247, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків, Серія АВ № 377243, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків, Серія АВ № 377244 видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, Серія АВ № 377245, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 09.11.2007 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (в тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), Серія АВ № 377620, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), Серія АВ № 377621, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377622, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат, Серія АВ № 377623, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АВ № 377624, видана Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 21.01.2008 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я), Серія АЕ № 293930, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника), Серія АЕ № 293929, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації, Серія АЕ № 293928, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на право здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, Серія АЕ № 293927, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, видана 01.08.2014 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті. видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2060 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №2061 від 30.08.2016 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1703 від 17.07.2016 року.

Ліцензія на здійснення діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1480 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування життя і здоров'я спеціалістів ветеринарної медицини, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового особистого страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ", видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування тварин (крім тих, що використовуються у цілях сільськогосподарського виробництва) на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-

правової відповідальності приватного нотаріуса, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1481 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового медичного страхування, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування медичних та інших працівників державних і комунальних закладів охорони здоров'я та державних наукових установ (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок захворювання на інфекційні хвороби, пов'язаного з виконанням ними професійних обов'язків в умовах підвищеного ризику зараження збудниками інфекційних хвороб, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів туристичної діяльності за шкоду, заподіяну життю чи здоров'ю туриста або його майну, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування ліній електропередач та перетворюючого обладнання передавачів електроенергії від пошкодження внаслідок впливу стихійних лих або техногенних катастроф та від протиправних дій третіх осіб, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

- Ліцензія на здійснення діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності виробників (постачальників) продукції тваринного походження, ветеринарних препаратів, субстанцій за шкоду, заподіяну третім особам, видана Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, строк дії – безстроковий, Розпорядження №1479 від 23.06.2020 року.

Предметом діяльності Товариства є надання страхових послуг на території України. Пріоритетним напрямком у діяльності страхової компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна, авіаційне страхування цивільної авіації, страхування медичних витрат, страхування відповідальності.

ТДВ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (надалі Компанія) створена з метою здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування для одержання прибутку та наступного його розподілу згідно рішення Загальних зборів Учасників.

Дирекція Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул.Луначарського 14, офіс 81.

Створені відокремлені підрозділи у м.Чернівці, м.Обухів, м.Васильків, м.Львів, м. Київ, м.Черкаси, м.Одеса.

З метою складання фінансової звітності за МСФЗ, згідно вимог українського законодавства Компанією були застосовані форми фінансової звітності, затверджені чинним законодавством.

2. Загальна інформація про фінансову звітність.

Фінансова звітність була підготовлена згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Компанія використовувала чинні МСФЗ (IFRS) та МСБО (IAS), які оприлюднені та розміщені на офіційному сайті Міністерства фінансів України на дату складання звітності.

Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

Фінансова звітність до оприлюднення була затверджена управлінським персоналом 25 лютого 2022 року. Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

За звітний період зміни в обліковій політиці відсутні.

Розкриття інформації про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період добровільні зміни в обліковій політиці відсутні

Нові та переглянуті стандарти

Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Компанія має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

МСФЗ 17 "Страхові контракти" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2023 року та замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти".

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17 компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як: дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності; коригування на очевидний ризик; сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);

- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;

- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;

- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

За оцінками управлінського персоналу МСФЗ 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання Компанії, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану

оцінку впливу МСФЗ 17 на майбутню фінансову звітність Компанії.

Зміни до МСФЗ 16

Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, то можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ. Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.

Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.

Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:

зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;

будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);

немає суттєвих змін до інших умов оренди.

Актуальними для 2021 року є такі зміни до МСФЗ, пов'язані з Реформою:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” та до МСФЗ (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка” – стандарти значно доповнені положеннями, що стосуються реформи базової відсоткової ставки, особливо у частині хеджування.

МСФЗ 9 доповнено пунктами 5.4.5 – 5.4.9, що включають положення про зміну основи для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинене реформою базової процентної ставки, та містять спрощення практичного характеру. Заміна у існуючих фінансових інструментах ставок IBOR на RFR розглядається як зміна плаваючої процентної ставки та застосовується п. В5.4.5. про переоцінку грошових потоків.

Крім того, передбачено звільнення від припинення відносин хеджування, натомість дозволено вносити відповідні зміни, згідно з реформою IBOR, у визначення хеджування та документацію про хеджування відповідно до IFRS 9 та IAS 39 без припинення відносин хеджування;

МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда”.

Стандарт доповнено пунктами 104 – 106, що містять спрощення практичного характеру, зумовлене реформою базової процентної ставки. Організація, що є орендарем, при заміні в існуючих договорах ставок IBOR на RFR оцінює такі зміни як модифікацію договору відповідно до п. 42 (b) Стандарту. Зобов'язання з оренди підлягає повторній оцінці, при цьому нова база для визначення орендних платежів є економічно еквівалентною попередній базі (тобто базі, яка використовувалась безпосередньо перед модифікацією). Всі інші модифікації, не пов'язані з реформою ставки, оцінюються відповідно до вимог МСФЗ 16 в загальноновстановленому порядку;

МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Стандарт доповнено такими додатковими вимогами щодо розкриття інформації про те:

як організація управляє переходом на RFR, його ходом та ризиками, на які вона наражається у зв'язку з реформою IBOR, пов'язаними з фінансовими інструментами;

кількісна інформація про фінансові інструменти, які ще не перейшли на RFR, з розбивкою за кожною значущою ставкою IBOR.

Якщо реформа IBOR призвела до змін у стратегії управління ризиками організації, розкривається опис цих змін;

МСФЗ (IFRS) 4 “Договори страхування”.

Стандарт доповнений пунктами 20R – 20S, що включають положення про зміну бази для визначення передбачених договором грошових потоків, спричинену реформою базової процентної ставки для страховиків, які застосовують тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IAS) 16 “Основні засоби”

У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування.

З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

Доповнення в МСФЗ 16 стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням.

Зокрема, змінами передбачено доповнення МСБО 16 новим пунктом 20А у розділі “Елементи собівартості”:

“20А Можливо, що в процесі доставки об’єкта до розташування та приведення його в стан, які потрібні для його експлуатації відповідно до намірів керівництва, будуть вироблятися вироби (наприклад, зразки, виготовлені в процесі тестування належного функціонування активу). Організація визнає надходження від продажу будь-яких таких виробів, а також первісну вартість цих виробів у складі прибутку або збитку відповідно до застосованих стандартів. Організація оцінює первісну вартість цих виробів відповідно до вимог оцінки, передбачених МСБО 2”.

Окрім того, передбачено новий пункт у частині розкриття інформації:

“74А Якщо ця інформація не розкрита окремо у звіті про сукупний дохід, у фінансовій звітності також необхідно розкрити:

(а) суму компенсації, що надається третіми особами у разі знецінення, втрати або передачі об’єктів основних засобів, яка включена до складу прибутку чи збитку; і

(б) суми надходжень і витрат, включені до складу прибутку або збитку відповідно до пункту 20А, які відносяться до вироблених виробів, що не є результатом звичайної діяльності організації, а також інформацію про те, за якою статтею (якими статтями) звіту про сукупний дохід відображені такі надходження та витрати”.

МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”

1. МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов’язання, які вона купує внаслідок об’єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов’язанням.

У поточній редакції з метою застосування МСФЗ 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов’язання та відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році.

З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов’язанням.

2. Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов’язань та умовних зобов’язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”. Рада з МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов’язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проєкту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.

МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”

В даний час пункт 68 МСБО 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим.

1 січня 2022 року до пункту 68 МСБО 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов’язані з цим договором і включають:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(b) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору.

У змінах також пояснюється, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає збиток від знецінення, понесений за активами, що використовуються під час виконання договору, а не за активами, виділеними на його виконання.

Застосування цих змін може призвести до визнання більшого обсягу резервів під обтяжливі договори, оскільки раніше деякі організації включали витрати на виконання договору лише додаткові витрати.

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років:

МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”

Пункт D16 (a) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (a) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

Зміни пояснюють, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест “10 відсотків”, передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання.

Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного;

МСФЗ (IAS) 41 “Сільське господарство”

В даний час відповідно до пункту 22 МСБО 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 МСБО 41 скасовано. Ці зміни приводять у відповідність вимоги МСБО 41 щодо оцінки справедливої вартості з вимогами інших стандартів МСФЗ.

МСБО 1 “Подання фінансової звітності”

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі “Короткострокові зобов'язання” викладено в такій редакції:

“72АПраво організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.”

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом “продовження” строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”

Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

У тексті Змін наголошується на тому, зокрема, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

МСБО 12 “Податки на прибуток”

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

а) первісного визнання гудвілу, або

б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:

i) не є об'єднанням бізнесу;

ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

а) не є об'єднанням бізнесу;

б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);

в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнає кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

3. Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики.

Згідно з вимогами нормативно-правових та внутрішніх документів з питань ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності, технологіями, а також завданнями керівництва щодо результатів управлінського обліку Компанія самостійно визначає конкретні методи обліку та облікові процедури, що становлять її облікову політику.

Основні складові облікової політики Компанії визначено міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (далі – МСБО) та міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Компанія складає та подає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України, що регулює питання складання та подання фінансової звітності, в частині, яка не суперечить міжнародним стандартам фінансової звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Компанії ґрунтуються на таких принципах та відповідає таким якісним характеристикам:

- **принцип нарахування** - результати операцій і інші події признаються тоді, коли вони відбуваються (а не тоді, коли отримуються або виплачуються грошові кошти або їх еквіваленти). Вони відображуються в облікових регістрах і відображуються у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать. Компанія при складанні фінансової звітності (за винятком звіту про рух грошових коштів) застосовує правило обліку по методу нарахувань.

- **превалювання сутності над формою**-бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідальності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою).

- **принцип безперервності** -фінансова звітність зазвичай складається виходячи з припущення про те, що підприємство здійснює діяльність безперервно і продовжуватиме її в досяжному майбутньому. Компанія не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

- **повне висвітлення** - означає, що усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків; фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі.

- **автономність** - активи та зобов'язання Компанії мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Компанії та інших підприємств, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Компанії.

- **єдиний грошовий вимірник** – вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Компанії у фінансовій звітності здійснюється у єдиній грошовій одиниці.

- **доречність** – доречна фінансова інформація може спричинити відмінності у рішеннях, які приймають користувачі.

- **правдиве подання** – фінансова звітність подає економічні явища у словах та числах. Щоб бути корисною, фінансова інформація повинна не лише подавати доречні явища, але вона повинна також правдиво подавати сутність явищ, які вона призначена подавати. У фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Компанії, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто без суттєвих помилок і упередженості, відображати дійсний стан справ.

- **суттєвість** - інформація є суттєвою, якщо її ненадання, викривлення або завуальювання може вплинути на рішення, що приймаються користувачами звітності. У фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація.

- **обачність** – це виявлення обережності при винесенні суджень за умов невизначеності. Виявлення обачності означає, що активи та доходи не завищуються, а зобов'язання та витрати не применшуються.

- **зіставність та послідовність** – інформація про суб'єкта господарювання, що звітує, є більш корисною, якщо її можна зіставити з подібною інформацією про інших суб'єктів господарювання, а також з подібною інформацією про того самого суб'єкта господарювання на інший період або на іншу дату. Послідовність означає використання тих самих методів або з періоду в період для певного суб'єкта господарювання, що звітує, або в одному періоді для багатьох суб'єктів господарювання; Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених змінами у чинному законодавстві України, міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та звітності, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності.

- **своєчасність** - означає можливість для осіб, які приймають рішення, мати інформацію вчасно, так щоб ця інформація могла вплинути на їхні рішення. Загалом, що старіша

інформація, то менше вона корисна. Проте деяка інформація може лишатися своєчасною довгий час після закінчення звітного періоду, оскільки, наприклад, деяким користувачам, можливо, необхідно виявити та оцінити тенденції.

- **зрозумілість** – фінансова звітність складається для користувачів, які мають достатнє знання бізнесу та економічної діяльності та які ретельно проглядають та аналізують інформацію. Часом навіть добре поінформованим та стараним користувачам, можливо, необхідно звернутися по допомогу до консультанта, щоб зрозуміти інформацію про складні економічні явища.

Вартість є найбільш поширеним обмеженням на інформацію, яка може бути надана у фінансовій звітності. Подання фінансової інформації у звітності пов'язане з витратами, і важливо, щоб ці витрати були виправдані вигодами від подання у звітності такої інформації.

Для цілей ведення бухгалтерського обліку, Компанія застосовує журнально-ордерну систему обліку, а також машинну обробку документів з використанням комп'ютерної програми бухгалтерського обліку в програмі 1С 8.3. конфігурація «Управління страховою компанією».

Компанія постійно удосконалює програмне забезпечення 1С 8.3 для більш ефективної роботи програми, яка висвітлює нові вимоги законодавства.

Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій є первинні документи, що фіксують факти здійснення господарських операцій.

Первинні документи складаються в момент здійснення господарських операцій, а якщо це неможливо- безпосередньо після її завершення.

Інформація, що міститься у прийнятих до обліку первинних документах, систематизується на рахунках бухгалтерського обліку.

4. Пояснення баз оцінки, застосованих при складанні фінансової звітності.

Компанія веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у грошовій одиниці України. На вимогу користувачів фінансова звітність може бути додатково перерахована в іноземну валюту.

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті звіту про фінансовий стан Компанії, основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Актив – теперішній економічний ресурс, що контролюється Компанією внаслідок минулих подій. Економічний ресурс – це право, що має потенціал створення економічних вигід;

Зобов'язання – теперішній обов'язок Компанії передати економічний ресурс унаслідок минулих подій.

Власний капітал – це залишкова частка в активах Компанії після вирахування всіх її зобов'язань.

Елементи, що визнаються у фінансовій звітності, кількісно зазначаються в грошовому вираженні. Основа оцінки – це певна ідентифікована властивість (історична собівартість, справедлива вартість, вартість виконання тощо).

Облікова політика Компанії в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення страхових та спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Компанією відповідно до законодавства, МСБО, МСФЗ, внутрішніх правил і положень Компанії.

Активи і пасиви Компанії обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.

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

- собівартістю: активи - сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедливою вартістю іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час

його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ; зобов'язання – за сумою надходжень, отриманих в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності;

- справедливою (ринковою) вартістю: - за сумою, яка була б отримана за продаж активу чи сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки;

- амортизованою собівартістю - вартістю, за якою фінансовий актив/зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового активу/ зобов'язання, скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки (для фінансових активів).

Окрім вказаних, в обліковій політиці Компанії залежно від характеру та змісту завдань різних складових її облікової системи використовуються інші оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються на балансі. Балансова вартість фінансового активу – це амортизована собівартість або справедлива вартість;

- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Компанією з його контрагентами;

- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу і сумою його накопиченого амортизації (зносу), створеного резерву під зменшення корисності (накопичених збитків від зменшення його корисності);

- ліквідаційна вартість – сума коштів, або вартість інших активів, яку передбачається отримати від реалізації (ліквідації) необоротних активів після закінчення строку їх корисного використання (експлуатації), за вирахуванням витрат, пов'язаних з продажем (ліквідацією);

- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах. Номінальною вартістю є ціна, що визначається емітентом при випуску акцій, облігацій, векселів або банкнот/монет, поштових марок;

- умовна вартість (оцінка) – вартість, за якою оцінюються документи і цінності, що не мають номінальної вартості;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

- поточна (відновлювана) вартість (поточна собівартість) – активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б сплачена в разі придбання такого самого або еквівалентного активу на поточний момент. Зобов'язання відображаються за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка була б необхідна для погашення зобов'язання на поточний момент;

- теперішня (поточна) вартість – дисконтована вартість майбутніх чистих надходжень / чистого вибуття грошових коштів в ході звичайної діяльності;

- чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході діяльності мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

Активи і зобов'язання Компанії повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

У цих Примітках під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Компанії, а й реальна можливість повернення вкладених у такий актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією під нього формується резерв по очікуваним кредитним ризикам (для фінансових активів). До матеріальних оборотних і необоротних активів, що не

приносять доходу, зокрема тих, які не використовуються в основній діяльності, вживаються заходи щодо їх реалізації, переоцінки тощо.

Вартість активів може змінюватись внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Компанія проводить переоцінку окремих статей активів для визначення їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному законодавством та внутрішніми документами Компанії.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Компанії можуть бути відображені в обліку різними способами, а саме:

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості;
- формуванням спеціальних резервів у національній та іноземній валютах;
- коригуванням відповідної статті звітності.

Керівник і головний бухгалтер Компанії повинні здійснювати постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів, дебіторською заборгованістю та сумнівними до отримання нарахованими доходами.

Межа суттєвості представлення фінансової звітності

Всі дані фінансової звітності закруглені з точністю до цілих тисяч гривень. Межу суттєвості встановлено у розмірі – 10 000,0 грн.

Рекомендовані Міністерством фінансів України (Мінфін) пороги суттєвості для різних статей звітності

№ з/п	Стаття	Базовий показник	Поріг суттєвості, %
1	Статті активів	активи	5
2	Статті зобов'язань	зобов'язання	5
3	Статті власного капіталу	власний капітал	5
4	Статті доходів	чистий прибуток (збиток) підприємства	2
5	Статті витрат	чистий прибуток (збиток) підприємства	2
6	Статті звіту про рух грошових коштів	чистий рух грошових коштів (надходження або видаток) відповідно від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності за звітний період.	1—10
7	Переоцінка або зменшення корисності	чистий прибуток (збиток) підприємства	1
8	Переоцінка або зменшення корисності	відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості	10
9	Розкриття інформації про сегменти для визначення звітного сегмента	величина відповідно чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) або фінансових результатів сегмента, або активів усіх сегментів підприємства	10

10	Для визначення подібних активів	різниця між справедливою вартістю об'єктів обміну	10
11	Неприбуткові організації	величина від суми надходжень на провадження статутної діяльності.	0,5
12	Визнання оренди фінансовою	Строк корисного використання об'єкта оренди	75
13	Інші господарські операції та об'єкти обліку	обсяги діяльності підприємства, характер впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних чинників, які можуть впливати на визначення порогу суттєвості	1—10

Облік інфляції

Відповідно вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБУ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», фінансова звітність відображається в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу.

Допущення про безперервність діяльності Компанії

Вплив COVSD-19 почався в Україні з березні 2020 року, який суттєво вплинув на економіку України вже протягом 2020-2021 років. Одним із ключових питань в цих умовах для Компанії є застосовність припущення про безперервність діяльності. Згідно МСФЗ Компанія оцінила доречність припущення щодо безперервності діяльності на кожен звітний дату, враховуючи всю наявну інформацію щодо майбутнього.

Спалах COVSD-19 причинив значне погіршення економічних умов для багатьох компаній у 2020-2021 роках та збільшення економічної невизначеності для інших. Тому Компанією проводився аналіз оцінки чи зможуть події та умови які пов'язані з COVSD-19 поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Оцінка Компанії щодо безперервності діяльності включала обґрунтовані імовірні сценарії щодо погіршення ситуації.

Ключовою оцінкою була оцінка ліквідності Компанії, для того щоб продовжувати виконання зобов'язань у встановлені строки. Дане ствердження щодо безперервності діяльності та ліквідності Компанії базується на тому, що:

- Компанія має достатньо грошових коштів для покриття свої потреб.
- Компанія не використовує кредити та позики для покриття свої потреб.
- Додаткових дій з боку управлінського персоналу Компанії, завдяки яким Компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки не потрібно .
- Компанія не потрібно реструктурувати операції з метою зменшення операційних витрат.
- Компанії не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію або збільшення позик.
- Компанія, у разі потреби, може звертатись до акціонерів Компанії для підтримки бізнесу та отримує таку підтримку.

Керівництво Компанії здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Компанія має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Компанії здійснювати безперервну діяльність.

Таким чином, фінансова звітність Компанії готується на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Основні принципи фінансової звітності, описані далі, застосовуються послідовно і представляються в справжній фінансової звітності.

5. Перелік облікових політик.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів та гудвілу.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення і його впровадження капіталізуються у вартості відповідного нематеріального активу.

Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого Компанією, капіталізуються і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічних вигод, що перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений Компанією нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо Компанія має технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрати на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Подальші витрати, пов'язані з нематеріальними активами, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до яких вони належать.

Опис облікової політики щодо витрат на амортизацію нематеріальних активів.

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

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи із юридичних прав Компанії на актив, та відображається в актах (протоколах) постійно діючої інвентаризаційної комісії. При визначенні строку корисного використання об'єкта нематеріальних активів враховується, зокрема:

- очікуване використання активу Компанією та спроможність управлінського персоналу управляти активом;
- життєві цикли типових продуктів для активу та відкриті інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Зазначені активи не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових та наявність ознак зменшення корисності.

Опис облікової політики щодо основних засобів.

До складу необоротних активів входять основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи.

Необоротний актив визнається активом за умови відповідності наступним критеріям:

- існує ймовірність того, що Компанія отримає економічні вигоди від використання активу;
- вартість активу може бути достовірно визначена;
- очікуваний термін корисного використання (експлуатації) якого більше року.

Передоплата за необоротні активи відображається за відповідними аналітичними рахунками дебіторської заборгованості з придбання активів.

Земельна ділянка відноситься до основних засобів.

Відображення в бухгалтерському обліку придбання, створення, поліпшення, обміну та підтримання у робочому стані основних засобів та інших необоротних активів, їх переоцінки, амортизації та інвентаризації здійснюється згідно з вимогами МСБО 16 "Основні засоби", МСБО 38 "Нематеріальні активи" та Плану рахунків Компанії.

Придбані (створені) необоротні активи зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю. Одиницею обліку необоротних активів є об'єкт необоротних активів.

Основні засоби.

Основним засобом визнається актив, очікуваний термін корисного використання

(експлуатації) якого більше року.

Бібліотечні фонди формуються у відповідності до вимог закону України "Про бібліотеки і бібліотечну справу" (від 27.01.1995 №32/95-ВР). Періодичні видання не відносяться до складу бібліотечних фондів і відображаються у складі витрат поточного періоду.

Не відносяться до складу необоротних активів Компанії, а вважаються витратами поточного періоду і відображаються за рахунками витрат, витрати на придбання дрібних офісних та господарських пристосувань вартістю до 2000 грн.

Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється обліковою Політикою Компанії і відображається в первинних документах, що підтверджують введення об'єкта в експлуатацію.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховано:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат.

Прибутки і збитки від вибуття основних засобів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу (за вирахуванням непрямих податків) та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

В податковому обліку амортизація об'єктів основних засобів, які відповідають критеріям віднесення їх до податкового обліку з метою амортизації витрат на їх придбання, розраховується за строками корисного використання, встановленими обліковою політикою Компанії, з врахуванням мінімально допустимих строків використання для кожної групи, встановлених Податковим Кодексом України.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Термін корисного використання
Машини та обладнання	5 років
Інструменти, прилади та інвентар(меблі)	5 років
Офісне обладнання	5 років
Будівлі та споруди	50 років

Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Виняток становить земельна ділянка, яка щорічно оцінюється за справедливою вартістю, відповідно до проведеної експертної оцінки. Як що ліквідаційну вартість основного засобу визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною «нулю».

Основні засоби у подальшому регулярно переглядаються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, перебіваються на зменшення корисності.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат.

В бухгалтерському та податковому обліку Компанії амортизація окремого об'єкта основних засобів та об'єкта тимчасових (нетитульних) споруд розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Амортизація об'єкта необоротних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 "Основні засоби".

Очікуваний строк корисного використання об'єкта основних засобів встановлюється обліковою Політикою Компанії і відображається в первинних документах, що підтверджують введення об'єкта в експлуатацію.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховано:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

В податковому обліку амортизація об'єктів основних засобів, які відповідають критеріям віднесення їх до податкового обліку з метою амортизації витрат на їх придбання, розраховується за строками корисного використання, встановленими обліковою Політикою Компанії, з врахуванням мінімально допустимих строків використання для кожної групи, встановлених Податковим Кодексом України.

Облік вартості, яка амортизується, ведеться за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів.

Вартість об'єктів амортизації в податковому обліку враховується за первісною вартістю основних засобів, яка визначається з врахуванням вимог Податкового Кодексу України.

Облік вартості, яка амортизується, ведеться за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів.

Вартість об'єктів амортизації в податковому обліку враховується за первісною вартістю основних засобів, яка визначається з врахуванням вимог Податкового Кодексу України.

Вартість земельної ділянки у бухгалтерському та податковому обліку не амортизується.

Опис облікової політики щодо інвестиційної нерухомості.

Компанія визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти нерухомого майна, які утримуються з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу. При організації обліку об'єктів інвестиційної нерухомості Компанія керується вимогами МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

Переведення нерухомого майна до інвестиційної нерухомості або до нерухомості, зайнятої власником, здійснюється у випадку, якщо відбувається зміна у використанні нерухомого майна:

- для переведення до інвестиційної нерухомості є закінчення зайняття її власником;
- для переведення до нерухомості, зайнятої власником, є початок зайняття її власником.

До дати зміни у використанні, а саме переведення нерухомості, зайнятої власником, до складу інвестиційної нерухомості, застосовується МСБО 16 "Основні засоби".

МСБО 16 "Основні засоби" застосовується з дати зміни у використанні, а саме переведення інвестиційної нерухомості до складу нерухомості, зайнятої власником.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Справедлива вартість визначається шляхом залучення незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку за період, в якому він виникає.

Об'єкт інвестиційної нерухомості не амортизується в бухгалтерському і податковому обліку.

Опис облікової політики щодо оренди.

Визнання, оцінка і облік активів з права користування здійснюються відповідності до МСФЗ 16 "Оренда".

МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року установлює нові принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду, забезпечує порядок розкриття орендарями й орендодавцями доречної інформації, що правдиво подає такі операції.

Ця інформація є основою, що використовується користувачами фінансової звітності для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки

організації.

Згідно з першою моделлю орендар повинен оцінювати актив за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації й накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання з оренди.

Амортизацію активу орендар здійснює відповідно до МСБО 16 у межах очікуваного корисного використання орендного активу.

Також орендар повинен застосовувати МСБО 36 у разі визначення наявності ознак зменшення корисності активів у формі права користування й для обліку виявленого збитку від знецінення.

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені Компанією;
- витрати, які будуть понесені Компанією на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Компанія несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісною вартістю (оцінкою) активу з права користування є дисконтована вартість орендних зобов'язань, розрахована за договорами оренди, що підпадають під дію МСФЗ 16. Ставка дисконту – це ставка, за якою Компанія може отримати позикові кошти на дату, що відповідає даті початку дії договору оренди.

Джерелом визначення ставки дисконту є офіційний сайт Національного банку України, розділ "Статистика фінансового сектору", "Статистика фінансових ринків", "Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС".

Компанія для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Компанія оцінює актив із права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Компанія визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання,

Компанія визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Компанія амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди. Метод амортизації – прямолінійний.

Компанія застосовує модель справедливої вартості до активів із права користування, які відповідають визначенню інвестиційної нерухомості

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Справедлива вартість визначається шляхом залучення незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку за період, в якому він виникає.

Компанія відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в інструменти капіталу за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо бізнес-моделлю передбачено отримання прибутку від короткострокових коливань справедливої вартості таких інвестицій. Справедливу вартість фінансових активів під час їх подальшої оцінки Компанія визначає у відповідності до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Якщо для фінансового активу є ціна котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує цю

ціну як справедливу вартість фінансового активу без коригування.

Якщо фінансовий актив не має ціни котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує наступну методологію.

Для фінансових активів у вигляді пайових цінних паперів або інших корпоративних прав:

- справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена у звіті незалежного оцінювача, який має відповідні сертифікати та свідоцтва, на дату оцінки (або найближчу дату);
- якщо ринкова ціна не визначалась незалежним оцінювачем на дату оцінки (або найближчу дату), справедлива вартість визначається як частка Компанії в чистих активах об'єкта інвестування, за умови, що фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, оприлюднена та підтверджена звітом незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку або думку із застереженням;
- якщо фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, не оприлюднювалась або звіт незалежного аудитора містить негативну думку чи відмову від висловлення думки, Компанія приймає, що справедлива вартість дорівнює нулю.

Зміни справедливої вартості об'єктів основних засобів, що входять до складу групи "Земельні ділянки", які оцінюються за справедливою вартістю, визнаються в іншому сукупному доході та, відповідно, у власному капіталі (субрахунки рахунку 41).

Справедлива вартість визнається на підставі поточної ринкової ціни. Визначення справедливої вартості здійснюється шляхом залучення незалежного суб'єкта оціночної діяльності.

Опис облікової політики щодо фінансових активів.

Компанія здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Компанія оцінює й відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови: фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків; договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Компанія оцінює й відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Компанія відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в інструменти капіталу за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо бізнес-моделлю передбачено отримання прибутку від короткострокових коливань справедливої вартості таких інвестицій.

Компанія регулярно 1 раз на рік здійснює оцінку бізнес-моделей, дохідності фінансових активів та ризиків, що впливають на управління фінансовими активами.

Компанія здійснює перекласифікацію фінансових активів, лише тоді, коли вона змінює свої бізнес-моделі управління фінансовими активами, відповідно до п. п. 4.4.1 – 4.4.3, 5.6.1 – 5.6.7 МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни в намірах, що

стосуються певних фінансових активів (або груп фінансових активів) або тимчасове зникнення певного ринку фінансових активів не вважаються змінами бізнес-моделей.

Оцінку фінансових активів під час первісного визнання та подальшу їх оцінку Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 4 "Страхові контракти"

Найкращими доказами справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість наданої компенсації. Якщо Компанія з'ясує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним зменшенням/збільшенням балансової вартості фінансового активу.

Справедливу вартість фінансових активів під час їх подальшої оцінки Компанія визначає у відповідності до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Якщо для фінансового активу є ціна котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує цю ціну як справедливу вартість фінансового активу без коригування.

Якщо фінансовий актив не має ціни котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує наступну методологію.

Для фінансових активів у вигляді пайових цінних паперів або інших корпоративних прав:

- справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена у звіті незалежного оцінювача, який має відповідні сертифікати та свідоцтва, на дату оцінки (або найближчу дату);
- якщо ринкова ціна не визначалась незалежним оцінювачем на дату оцінки (або найближчу дату), справедлива вартість визначається як частка Компанії в чистих активах об'єкта інвестування, за умови, що фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, оприлюднена та підтверджена звітом незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку або думку із застереженням;
- якщо фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, не оприлюднювалась або звіт незалежного аудитора містить негативну думку чи відмову від висловлення думки, Компанія приймає, що справедлива вартість дорівнює нулю.

Для фінансових активів у вигляді облігацій підприємств або інших боргових цінних паперів справедлива вартість визначається як теперішня вартість очікуваних грошових потоків від фінансового активу, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка. Ринкова ставка відсотка визначається на підставі процентних ставок за кредитами та депозитами, оприлюднених Національним банком України, з урахуванням зіставності.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнаються в іншому сукупному доході та, відповідно, у власному капіталі (субрахунки рахунку 41), за виключенням, процентних доходів, курсових різниць та очікуваних кредитних збитків.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового активу, скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Всі зміни амортизованої собівартості активу відображаються як прибутки/збитки, в тому числі, очікувані кредитні збитки.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів.

Визнання фінансових активів Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 4 "Страхові контракти" наступним чином:

- строкові банківські вклади (депозити) - з моменту перерахування коштів на депозитний рахунок, відповідно до договору банківського вкладу (депозиту);
- облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики - з моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Компанії;
- облігації підприємств та інші боргові цінні папери - з моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Компанії;
- пайові цінні папери або інші корпоративні права - з моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Компанії або внесення змін до Статуту об'єкта інвестування;
- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю:
 - а) для видів обов'язкового страхування - з моменту укладання страхового контракту (договору), відповідно до якого Компанія взяла на себе зобов'язання у разі настання страхового випадку здійснити страхову виплату;
 - б) для видів добровільного страхування та договорів вхідного перестраховування – відповідно до умов договору страхування;
- дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Компанії за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування;
- інша дебіторська заборгованість - з моменту, коли одна зі сторін виконає свою частину договору.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів.

Припинення визнання фінансових активів Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 4 "Страхові контракти" наступним чином:

- строкові банківські вклади (депозити) - з моменту перерахування коштів з депозитного рахунку (чи в інший спосіб повернення коштів) або з моменту, коли Компанією встановлено, що вона не має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів;
- облігації внутрішньої та зовнішньої державної позики - з моменту погашення облігацій, або з моменту, коли Компанією встановлено, що вона не має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів;
- пайові цінні папери або інші корпоративні права - з моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;
- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю - з моменту оплати заборгованості або з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано "безнадійною";
- інша дебіторська заборгованість - з моменту оплати заборгованості або з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано "безнадійною".

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Компанія відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в інструменти капіталу за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо бізнес-моделлю передбачено отримання прибутку від короткострокових коливань справедливої вартості таких інвестицій.

Компанія регулярно 1 раз на рік здійснює оцінку бізнес-моделей, дохідності фінансових активів та ризиків, що впливають на управління фінансовими активами.

Компанія здійснює перекласифікацію фінансових активів, лише тоді, коли вона змінює свої бізнес-моделі управління фінансовими активами, відповідно до п. п. 4.4.1 – 4.4.3, 5.6.1 – 5.6.7 МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Зміни в намірах, що стосуються певних фінансових активів (або груп фінансових активів) або тимчасове зникнення певного ринку фінансових активів не вважаються змінами бізнес-моделей.

Визнання та припинення визнання фінансових активів Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу.

Відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" Компанія визнає необоротні активи, утримувані для продажу, в періоді, в якому прийнято рішення про продаж необоротного активу.

Необоротний актив (група вибуття) визнаються утримуваними для продажу у разі, якщо:

- економічні вигоди очікується отримати від їх продажу, а не від їх поточного використання;
- вони готові до негайного продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;
- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема якщо уповноваженим підрозділом Компанії підготовлено, а керівництвом Компанії затверджено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за найменшою з двох величин – балансовою вартістю або чистою вартістю реалізації (справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на його реалізацію).

Зміна вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Опис облікової політики щодо непоточних активів та груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу.

Відповідно до МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність" Компанія визнає необоротні активи, утримувані для продажу, в періоді, в якому прийнято рішення про продаж необоротного активу.

Необоротний актив (група вибуття) визнаються утримуваними для продажу у разі, якщо:

- економічні вигоди очікується отримати від їх продажу, а не від їх поточного використання;
- вони готові до негайного продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;
- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема якщо уповноваженим підрозділом Компанії підготовлено, а керівництвом Компанії затверджено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за найменшою з двох величин – балансовою вартістю або чистою вартістю реалізації (справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на його реалізацію).

Зміна вартості обліковується в складі фінансових результатів.

Компанія здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з

бізнес-моделі, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Компанія оцінює й відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Компанія оцінює й відображає в бухгалтерському обліку фінансовий актив за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Компанія відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в інструменти капіталу за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо бізнес-моделлю передбачено отримання прибутку від короткострокових коливань справедливої вартості таких інвестицій.

Всі інші інвестиції в інструменти капіталу Компанія обліковує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. При цьому, кумулятивні зміни справедливої вартості не переносяться з іншого сукупного доходу до прибутків або збитків, а можуть бути віднесені тільки до іншої статті капіталу під час припинення визнання інструментів капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід. Дивіденди за такими інструментами капіталу визнаються як прибуток, крім випадків, коли дивіденди представляють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Оцінку фінансових активів під час первісного визнання та подальшу їх оцінку Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", як наведено в таблиці нижче.

Керуючись п.35 МСБО 1 Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки від фінансових інструментів, утримуваних для продажу, зокрема при погашенні державних облігацій внутрішнього та зовнішнього займу

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені за МСФЗ 9:

№	Фінансові активи	Подальша оцінка	Нарахування резерву під збитки
1	Строкові (банківські) депозити	Номінальна вартість, припинення визнання з моменту перерахування коштів з депозитного рахунку	Резерв під збитки (не нараховується)
	Інвестиції в цінні папери	Справедлива вартість, переоцінка через прибуток або збиток, припинення визнання через прибуток або збиток з моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента	Резерв під збитки (не нараховується).

		цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією	
2	Державні облігації внутрішнього займу (ОВДП) які номіновані у національній валюті	Амортизаційна собівартість, переоцінка по курсу НБУ на звітну дату, припинення визнання після погашення	Резерв під збитки (не нараховується). Кредитний ризик не нараховується. Дорівнює 0.
3	Державні облігації внутрішнього та зовнішнього займу номіновані в іноземній валюті	Номінальна вартість, припинення визнання після погашення	Резерв під збитки (не нараховується) Кредитний ризик дорівнює 0.
4	Корпоративні права	Справедлива вартість, переоцінка через прибуток або збиток, припинення визнання через прибуток або збиток з моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією	Резерв під збитки (не нараховується)
5	Векселі	Справедлива вартість, переоцінка через прибуток або збиток, припинення визнання через прибуток або збиток	Резерв під збитки (не нараховується)
6	Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	За сумою страхового платежу/страхової виплати, зазначеною в страховому/перестраховому контракті, подальша оцінка за амортизованою собівартістю	Резерв під збитки нараховується
7	Інша дебіторська заборгованість	За ціною операції, подальша оцінка за амортизованою собівартістю	Резерв під збитки нараховується

Найкращими доказами справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість наданої компенсації. Якщо Компанія з'ясує, що справедлива вартість при первісному

визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним зменшенням/збільшенням балансової вартості фінансового активу.

Справедливу вартість фінансових активів під час їх подальшої оцінки Компанія визначає у відповідності до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Якщо для фінансового активу є ціна котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує цю ціну як справедливу вартість фінансового активу без коригування.

Якщо фінансовий актив не має ціни котирування на активному ринку на дату оцінки (або найближчу дату), то Компанія використовує наступну методологію.

Для фінансових активів у вигляді пайових цінних паперів або інших корпоративних прав:

- справедливою вартістю є ринкова ціна, визначена у звіті незалежного оцінювача, який має відповідні сертифікати та свідоцтва, на дату оцінки (або найближчу дату);
- якщо ринкова ціна не визначалась незалежним оцінювачем на дату оцінки (або найближчу дату), справедлива вартість визначається як частка Компанії в чистих активах об'єкта інвестування, за умови, що фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, оприлюднена та підтверджена звітом незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку або думку із застереженням;
- якщо фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, не оприлюднювалась або звіт незалежного аудитора містить негативну думку чи відмову від висловлення думки, Компанія приймає, що справедлива вартість дорівнює нулю.

Для фінансових активів у вигляді облігацій підприємств або інших боргових цінних паперів справедлива вартість визначається як теперішня вартість очікуваних грошових потоків від фінансового активу, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка. Ринкова ставка відсотка визначається на підставі процентних ставок за редитами та депозитами, оприлюднених Національним банком України, з рахуванням зіставності.

Зміни справедливої вартості фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнаються в іншому сукупному доході та, відповідно, у власному капіталі (субрахунки рахунку 41), за виключенням, процентних доходів, курсових різниць та очікуваних кредитних збитків.

Амортизована собівартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу), збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового активу, скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Всі зміни амортизованої собівартості активу відображаються як прибутки/збитки, в тому числі, очікувані кредитні збитки.

Компанія визначає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами в сумі, що дорівнює:

- сумі майбутніх кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу, якщо кредитний ризик за цим фінансовим активом значно збільшився з моменту первісного визнання та за кредитно-знеціненими фінансовими активами;
- сумі майбутніх кредитних збитків за 12 місяців (*12-місячні очікувані кредитні збитки*), якщо відсутнє значне збільшення кредитного ризику за цим фінансовим активом з моменту первісного визнання.

Визначення значного збільшення кредитного ризику та кредитно-знецінених фінансових активів.

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Компанія порівнює ризик настання дефолту (ймовірність дефолту) за фінансовим активом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (ймовірністю дефолту) за фінансовим активом на дату первісного визнання.

Компанія вважає кредитний ризик за фінансовим активом низьким, якщо такий фінансовий актив має низький ризик настання дефолту, боржник (емітент боргового інструмента) в найближчій перспективі має стабільну здатність виконати зобов'язання, передбачені договором, і несприятливі зміни економічних та комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність виконати зобов'язання, передбачені договором.

Банки, в яких Компанія розміщує депозити, вважаються такими, що мають низький кредитний ризик, якщо вони мають довгостроковий кредитний рейтинг інвестиційного рівня за Національною рейтинговою шкалою.

Під час аналізу змін кредитного ризику Компанія враховує наступну інформацію про боржника (емітента):

- значні зміни внутрішніх показників кредитного ризику;
- значні зміни зовнішніх ринкових показників кредитного ризику для певного фінансового інструменту або аналогічного фінансового інструменту з таким же строком дії;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значних змін в здатності боржника виконати свої боргові зобов'язання;
- фактичні або очікувані значні зміни результатів операційної діяльності боржника (зменшення виручки, збільшення операційних ризиків, зниження якості активів, проблеми, пов'язані з ліквідністю та/або управлінням, тощо);
- значне збільшення кредитного ризику за іншими фінансовими інструментами того ж боржника;
- фактичні або очікувані несприятливі зміни нормативно-правових, економічних або технологічних умов діяльності боржника, що призводить до значних змін в здатності боржника виконати свої боргові зобов'язання.

Значним збільшенням кредитного ризику за фінансовим активом, емітованим банком, в тому числі за розміщеним депозитом, Компанія вважає зниження довгострокового рейтингу банку з інвестиційного рівня до спекулятивного рівня за національною рейтинговою шкалою.

Кредитно-знеціненими вважаються фінансові активи у разі настання однієї або кількох подій, які негативно впливають на оцінені майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами. Підтвердженням кредитного знецінення фінансового активу (групи фінансових активів) є спостережувані дані про наступні події:

- значні фінансові труднощі боржника;
- прострочення платежів більше ніж на 90 днів;
- наявність інформації про ймовірне банкрутство або фінансову реорганізацію боржника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу в результаті фінансових труднощів;
- придбання або створення фінансового активу з великим дисконтом, який відображає понесені кредитні збитки.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів.

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання у процесі здійснення діяльності (виконання робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси

визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена.

При визначенні підходу до обліку запасів Компанія керується МСБО 2 "Запаси".

Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, необхідні для діяльності Компанії, а також для ремонту необоротних активів);
- малоцінних і швидкозношуваних предметів – предметів, які використовуються Компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

У бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю, з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори, інші обов'язкові платежі та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням запасів.

Запаси відображаються в бухгалтерському обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: за первісною вартістю або чистою вартістю реалізації.

Первісна вартість запасів у бухгалтерському обліку не змінюється, крім випадків, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду. Запаси відображаються за чистою вартістю реалізації, якщо на дату балансу їх ціна знизилась або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей у Компанії проводиться у відповідності до вимог чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті у Компанії використовуються метод "FIFO" – "перше надходження-перший видаток".

Вартість виданих в підзвіт матеріальних цінностей обліковується на аналітичному рахунку особи, що отримала матеріали (предмети), і по мірі використання списується на витрати періоду, в якому ці матеріальні цінності були використані, на підставі первинного документу, що підтверджує використання, складеного комісією зі списання матеріальних цінностей, що створена згідно з наказом керівника Компанії/директора безбалансової дирекції.

Документом, що засвідчує використання виданих під звіт господарських матеріалів на поліпшення основних засобів і вдосконалення нематеріальних активів (модернізація, модифікація, дообладнання, реконструкція тощо), є акт постійно діючої головної інвентаризаційної комісії, створеної згідно з наказом Керівника Компанії.

Видані під звіт господарські матеріали, використані на підтримання основних засобів та нематеріальних активів у робочому стані (у т. ч. на капітальний і поточний ремонт), списуються на витрати на підставі первинного документа про використання вказаних цінностей за призначенням, складеного відповідною комісією.

Вартість використаних матеріальних цінностей відноситься на витрати, а використаних у процесі будівництва чи поліпшення необоротних активів - на рахунки капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям визнання активу.

Висновок постійно діючої головної інвентаризаційної комісії про відшкодування винними особами (у разі становлення таких) втрат Компанії, що заподіяні неналежним зберіганням запасів товарно-матеріальних цінностей, затверджується Керівником.

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників)

визначається по кожному договору страхування (перестраховування). Дані щодо дебіторської заборгованості за кожним договором прямого страхування, укладеним в національній валюті, містяться в системі страхового обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості по кожному договору прямого страхування, укладеному в іноземній валюті, та кожному договору перестраховування, накопичується в системі бухгалтерського обліку.

Компанія визнає дебіторську заборгованість "безнадійною" в одному з наступних випадків:

- коли минув строк позовної давності дебіторської заборгованості;
- у разі смерті фізичної особи – дебітора, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- у разі визнання у судовому порядку фізичної особи – дебітора безвісно відсутньою або померлою;
- коли дебіторська заборгованість не може бути погашена внаслідок недостатності майна дебітора, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- коли стягнення дебіторської заборгованості стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;
- у разі, якщо юридичну особу визнано банкрутом у встановленому законом порядку або припинено у зв'язку з ліквідацією.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Компанія використовує матрицю резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання безнадійної дебіторської заборгованості.

Матриця резервування

Кількість днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості	Ставка резервування, %
від 1 до 30 днів	0
від 31 до 60 днів	20
від 61 до 90 днів	35
від 91 до 180 днів	50
більше 180 днів	100

Резерв під збитки використовується на погашення після визнання такої заборгованості безнадійною відповідно до облікової Політики Компанії.

Дебіторська заборгованість, що визнається безнадійною, списується з балансу з відображенням витрат (у т.ч. у разі перевищення суми дебіторської заборгованості над сумою сформованого резерву) у складі інших операційних витрат.

Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості відповідно до вимог чинної нормативно-законодавчої бази України.

Списання дебіторської заборгованості з балансу здійснюється за наказом керівника Компанії, згідно затверджених керівником Компанії результатів інвентаризації тощо.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

Грошові кошти, отримані від операцій в іноземній валюті, під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу Національного банку на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На дату складання фінансової звітності грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку.

Прийом та видача коштів у касу (з каси) оформлюється відповідно прибутковими та видатковими касовими ордерами.

Видаткові касові ордери підписуються посадовими особами, яким наказом Керівника Компанії надано право підпису банківських документів.

Касир/особа, на яку покладено обов'язки касира є матеріально-відповідальною особою, з якою укладається договір про повну матеріальну відповідальність.

Контроль за правильним веденням касової книги покладається на головного бухгалтера.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти.

Для відображення операцій, здійснених в іноземній валюті, в облікових регістрах та звітності Компанія керується МСБО 21 "Вплив валютних курсів".

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу (установлений НБУ курс грошової одиниці України до грошової одиниці іншої країни) на початок дня дати здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку з використанням валютного курсу на кінець дня дати балансу;
- статті балансу, за якими обліковуються боргові цінні папери, номіновані в іноземній валюті (деPOSITні сертифікати, облігації, векселі тощо), є монетарними, оскільки такі цінні папери є формою довгострокової позики, яка підлягає погашенню у визначений строк грошовими коштами;
- статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт чи наданням послуг, є немонетарними і обліковуються за валютним курсом на початок дня дати розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати;
- статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за валютним курсом на кінець дня дати балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні валютного курсу.

Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату балансу, також на дату здійснення господарської операції в її межах. Для визначення курсових різниць на дату балансу застосовується валютний курс на кінець дня дати балансу. При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції застосовується валютний курс на початок дня дати здійснення операції.

Залежно від виду діяльності курсові різниці поділяються на:

- операційні – виникають від перерахунку статей, пов'язаних із операційною діяльністю Компанії, зокрема від перерахунку залишку грошових коштів в іноземній валюті;
- неопераційні – виникають від перерахунку статей, пов'язаних з інвестиційною і фінансовою діяльністю Компанії.

Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці, а саме - у номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої встановлюється офіційний (обліковий) курс гривні, та гривневою еквіваленті за валютним (офіційним) курсом.

Розрахунок курсових різниць і відображення в бухгалтерському обліку здійснюється останнього числа кожного місяця.

В податковому обліку визначення курсових різниць від перерахунку операцій, виражених в іноземній валюті, заборгованості та іноземної валюти здійснюється відповідно до бухгалтерського обліку. Керуючись п. 35 МСБО 1Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки від курсових різниць.

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань.

Фінансові зобов'язання.

Під час первісного визнання Компанія оцінює всі фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового зобов'язання при первісному визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість одержаної компенсації. Якщо Компанія з'ясує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за валютним курсом на кінець дня дати балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні валютного курсу.

Опис облікової політики щодо забезпечень.

Зобов'язання зі страхової діяльності:

Страхові резерви.

Страхові резерви утворюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування).

Формування страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення відповідно до внутрішньої політики з формування технічних резервів Компанії, розробленою та затвердженою згідно з методикою, визначеною Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (далі - РНП);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Методи формування страхових резервів викладені у Внутрішній політиці з формування технічних резервів Компанії.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акта, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються на балансі в сумі, вказаній такому акті.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премій, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування або до дати сплати премії (у разі сплати

страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів.

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів надання послуг страховим агентом.

Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до ставок агентської винагороди за видами страхування відповідно до умов укладених агентських договорів. За базу розрахунку заборгованості приймається сума внесених (нарахованих) страхових платежів за договорами страхування, укладеними за посередництвом агентів.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Компанії входять:
розрахунки з працівниками з оплати праці;
розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
розрахунки з постачальниками;
орендне зобов'язання, визнане за договорами оренди, що підпадають під дію МСФЗ 16 "Оренда".

Компанія на дату початку оренди визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Компанія дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам.

Зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії, які не були використані в поточному періоді (забезпечення майбутніх витрат та платежів на виплату відпусток), визнаються під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні компенсації за відпустки, та визначається за обліковою оцінкою ресурсів, необхідних для компенсації.

При формуванні забезпечення (резерву) оплати відпусток Компанія керується, зокрема, МСБО 19 "Виплати працівникам".

Опис облікової політики щодо витрат.

Бухгалтерський облік витрат базується на принципах нарахування та відповідності витрат і здійснюється згідно з Концептуальною основою фінансової звітності.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються у фінансовій звітності Компанії, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід (у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникненням зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам) і їх можна достовірно оцінити.

В податковому обліку витрати визнаються за правилами бухгалтерського обліку, з урахуванням обмежень, визначених Податковим кодексом України, на підставі первинних документів та даних реєстрів бухгалтерського обліку.

Опис облікової політики щодо фінансового доходу.

Дивідендний дохід – дивіденди визнаються в прибутку лише в тому разі, якщо:

- право Компанії на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Компанії;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити;
- відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій – дохід, отриманий в результаті використання коштів Компанії третіми сторонами і визнається відповідно до умов договору.

Опис облікової політики щодо фінансових витрат.

До фінансових витрат належать:

- витрати на відсотки за користування отриманими кредитами, за випущеними облігаціями, за фінансовою орендою тощо;
- інші витрати, пов'язані із залученням позикового капіталу;
- фінансові витрати за договорами оренди, що підпадають під дію МСФЗ 16 "Оренда".

Опис облікової політики щодо договорів страхування, та пов'язаних активів, зобов'язань, доходу та витрат.

Страховий облік – це процес опрацювання та відображення даних щодо страхової діяльності Компанії за договорами прямого страхування та перестраховування (укладання договорів, врегулювання страхових випадків тощо). Інформація страхового обліку є базовою для бухгалтерського, податкового та управлінського обліку.

Активи перестраховування.

Компанія перестраховує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків), відповідно до законодавства України.

Активи перестраховування представляють собою чисті контрактні права Компанії згідно з договорами перестраховування та оцінюються як частки в страхових резервах (страхових зобов'язаннях) наступним чином:

- для розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій (за методом "1/4") на будь-яку дату приймаються частки страхових платежів у розмірі 80 відсотків, нараховані перестраховикам кожного місяця з попередніх дев'яти місяців розрахункового періоду. Розрахунок виконується аналогічно до розрахунку резерву незароблених премій;
- частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, розраховується для кожної неврегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестраховування, яким перестраховано прямий договір страхування, за яким сталася подія, та обставин події;

Зобов'язання зі страхової діяльності.

Страхові резерви.

Страхові резерви утворюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування).

Формування страхових резервів здійснюється шляхом їх обчислення відповідно до внутрішньої політики з формування технічних резервів Компанії, розробленою та затвердженою згідно з методикою, визначеною Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються такі страхові резерви:

- резерв незароблених премій (далі - РНП);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

Методи формування страхових резервів викладені у Внутрішній політиці з формування технічних резервів Компанії.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акта, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються на балансі в сумі, вказаній такому акті.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками.

Зобов'язання визнаються на дату початку дії договору перестраховування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестраховування.

Аванси, отримані за договорами страхування.

Попередня оплата - це суми премій, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання з прямого страхування до початку дії договору страхування або до дати сплати премії (у разі сплати страхової премії за діючими договорами раніше, ніж визначено договором).

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів.

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів у бухгалтерському обліку визнається на дату підписання актів надання послуг страховим агентом.

Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до ставок агентської винагороди за видами страхування відповідно до умов укладених агентських договорів. За базу розрахунку заборгованості приймається сума внесених (нарахованих) страхових платежів за договорами страхування, укладеними за посередництвом агентів.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - загальний дохід (виручка) від реалізації страхових послуг, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з суми страхових премій (страхових платежів) наданих повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

Визнання та методи оцінки доходів від надання страхових послуг.

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестраховування);
- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- відшкодування витрат за регресними вимогами;
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- комісійна винагорода за договорами перестраховування;
- зменшення суми страхових резервів;
- агентська винагорода за агентськими послугами Компанії.

Доходи за договорами страхування (перестраховування).

Бухгалтерський облік операцій, пов'язаний з укладенням договорів страхування (перестраховування), повинен забезпечити своєчасне і повне відображення зобов'язань і активів, які виникають у зв'язку з ними, за рахунками бухгалтерського обліку та статтями фінансової звітності, що відповідають реальному стану страхового портфеля, створення умов, необхідних для оперативного контролю за своєчасною сплатою Компанії належних доходів у терміни, визначені договорами страхування.

Бухгалтерський облік доходів від операцій, пов'язаних з укладенням договорів страхування (перестраховування), базується на принципах нарахування та відповідності.

Визнання доходу від надання послуг страхування (перестраховування) відбувається при дотриманні таких умов:

- дохід може бути достовірно оцінений;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Компанії, тобто Компанія впевнена в тому, що страхувальники (перестраховальники) внесуть страхові платежі відповідно до договорів страхування.

Страхові премії в контексті доходів Компанії розглядаються з погляду надходжень від страхувальників на користь Компанії певної кількості грошей як плати за страхові послуги. До закінчення дії договору страхування страхова премія складається з двох частин - заробленої та незаробленої. Співвідношення між цими частинами пропорційне часу, який залишився до закінчення строку дії договору

страхування.

Доходом за договором страхування (перестраховування) є страхова (перестрахова) премія відповідно до договору страхування (перестраховування), яку страхувальник (перестраховальник) зобов'язаний сплатити Компанії.

Дохід Компанії у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності за звітний період - це зароблені страхові премії. Зароблені страхові премії визначаються збільшенням суми надходжень страхових платежів за звітний період на суму незароблених страхових премій на початок звітної періоду, зменшенням отриманого результату на суму незароблених страхових премій на кінець звітної періоду та страхових премій, переданих у перестраховування у звітному періоді.

Незароблені страхові премії – частки сум надходжень страхових премій, що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові платежі, які надійшли до початку дії договору страхування (попередня оплата), відображаються як зобов'язання перед страхувальниками до початку дії договору страхування.

Облік доходів за договорами страхування (перестраховування) в бухгалтерському обліку відображаються в національній валюті України.

Договір страхування може бути достроково припинений на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленістю сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі. Не допускається повернення коштів готівкою, якщо страхова премія була сплачена у безготівковій формі.

Дія договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Агентська винагорода за агентськими послугами.

Агентська винагорода за договорами, за якими Компанія надає агентські послуги, визнається доходом відповідно до МСФЗ 15 на підставі актів наданих послуг. У бухгалтерському обліку відображення суми агентської винагороди здійснюється із застосуванням методу нарахування. Розмір агентської винагороди встановлюється у відсотках до сплачених (нарахованих) страхових премій за договорами страхування, укладеними за посередництва Компанії.

Комісійна винагорода за договорами перестраховування.

Дохід у вигляді комісійної винагороди за передачу ризиків на перестраховування нараховується на дату початку дії договору перестраховування із застосуванням методу нарахування. Розмір комісійної винагороди встановлюється у відсотках до сум страхових премій, що передаються в перестраховування.

Частка від сум страхових відшкодувань, сплачена перестраховиками.

При настанні страхового випадку з об'єктом страхування, що був перестрахований, Компанія в повному обсязі сплачує страхове відшкодування, а перестраховик компенсує їй свою частину у відшкодуванні збитків у сумі згідно з умовами договору перестраховування. Нарахування частки, яка підлягає сплаті

перестраховиками, здійснюється в момент нарахування страхового відшкодування, за яким перестраховик має зобов'язання перед Компанією на підставі договорів перестраховання.

Відшкодування витрат за регресними вимогами.

Дохід від відшкодування витрат за регресними вимогами визнається на дату врегулювання регресних вимог.

Собівартість страхових послуг.

До собівартості страхових послуг відносяться витрати на комісійну винагороду установ асистансу.

Виплати страхових сум і страхового відшкодування.

Виплати страхових сум і страхового відшкодування - витрати, які відповідно до структури страхового тарифу забезпечуються страховими нетто-преміями. Виплата страхового відшкодування здійснюється згідно з договором страхування на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування) та страхового акта, і визнається в момент затвердження страхового акта;

тощо.

Резерв катастроф.

Окремою складовою капіталу відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" є резерв катастроф.

Резерв катастроф формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, у результаті яких буде заподіяно збитків численним страховим об'єктам, і коли настає потреба здійснювати виплати страхового відшкодування в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу при розрахунку страхових тарифів.

Резерв катастроф формується за видами страхування, умовами яких передбачено обов'язки страховика забезпечити страхову виплату у зв'язку зі шкодою, заподіяною внаслідок дії нездоланної сили або аварії великого масштабу, та в порядку, визначеному законодавством.

Склад технічних резервів, які формує Компанія.

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст.31 Закону України «Про страхування» та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004р. зі змінами та доповненнями.

Компанія здійснює формування та облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені;
- резерв катастроф.

Резерви незароблених премій (РНП).

Резерв незароблених премій (резерви премій) (UPR), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів(страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється з використанням методу 1/4 для всіх видів страхування.

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання. Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій у звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

Резерви інші, ніж резерви незароблених премій.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій являють собою сукупність розрахованих за видами страхування резервів:

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшений на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшений на суму виплачених збитків у звітному періоді

Формування резервів заявлених, але не виплачених збитків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страхувальників (перестраховальників) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але не виплачених збитків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), Компанія формує наступними методами:

Вид страхування	Метод формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR)
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Метод Борнхуеттера-Фергюсона
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Метод Борнхуеттера-Фергюсона
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту та за договорами перестраховання, зазначеними	<p>Метод прогнозованої збитковості, як сума добутків зароблених страхових премій на відповідний коефіцієнт за зазначений рік страхування:</p> <p>Для страхування або перестраховання з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту:</p> <ul style="list-style-type: none"> перший рік страхування – 70%; другий рік страхування – 55%; третій рік страхування – 50%; четвертий рік страхування - 45%; п'ятий рік страхування – 38%; шостий рік страхування – 30% <p>Для страхування майнових ризиків, пов'язаних з будівництвом, експлуатацією та виведенням з експлуатації ядерної установки:</p> <ul style="list-style-type: none"> перший рік страхування – 50%; другий рік страхування – 25%; третій рік страхування – 15%. <p>Першим роком страхування вважаються дванадцять місяців, що безпосередньо передують даті, на яку розраховується резерв збитків, що виникли, але не заявлені, другим</p>

	роком страхування – попередні перед першим роком дванадцять місяців відповідно
Інші види	метод фіксованого відсотка

Аналітичний облік здійснюється за видами страхування. Дані резерви можуть бути відображені шляхом резервування частини страхових премій за страховими випадками, які сталися в поточному і попередніх звітних періодах, про настання яких страховику не було заявлено у встановленому порядку.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестраховування).

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій, створюються в тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями, і обліковуються окремо по кожній валюті.

Вимоги до перестраховиків згідно з договорами перестраховування при настанні страхових випадків у звітному періоді формують права вимоги до перестраховальників і враховуються, як частина перестраховиків у резервах, інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків у звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Резерв катастроф. Даний резерв формується з метою здійснення страхових виплат у разі настання природних катастроф або значних промислових аварій, внаслідок яких буде завдано збитків численним страховим об'єктам, та якщо настає потреба здійснювати страхові виплати в сумах, що значно перевищують середні розміри збитків, узяті за основу під час розрахунку страхових тарифів.

Компанія формує резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1708 від 05.09.2019р. «Про затвердження Змін до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та визнання таким, що втратило чинність, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року №123 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 року за № 1252/34223.

Якщо розрахований розмір резерву катастроф набирає від'ємного значення, резерв катастроф за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Частка Перестраховиків у резервах незароблених премій, резервах збитків, резервах збитків, що виникли але не заявлені розраховуються тими ж методами, що й технічні резерви.

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків щодо відповідних технічних резервів за видами страхування.

Страховик визначає розмір прав вимоги до перестраховиків за укладеними договорами перестраховування щодо відповідних видів технічних резервів за видами страхування одночасно з розрахунком розміру таких технічних резервів.

Розраховується величина частки участі перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в таких технічних резервах:

- резерві незароблених премій;
- резерві заявлених, але не виплачених збитків.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені

Резерв незароблених премій.

Формування частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) у технічних резервах здійснюється на підставі обліку договорів перестраховування за видами страхування.

Розрахунок частки перестраховиків в резерві незароблених премій

здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві незароблених премій за кожним видом страхування обчислюється методом "1/4". При розрахунках частки перестраховиків в резерві незароблених премій використовуються частки переданих перестраховикам перестрахових платежів у розмірі 80 відсотків перестрахових платежів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків.

Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестраховання, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестраховання, що стосуються даного виду страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом або методом Борнхуеттера-Фергюсона частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків.

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені не формується (дорівнює 0).

Адекватність страхових зобов'язань.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожен звітний дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводиться на підставі аналізу адекватних даних, з урахуванням обґрунтованих припущень і обранням найкращої оцінки та з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій використовуються методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резерву збитків (що виникли, але не заявлені та збитків що заявлені, але не регульовані) використовуються методи математичної статистики. Для цих класів страхування, де резерви збитків не сформовані, коректність перевіряється шляхом перевірки статистичних гіпотез, базуючись на даних про середній за ринком строк заявлених збитків.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводиться відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Страховика за попередні 3 роки з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Там, де є достатньо статистики, використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснюється на підставі даних страховика.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від продажу.

При визнанні доходів Компанія керується вимогами МСФЗ 4 "Страхові контракти" (в частині доходів від страхової діяльності), Концептуальною основою фінансової звітності, МСБО та МСФЗ, що регулюють питання визнання доходів, від іншої, ніж страхова, діяльності (зокрема, МСФЗ 16 "Оренда", МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" тощо).

В податковому обліку датою отримання доходів є дата їх визнання, згідно з Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ, та МСБО, якщо інше не передбачено нормами Податкового Кодексу України.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи;
- інші доходи.

Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - загальний дохід (виручка) від реалізації страхових послуг, повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) визначається шляхом вирахування з суми страхових премій (страхових платежів) наданих повернень за достроково припиненими на дату балансу договорами страхування.

До складу **інших операційних доходів** включаються суми інших доходів від операційної діяльності Компанії, крім чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), зокрема:

- дохід від операційних курсових різниць;
- відшкодування раніше списаних активів;
- відсотків, отриманих на залишки коштів на поточних рахунках в банках;
- дохід від реалізації оборотних активів (крім фінансових інвестицій), необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття тощо.

До складу **фінансових доходів** включаються дивіденди, відсотки та інші доходи, отримані від фінансових інвестицій (крім доходів, які обліковуються за методом участі в капіталі).

До складу **інших доходів**, зокрема, включаються дохід від реалізації фінансових інвестицій; дохід від неопераційних курсових різниць та інші доходи, які виникають у процесі господарської діяльності, але не пов'язані з операційною діяльністю Компанії.

Відсотки по депозитам визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Дохід визнається у фінансовій звітності Компанії, коли відбулося збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, окрім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників власного капіталу.

Визнання та методи оцінки доходів від надання страхових послуг.

До доходів від надання страхових послуг належать:

- доходи за договорами страхування (перестраховування);
- дохід від страхових сум і страхових відшкодувань, які підлягають сплаті перестраховиками;
- відшкодування витрат за регресними вимогами;
- збільшення частки перестраховиків у страхових резервах;
- комісійна винагорода за договорами перестраховування;
- зменшення суми страхових резервів;

-агентська винагорода за агентськими послугами Компанії.

Опис облікової політики щодо плати за послуги та комісійних доходів та витрат.

Агентська винагорода за договорами, за якими Компанія надає агентські послуги, визнається доходом відповідно до МСФЗ 15 на підставі актів наданих послуг. У бухгалтерському обліку відображення суми агентської винагороди здійснюється із застосуванням методу нарахування. Розмір агентської винагороди встановлюється у відсотках до сплачених (нарахованих) страхових премій за договорами страхування, укладеними за посередництва Компанії. Дохід у вигляді комісійної винагороди за передачу ризиків на перестраховання нараховується на дату початку дії договору перестраховання із застосуванням методу нарахування. Розмір комісійної винагороди встановлюється у відсотках до сум страхових премій, що передаються в перестраховання.

6. Оподаткування.

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховуються згідно з українським податковим законодавством, де базою є валова сума страхових премій за вирахуванням сум, переданих на перестраховання, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестраховання.

Для визначення витрат з податку на страхову діяльність, а також з податку на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунку зобов'язань по бухгалтерському балансу з урахуванням сум податкових різниць.

Компанія сплачує 12% від страхових платежів, виплат на користь нерезидентів у разі якщо не застосовуються ставки 0% і 4% відповідно до пп. 141.4 ПКУ;

7. Статутний капітал.

Статутний капітал відображається за первісною вартістю.

8. Податкова система.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань з податків і відображає їх у своїй звітності за методом нарахувань.

9. Винагорода управлінському персоналу.

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату, премії. Заробітна плата, внески до державного Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпустки та лікарняні, преміальні і негрошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

10. Звітність по сегментам.

Товариство є єдиною неподільною одиницею, що генерує грошові потоки, та не застосовує сегментарний облік.

Розкриття інформації

1. Основні засоби.

Основні засоби оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, за винятком групи основних засобів «Земельні ділянки» що оцінюються за переоціненою вартістю.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів, земельних ділянок) нараховується із застосуванням прямолінійного методу щомісячно. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік,</u> Тис.грн.
Основні засоби	12 077	-91	11 986
У т.ч. земельна ділянка	11 951	-61	11 890
Всього	12 077	-91	11 986

Станом на 31.12.2021р. Компанія має земельну ділянку, кадастровий номер 3222782100:06:002:0018, Київська область, Макарівський район, Гружчанська сільська рада, загальна площа 3,8621 га, використовується для адміністративних цілей-будівництво офісу для власних потреб.

Станом на 31.12.2021р. справедлива вартість земельної ділянки згідно Звіту експертно грошової оцінки становила 11 890,0 тис.грн. Сума зменшення справедливої вартості відображена у іншому сукупному доході. Оцінку земельної ділянки проведено оцінювачами ФОП Березовська Тетяна Вікторівна, що діє згідно свідоцтва про державну реєстрацію від 10.05.2007 серія В02 № 620627 та кваліфікаційного свідоцтва оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок від 10.12.2005 серія МК № 00063, ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020 року.

Компанією отримано Рецензію «Всеукраїнської асоціації фахівців оцінки (АФО)» від 29.04.2021 року на звіт про експертну грошову оцінку земельної ділянки.

2. Інвестиційна нерухомість.

Станом на 31.12.2021р. Компанія має інвестиційну нерухомість, яка утримується з метою збільшення власного капіталу. Квартира, розташована у Деснянському районі м. Києва, реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 2207767380000, номер запису про право власності 38927684, дата державної реєстрації 28.10.2020р. загальна площа 45,1 кв.м., інвестиційна нерухомість. Первісну вартість інвестиційної нерухомості збільшено на суму витрат, пов'язаних із її поліпшенням, що призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання інвестиційної нерухомості.

	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік,</u> Тис.грн.
Інвестиційна нерухомість	1 710	40	1 750
Всього	1 710	40	1 750

Станом на 31.12.2021р. справедлива вартість інвестиційної нерухомості згідно Звіту експертно грошової оцінки становила 1 750,0 тис.грн. Сума збільшення справедливої вартості відображена у прибутках та збитках. Оцінку інвестиційної нерухомості проведено оцінювачами ФОП Березовська Тетяна Вікторівна, що діє згідно свідоцтва про державну реєстрацію від 10.05.2007 серія В02 № 620627 та кваліфікаційного свідоцтва оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок від 10.12.2005 серія МК № 00063, ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020 року.

року. Компанією отримано Рецензію «Всеукраїнської асоціації фахівців оцінки (АФО)» від 29.04.2021 року на звіт про експертну грошову оцінку інвестиційної нерухомості.

3. Оренда.

Протягом 2021р. Компанія мала шість укладених договорів оренди офісного приміщення які відповідно до положень МСФЗ 16 вважаються договорами оренди.

До всіх договорів оренди офісного приміщення Компанія вирішила застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися МСФЗ 16, тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування щодо:

- чотирьох договорів оренди офісного приміщення, що підпадають під категорію договорів короткострокової оренди (оренда строком менше 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта
- двох договорів оренди офісного приміщення за яким базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним.

Компанія не застосовувала поправку до МСФЗ 16, яка була введена з 01.06.2020 року у зв'язку з пандемією «COVID-19». У звітному періоді орендні платежі офісного приміщення до якого Компанія застосовувала вимоги МСФЗ 16 не змінювались. Умови договору оренди також не змінилися з моменту його заключення. За відсутності змін в обсязі оренди чи компенсації за оренду, модифікації оренди немає, тому дану поправку до МСФЗ 16 не застосовувалась.

4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю та відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації.

Станом на 31.12.2021 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи порівняно з попереднім звітним періодом:

	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Нематеріальні активи	234	6	240
Всього:	234	6	240

5. Фінансові інвестиції.

Інші фінансові інвестиції (строка 1035 активу балансу) представлені:

1. Облігації внутрішньої державної позики утримувані до погашення, та строк погашення яких перевищує 12 місяців з дати балансу у сумі 8 135 тис.грн.

	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Облігації внутрішньої державної позики строк погашення яких перевищує 12 місяців з дати балансу	5 925	2 210	8 135
Всього:	5 925	2 210	8 135

6. Поточні інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2021р. (строка 1160 активу балансу) представлені:

1. Корпоративні права в сумі 993 тис.грн. Станом на 31.12.2021р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості корпоративних прав. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020року. Відповідно до висновку про вартість корпоративних прав, станом на 31.12.2020р. ринкова вартість корпоративних прав становить 993 тис.грн. Проведено зменшення справедливої вартості корпоративних прав на суму 3 тис.грн. Результат переоцінки визнано у витратах. Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав проведена з використанням закритих вхідних даних і віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Оцінюються частки у статутному капіталі товариств з обмеженою відповідальністю, тобто компаній закритого типу, що можуть пропонуватись до продажу тільки на позабіржовому ринку.

Станом на 31.12.2020р. справедлива вартість корпоративних прав становила 995 тис.грн. Враховуючи переоцінку активів та зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю, частка у капіталі якого належать Компанії, станом на 31.12.2021, суб'єкт оціночної діяльності дійшов висновку, що ринкова вартість корпоративних прав станом на 31.12.2021р. становить 993 тис.грн.

2 Векселі прості, утримувані для продажу у сумі 2 326 тис.грн. Станом на 31.12.2021р. проведено визначення справедливої (ринкової) вартості векселів. Оцінка проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 857/20 від 24.09.2020року. Відповідно до висновку про вартість векселів, станом на 31.12.2021р. ринкова вартість векселів становить 2 326 тис.грн. Проведено зменшення справедливої вартості векселів на суму 500 тис.грн. Результат переоцінки визнано у витратах. Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» оцінка корпоративних прав віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Оцінка справедливої вартості складена за методом теперішньої вартості, величина справедливої вартості розрахована методом дисконтування грошових потоків дохідного підходу.

3. Облігації внутрішньої державної позики утримуванні до погашення, строк погашення яких не перевищує 12 місяців з дати балансу у сумі 17 607 тис.грн.

	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Векселі прості іменні, утримувані для продажу	2 826	-500	2 326
Облігації внутрішньої державної позики строк погашення яких не перевищує 12 місяців з дати балансу	11 847	5 759	17 606
Корпоративні права	995	-2	993
Всього	15 668	5 257	20 925

7. Дебіторська заборгованість.

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія зробила резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю Компанія використовує матрицю резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання безнадійної дебіторської заборгованості.

До резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, який був сформований Компанією станом на 31.12.2021р. увійшла дебіторська заборгованість за страховою діяльністю по якій минуло більше 180 днів з моменту визнання цієї дебіторської заборгованості та інша поточна дебіторська заборгованість (кошти по неповернутих депозитах в українських банках) по якій минуло більше 180 днів з моменту визнання цієї

дебиторської заборгованості. Ставка резервування по зазначеній дебіторській заборгованості становить 100%.

У звіті про фінансовий результат зазначені резерви визнаються у складі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та іншої дебіторської заборгованості та зменшують балансову вартість цих активів.

Відображення резерву під збитки у звіті про фінансовий результат за 2021р.			
Дебіторська заборгованість	Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2021р.(тис.грн)	Сума резерву під кредитні збитки станом на 31.12.2021р.(тис.грн)	Балансова вартість дебіторської заборгованості з урахуванням резерву станом на 31.12.2021р. (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	30 997	9487	21510
Інша поточна дебіторська заборгованість	1734	232	1502

8. Грошові кошти.

Грошові кошти представлені коштами на поточних та депозитних рахунках банків у національній та іноземній валюті з дотриманням умов безпечностіштами, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості. Використані рейтинги за національною шкалою наступних рейтингових агентств: ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг», ТОВ «Рейтингове агентство «ЕКСПЕРТ – РЕЙТИНГ», Fitch, Moody's investors service.

Рух грошових потоків за 2021 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Станом на 31.12.2021 року кошти Компанії були розміщені на рахунках 7-ми українських банків, в тому числі в чотирьох державних. Кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "АА" за національною рейтинговою шкалою.

9. Власний капітал.

Станом на 31.12.2021 року зареєстрований Статутний капітал складає 32 000,0 тис. грн. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Загальними зборами учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» 10.05.17р., згідно Протоколу № 49-05/17 від 10.05.17р. прийнято рішення щодо збільшення Статутного капіталу страхової компанії на 12000,0 тис. грн. до розміру 32000,0 тис. грн. та затверджено нову редакцію Статуту ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ». Відповідно до чинного законодавства України, 15.05.17р. відбулась державна реєстрація змін до установчих документів. Статутний капітал ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» повністю сплачено виключно в грошовій формі.

Загальними зборами учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» у березні 2021р., Протокол № 88-03/21, прийнято рішення збільшити розмір створених Вільних резервів на 850 тис. грн. за рахунок прибутку за 2020р.. Протоколом загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» по результатам діяльності у 2020р. також були прийняті рішення коштів до резервного фонду Товариства не направляти, дивіденди не нараховувати та відповідно не сплачувати.

Для найбільшкорректного відображення раніше сформованого іншого додаткового капіталу до прибутку спрямована сума додаткового капіталу у розмірі 0.3 тис.грн.

В Компанії сформовано Резервний капітал та Вільні резерви. На звітну дату сформовано Вільних резервів на суму - 9 700 тис. грн. Резервний капітал сформовано у розмірі 137 тис. грн. Враховуючи вищенаведене, в звітності загальний розмір резервного капіталу складає – 9 837 тис. грн.

Рішення до розподілу прибутку за результатами діяльності у 2021 році буде прийнято на загальних зборах учасників у 2022 році.

Зміни у власному капіталі Страховика відображаються у Звіті про власний капітал. Зміни у власному капіталі відображено у Формі 2 «Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.» у Розділі II «Сукупний дохід»:

- Інший сукупний дохід – (-) 849,7 тис.грн.

10. Адекватність страхових зобов'язань.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 (надалі Методика).

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Страховика за попередні 3 роки з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Там, де є достатньо статистики, використовуються актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку збитків.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснювалася на підставі даних Страховика.

Станом на 31.12.2021:

Резерв незароблених премій (UPR), сформований Страховиком, становить 17 981,7 тис. грн.

Сума резервів збитків (RBNS + IBNR), сформованих Страховиком, становить 7 379,2 тис. грн.

Загальні страхові резерви, сформовані Страховиком, становлять 25 360,9 тис. грн.

Актуарна оцінка резерву незароблених премій (UPR) становить 10 629,1 тис. грн.

Актуарна оцінка суми резервів збитків (RBNS + IBNR) становить 2 676,4 тис. грн.

Актуарна оцінка загальних страхових резервів становить 13 305,5 тис. грн.

Таким чином, станом на 31.12.2021 Страховиком сформовано достатньо страхових резервів, щоб відповідати своїм зобов'язанням за страховими контрактами, укладеними до звітної дати.

Результати оцінки адекватності страхових зобов'язань Страховика.

Страховик: ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

Звітна дата: 31.12.2021

Вид страхування*	Розмір сформованого страховиком резерву незароблених премій, тис. грн	Відстрочені аквізиційні витрати, тис. грн	Поточна вартість майбутніх грошових потоків за договорами страхування, що визначається як (5) + (6) - (7) тис. грн	Поточна вартість майбутніх страхових виплат за договорами страхування, тис. грн	Поточна вартість майбутніх витрат на врегулювання збитків за договорами страхування, тис. грн	Поточна вартість майбутніх доходів від реалізації регресних вимог за договорами страхування, тис. грн	Різниця між оцінкою адекватності зобов'язань, здійсненої актуарієм щодо резерву незароблених премій, та розміром сформованого страховиком резерву незароблених премій, що визначається як (4) - (2) + (3), тис. грн
1	2	3	4	5	6	7	8
медичне страхування (безперервне страхування)	595,3	0,0	485,4	389,6	95,8	0,0	-109,9
страхування здоров'я на випадок хвороби	156,6	0,0	108,2	83,6	24,6	0,0	-48,4
страхування наземного транспорту (крім залізниці)	721,7	0,0	508,6	466,4	115,0	72,8	-213,1
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	981,1	0,0	345,8	202,4	143,4	0,0	-635,3
страхування від вогневих ризиків та ризиків сти	1 655,9	0,0	794,6	546,4	248,2	0,0	-861,3
страхування майна (іншого, ніж передбачено пу	1 836,5	0,0	595,3	328,3	267,0	0,0	-1 241,2
страхування відповідальності перед третіми ос	595,8	0,0	294,4	204,8	89,6	0,0	-301,4
страхування медичних витрат	166,1	0,0	91,4	66,2	25,2	0,0	-74,7
авіаційне страхування цивільної авіації	10 364,7	0,0	7 219,9	5 600,8	1 619,1	0,0	-3 144,8
інші види	907,9	0,0	185,5	56,7	128,8	0,0	-722,4
Разом за всіма видами	17 981,6	X	X	X	X	X	-7 352,5

Коефіцієнт врахування витрат на супроводження діючих на звітну дату договорів прийнято у розмірі 100% від коефіцієнту витрат на врегулювання, інших витрат, що відносяться до собівартості, та адміністративних витрат Страховика за рік, що закінчився 31.12.2021.

Коефіцієнт інфляції прийнято у розмірі 10% за тими видами страхування, за якими, на нашу думку, вона має помітний вплив на розмір майбутніх виплат.

Вид страхування*	Розмір сформованого страховиком резерву заявлених, але не виплачених збитків, тис. грн	Розмір сформованого страховиком резерву збитків, що виникли, але не заявлені, тис. грн. Якщо такий резерв не формується, зазначається „0”	Сума резерву збитків, розрахована актуарієм ланцюговим методом згідно з пунктом 2 додатка до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року № 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року	Сума резерву збитків, розрахована актуарієм методом іншим, ніж ланцюговий, тис. грн. Якщо актуарій не вважає доцільним здійснювати перевірку суми резерву збитків методом іншим, ніж ланцюговий, зазначається величина згідно з колонкою 4	Різниця між оцінкою адекватності зобов'язань, здійсненої актуарієм щодо резерву збитків, та розміром сформованого страховиком резерву збитків, тис. грн., що визначається як (5) - (2) - (3), тис. грн
1	2	3	4	5	6
медичне страхування (безперервне страхування)	212,6	37,9	319,6	250,5	0,0
страхування здоров'я на випадок хвороби	1,1	32,2	15,7	33,3	0,0
страхування наземного транспорту (крім залізниці)	509,0	0,0	509,0	509,0	0,0
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	0,0	141,7	0,0	0,0	-141,7
страхування від вогневих ризиків та ризиків сти	23,2	219,0	23,2	23,2	-219,0
страхування майна (іншого, ніж передбачено пу	23,0	234,0	23,0	23,0	-234,0
страхування відповідальності перед третіми ос	592,2	88,1	592,2	592,2	-88,1
страхування медичних витрат	323,5	43,0	323,5	323,5	-43,0
авіаційне страхування цивільної авіації	816,6	1 066,4	816,6	816,6	-1 066,4
інші види	105,1	2 910,8	105,1	105,1	-2 910,8
Разом за всіма видами	2 606,3	4 773,1	X	X	-4 703,0

Таким чином результати розрахунку показують, що сформовані Страховиком резерви в цілому є достатніми та адекватними до його страхових зобов'язань.

Інші поточні зобов'язання Компанії станом на 31.12.2021 року включають:

Зобов'язання зі страхової діяльності- 16 325 тис.грн.

Зобов'язання за виплатами страхових відшкодувань – 8 тис.грн.

Зобов'язання за розрахунками з перестраховиками – 15 644 тис.грн.

Аванси, отримані за договорами страхування – 673 тис.грн.

До інших зобов'язань Компанії входять:

Заборгованість з агентської винагороди страхових агентів – 4 789 тис.грн.

розрахунки з постачальниками – 351 тис.грн.

розрахунки з працівниками з оплати праці – 64 тис.грн.

розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами – 33 тис.грн.

Зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії – 205 тис.грн.

11.Валова сума отриманих страхових премій.

<u>Види страхування</u>	<u>2020рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021рік</u> Тис.грн.
Страхування від нещасних випадків	60	9	69
Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я	3872	-884	2988
Страхування здоров'я на випадок хвороби	974	-479	495
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	3481	229	3710
Страхування водного транспорту	8	78	86
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	5	1713	1718
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	2822	142	2964
Страхування майна	2647	597	3244
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту(включаючи відповідальність перевізника)	47	21	68
Страхування відповідальності власників водного транспорту	27	-6	21
Страхування відповідальності перед третіми особами	475	861	1336
Страхування фінансових ризиків	3	-1	2

	344	97	441
Страховання медичних витрат			
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	42	57	99
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються с Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	22	110	132
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	2546	79	2625
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	3144	45518	48662
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	1	6	7
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	11	91	102
обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	1	107	108
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0	61	61
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	0	1	1
Страховання сільськогосподарської продукції	0	52	52
Всього:	20532	48459	68991

12. Премії сплачені перестраховикам.

<u>Види страхування</u>	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Страхування від нещасного випадку	6	-6	0
Страхування фінансових ризиків	1	-1	0
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	129	72	201
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1299	9	1308
Страхування майна	1299	9	1308
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	-110	32604	32494
Обов'язкове страхування операторів ядерних страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	1543	67	1610
Страхування вантажів та багажу(вантажобагажу)	0	188	188
Страхування відповідальності власників водного транспорту	1	10	11
Страхування відповідальності перед третіми особами	0	390	390
Страхування водного транспорту	0	14	14
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	0	42	42
Страхування сільськогосподарської продукції	0	10	10

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	0	1	1
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	0	1	1
Всього:	4 168	33410	37578

13.Страхові виплати та страхові відшкодування.

<u>Вид страхування</u>	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Медичне страхування	1476	402	1878
Страхування відповідальності перед третіми особами	0	1	1
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	1040	317	1357
Страхування здоров'я на випадок хвороби	210	-21	189
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	20	-20	0
Страхування медичних витрат	198	-197	1
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	1	-1	0
Страхування майна	1	5	6
Страхування сільськогосподарської продукції	0	17	17
Всього:	2 946	503	3449

14. Витрати.

<u>Вид витрат</u>	<u>2020 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	1 826	649	2 475
Амортизаційні відрахування	347	-279	68
Матеріальні витрати	0	0	0
Інші	8 229	-667	7562
Всього:	10 402	-297	10 105

15. Витрати на збут.

<u>Вид витрат</u>	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
-------------------	-----------------------------

Агентські винагороди	4 298
Винагороди брокерам	4 336
Витрати на рекламу та маркетинг	256
Всього:	8 890

16. Інші операційні витрати.

Вид витрат	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків	9 487
Операційна курсова різниця	2 371
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	500
Інші операційні витрати	203
Всього:	12 561

17. Інші операційні доходи.

Вид витрат	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Інші операційні доходи	332
Операційна курсова різниця	4 258
Доходи від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	40
Всього:	4 630

Керуючись п. 35 МСБО 1, Компанія надала на нетто-основі прибутки та збитки від курсових різниць. У звіті про фінансові результати, прибутки та збитки від курсових різниць надано згорнуто та відображено як дохід у сумі 1 887 тис.грн.

18. Інші доходи.

Вид доходів	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій (сума погашення ОВДП)	11 430
Всього:	11 430

19. Інші витрати.

Вид витрат	<u>2021 рік</u> Тис.грн.
Балансова вартість реалізованих фінансових інвестицій (балансова вартість ОВДП)	11 366
Всього:	11 366

Керуючись п. 35 МСБО 1, Компанія надала на нетто-основі прибутки та збитки від реалізації фінансових інвестицій. У звіті про фінансові результати, прибутки та збитки від

реалізації фінансових інвестицій надано згорнуто та відображено як дохід у сумі 64 тис.грн.

20. Фінансові доходи.

У 2021 році у склад фінансових доходів включені нараховані проценти по банківським вкладом на депозитні рахунки у сумі 1 449 тис. грн. та доходи за облігаціями у сумі 1 297 тис.грн. Загальна сума фінансових доходів у 2021р. становить 2 746 тис.грн.

21. Загальні економічні умови.

Економіка України відновлюється. Однак темпи економічного зростання України у 2021 році є нижчими, ніж в інших країнах Європи із ринками, що формуються. За даними Держстату, економіка України за 9 місяців 2021 року продемонструвала лише 2,2% річного зростання, що не компенсує минулорічного падіння (-4%).

Збережено фінансову стабільність. Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

Економічна криза у зв'язку із поширенням епідемії COVID-19 не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Банківська система України зберігає значний запас фінансової стійкості та потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2021 становила 21,44%, у тому числі основного капіталу – 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно).

Регулятивний капітал банківської системи зріс з початку року на 17% — до 213 млрд гривень, що є його історично найбільшим значенням.

Прибуток банківської системи за 11 місяців 2021 року становив майже 66 млрд гривень, збільшившись у 1,5 рази порівняно з відповідним періодом минулого року. Значна частина цього прибутку отримана державними банками і в подальшому трансформується в податкові та інші доходи державного бюджету.

Відновлено співпрацю з міжнародними партнерами. Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та отримання кредитної підтримки від міжнародних партнерів дозволило посилити зовнішньоборгову стійкість державних фінансів та сприяло розблокуванню доступу України до міжнародних фінансових ринків.

Продовжено державну підтримку кредитування. У 2021 році успішно продовжено реалізацію ініціативи Президента України щодо стимулювання кредитування малого та мікро бізнесу шляхом впровадження програми компенсації частини відсоткової ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти.

Це дозволило бізнесу отримати за програмою "Доступні кредити 5-7-9%" отримати від уповноважених банків майже 30 тис. кредитів на загальну суму близько 80 млрд гривень.

За державними гарантіями на портфельній основі банками було надано понад 2 тис. кредитів на загальну суму майже 7 млрд гривень.

Запуск програми підтримки іпотечного кредитування дозволив повернути надію мільйонам домашніх господарств на покращення їх житлових умов.

Реалізація програм державного субсидування кредитування дозволила посилити трансмісійні ефекти монетарної політики і допомогти Національному банку сконцентрувати зусилля монетарної політики виключно на проблематиці зниження інфляції.

Ефективна робота податкових органів дозволила забезпечити стабільні надходження до державного бюджету та гарантувати фінансові передумови для реалізації ініціатив Президента з Великого будівництва, кредитної підтримки бізнесу, наближення мінімальної заробітної плати до прожиткового мінімуму, зменшення нерівності тощо.

Скасовано мораторій та запуснено ринок сільськогосподарської землі. І хоча на першому етапі ринку продавати і купувати землі с/г призначення можуть лише фізичні особи, кількість угод з купівлі-продажу с/г угідь в Україні вже перевищила 40 тис., а загальна кількість земель, що яких було зареєстровано правочини перевищила 100 тис. га.

Що не вдалося зробити у 2021 році?

Інвестиційна активність бізнесу та держави залишається низькою. За 9 місяців поточного року на інвестиції в основний та оборотний капітал було спрямовано лише 10,1%

ВВП (в минулому році було 7,5%), тоді як в середньому по групі країн з ринками, що формуються у 2020-2021 рр. цей показник становив 24% ВВП.

Основною причиною стагнації інвестиційної діяльності є слабкі темпи економічного відновлення, в результаті чого в країні не формується адекватний внутрішній ресурс національних заощаджень – основного джерела інвестицій.

Так, за підсумками 9 місяців 2021 р. на формування заощаджень суб'єктами економіки було спрямовано лише 10% ВВП, тоді як в середньому по країнах ЄС на приріст заощаджень було спрямовано 25% ВВП Євросоюзу.

Водночас фіскальна та монетарна політики, які мали б підтримати економічне зростання, упродовж 2021 року були достатньо жорсткими.

Державні інвестиції концентровано спрямовувалися в дорожнє будівництво. Однак в цілому капітальні видатки зведеного бюджету реально скоротилися на 12,5% проти попереднього року.

Залучення ресурсів для інвестицій за рахунок банківських кредитів та коштів іноземних інвесторів також не покращилося. Рівень банківського кредитування економіки залишається на рівні 14% ВВП (при середніх по регіону Східної Європи показниках у 50% ВВП).

Притік коштів іноземних інвесторів у акціонерний капітал у 2020-2021 рр. становить близько 20 дол. на 1 жителя в рік (наприклад, в Польщі аналогічний показник становить 115 дол. на 1 жителя).

В 2021 р. виплата доходів нерезидентам за інвестиціями, кредитами та позиками вперше з 2014 р. перевищила доходи українців від оплати праці в інших країнах (15,8 млрд проти 13,5 млрд дол. США).

Виплати нерезидентам доходів за прямими інвестиціями (без реінвестованих доходів) в 2021 р. сягнули історичного максимуму – 13,9% відносно вкладеного іноземного капіталу (в середньому за 2018-2020 рр. було 7,5%). При цьому капітал прямих інвесторів в Україну за 10 місяців поточного року взагалі знизився на 85 млн. дол. США.

Цільового рівня інфляції не було досягнуто. У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком.

Причиною недостатньої ефективності зусиль з приборкання інфляції став її немонетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

Вразливий до змін на зовнішніх ринках стан платіжного балансу. У 2021 році поточний рахунок платіжного балансу буде зведено лише з незначним дефіцитом (близько 1% ВВП).

Водночас як і в 2020 р. ця ситуація зумовлена не розвитком української економіки, а наслідками пандемії, структурою українського експорту (сировинний, що слабо реагує на зміни споживчого попиту) та стабільним джерелом надходжень у вигляді грошових переказів, які становитимуть понад 14 млрд дол. США за результатами 2021 р.).

Виплати дивідендів та реінвестованих доходів значною мірою були компенсовані надходженнями грошових переказів в Україну.

Водночас прогнози подальшої динаміки стану поточного рахунку платіжного балансу вказують на поступове розширення його дефіциту до 4% ВВП вже в 2023-2024 рр. унаслідок погіршення умов торгівлі, зростання внутрішнього попиту та зміцнення реального курсу гривні.

Через нерозвиненість фондового ринку в Україні, обсяг зовнішньої заборгованості великих корпорацій та низьку інвестиційну привабливість України операції державного сектору визначали динаміку фінансового рахунку.

Показовим також є той факт, що понад 90% ПІП реального сектору надходять у вигляді реінвестованих доходів. Тому прогнози щодо поживлення припливу капіталу у формі ПІП мають суттєвий ризик невизначеності.

Міжнародні резерви за підсумками року становитимуть понад 30 млрд дол. США та коливатимуться на рівні 29-31 млрд дол. США впродовж 2022-2025 рр.

Фактично незмінний рівень резервів призведе до того що за прогнозами МВФ впродовж 2021-2026 рр. рівень достатності резервів за композитним критерієм зменшиться з 97% до

73%, а у місяцях імпорту майбутнього періоду з 4 до 2,5 (мінімально достатнім вважається значення на рівні 3 місяців майбутнього імпорту).

Дефіцит бюджету обмежувався спроможністю Уряду здійснювати запозичення за прийнятною вартістю. Після вимушеного розширення дефіциту державного бюджету у відповідь на пандемію COVID-19 (до 5,3% ВВП) в 2020 р. уряд проводив достатньо стриману фіскальну політику впродовж більшої частини 2021 р.

Зокрема, впродовж січня-жовтня 2021 р. доходи зведеного бюджету зросли на 21% р/р, а видатки лише на 12%. Податкові надходження зросли майже на 30% завдяки підвищенню ефективності адміністрування платежів, сталому внутрішньому споживчому попиту та пришвидшенню інфляції.

Зокрема, через високі темпи росту номінального ВВП надходження від ПДВ з вироблених в Україні товарів зросли на третину, а стрімке відновлення імпорту сприяло значним надходженням ПДВ та акцизів з ввезених на територію України товарів (+38% р/р).

Водночас видатки зростали нижчими темпами, ніж заплановано. Високими темпами зростали видатки на охорону здоров'я (+26% р/р), зокрема, через закупівлю вакцин та проведення масової вакцинації, а видатки на соціальний захист населення мають перевищити показники інфляції, що підтримає реальний рівень доходів громадян.

Хоча темпи зростання видатків, як правило, підвищуються наприкінці року, орієнтовний дефіцит зведеного бюджету за підсумками 2021 р. не перевищить 4% ВВП, а за прогнозами МВФ та НБУ продовжить скорочуватися в 2022-2025 рр., відображаючи заходи фіскальної консолідації до рівня близько 2,5% ВВП.

Васлідок стриманої фіскальної політики, стрімкого зростання номінального ВВП (+24%) та відносно стабільного обмінного курсу співвідношення державного та гарантованого боргу до ВВП впродовж 2021 р. скоротилося більше ніж на 10 в. п. до рівня близько 50% ВВП, що є суттєво нижчим за середній рівень цього показника для країн, що розвиваються (близько 63% за прогнозами МВФ).

Це створює певний запас фіскального простору для стимулювання економічного зростання та/або нівелювання негативних шоків в середньостроковій перспективі.

Кредитування бізнесу значною мірою залежить від державної підтримки. Працюючі кредити в економіку за рік зросли на 27% (в т. ч. бізнесу - 20%, населенню – 37%).

Однак, ключовою причиною такого приросту було його фіскальне стимулювання за урядовими програмами ("5-7-9", іпотечного кредитування, пакетних гарантій), на які припадає понад 50% приросту кредитного портфеля банків.

При цьому, рівень монетизації економіки України (М3/ВВП) скорочується. Якщо на початку року рівень монетизації становив 44% ВВП, то на кінець листопада – лише 38% ВВП.

Грошовий мультиплікатор (М3/грошова база) залишається низьким (2,5), що вказує на низький рівень трансформації грошових потоків банківської системи у нові кредити та позики.

В цілому частка працюючих кредитів у ВВП залишається нижчою 15% (найнижчий у світі показник серед країн ЕМ).

Незважаючи на помітну трансмісію кредитних ставок в цілому, кредитний канал залишається малозначущим для реальних економічних процесів, оскільки є дуже вузьким: обсяг працюючих банківських кредитів корпоративному сектору становить лише близько 10% ВВП (при середньому у країнах Східної Європи значенні у 30% ВВП).

Основні ризики 2021 року

Продовження негативного впливу коронакризи на економіку. Наслідком реалізації цього ризику стане підвищення епідеміологічних витрат суб'єктів економіки та зниження продуктивності виробництва.

Низький рівень інвестування призводитиме до зниження ефективності використання наявних факторів виробництва та зниження економічного потенціалу країни.

Погіршення умов на зовнішніх товарних та фінансових ринках. Ризик більш тривалого інфляційного шоку в розвинених країнах створює передумови для швидкого переходу ЦБ цих країн до більш жорсткої монетарної політики.

В умовах пожвавлення економічного зростання в розвинених країнах це неминуче призведе до відпливу та здорожчання капіталу для країн, що розвиваються.

Актуальним залишається ризик погіршення умов торгівлі для України: тривале збереження високих світових цін на енергоносії, зокрема на нафту та природний газ та/або падіння світових цін на товари українського експорту. Подібна ситуація призведе до підвищення девальваційного та інфляційного тиску в Україні.

22. Операції з пов'язаними сторонами.

Підприємство розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Підприємства і основним управлінським персоналом.

Винагорода управлінському персоналу

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату.

2018 рік -239 тис.грн.

2019 рік- 302 тис.грн.

2020 рік -437 тис.грн.

2021 рік – 509 тис.грн.

23. Події, які сталися після дати звіту.

24 лютого 2022р. Президент Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Згідно з указом, воєнний стан запроваджується з 5:30 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Таке рішення ухвалено у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та на підставі пропозиції Ради національної безпеки і оборони й відповідно до українського законодавства.

Військове командування разом із Міністерством внутрішніх справ України, іншими органами виконавчої влади, органами місцевого самоврядування має забезпечити передбачені Законом України «Про правовий режим воєнного стану» заходи й повноваження, необхідні для забезпечення оборони України, захисту безпеки населення та інтересів держави.

У зв'язку із запровадженням в Україні воєнного стану тимчасово можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини та громадянина, передбачені статтями 30-34, 38, 39, 41-44, 53 Конституції України, а також впроваджуватися тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб.

Кабінету Міністрів України потрібно невідкладно ввести в дію план запровадження та забезпечення заходів правового режиму воєнного стану в Україні, забезпечити відповідне фінансування.

Державній службі України з надзвичайних ситуацій доручено невідкладно разом з місцевими державними адміністраціями та іншими державними органами, установами, підприємствами, організаціями всіх форм власності привести єдину державну систему цивільного захисту, її функціональні та територіальні підсистеми у готовність до виконання завдань за призначенням в особливий період.

Також обласні, Київська міська державні адміністрації, органи місцевого самоврядування повинні утворити ради оборони та забезпечити сприяння військовому командуванню у запровадженні та здійсненні заходів правового режиму воєнного стану.

Міністерство закордонних справ України має забезпечити інформування в установленому порядку Генерального секретаря ООН та офіційних осіб іноземних держав про запровадження в Україні воєнного стану, про обмеження прав і свобод людини та громадянина, що є відхиленням від зобов'язань за Міжнародним пактом про громадянські та політичні права, та про межі цих відхилень і причини ухвалення такого рішення.

У зв'язку з оголошенням воєнного стану на всій території України Національний банк продовжує терміни подання річної звітності небанківськими фінансовими установами за 2021 рік, за IV квартал 2021 року та місячної звітності кредитних спілок (за січень та лютий 2022 року) до 31 березня 2022 року. Складання та строки подання звітності встановлені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123.

Національний банк України як регулятор страхового ринку рекомендує страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у разі неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків. Це забезпечить страховий захист споживачів за спрощеною процедурою врегулювання страховиками подій за випадками, які мають ознаки страхових, за всіма видами страхування та всіма типами контрагентів.

Водночас НБУ готовий додатково комунікувати з Державною фіскальною службою щодо незастосування штрафних санкцій до страховиків на період запровадження воєнного стану в Україні під час використання копій документів (у паперовій або електронній формі), які підтверджують факт настання страхового випадку.

Відповідно до постанов Правління НБУ від 24 лютого 2022 року № 18 та № 21 розрахунки в іноземній валюті тимчасово обмежені. Національний банк рекомендує страховикам провести необхідні комунікації з іноземними брокерами та перестраховиками щодо продовження строків оплати перестрахових платежів на період, поки обмеження щодо валютних розрахунків не будуть зняті.

Директор

*ЕП Іванців
Анатолій
Євгенович
ЕП Фарфудінова*

Іванців А.Є.

Головний бухгалтер

*Анастасія
Геннадіївна*

Фарфудінова А.Г.