



ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»

**ПРИМІТКИ
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ**

**СТАНOM НА
31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Примітки складені станом на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на вказану дату з метою розкриття інформації, що міститься у фінансовій звітності ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» складеною за МСФЗ.

Одиниця виміру - тис. грн. в цілих числах.

1. Загальна інформація про Товариство

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

Учасниками Товариства є фізичні особи (власники істотної участі/кінцеві бенефіціари): Білець Олександр Петрович, Костржевський Денис Борисович, Іванців Анатолій Євгенович, Дьячук Світлана Петрівна, інформація про яких наведена нижче:

Перелік учасників	Громадянство	Частка в ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»,%	Тип володіння бенефіціарного
Білець Олександр Петрович	Україна	25,0625	Прямий вирішальний вплив
Костржевський Денис Борисович	Україна	25,0625	Прямий вирішальний вплив
Іванців Анатолій Євгенович	Україна	24,9375	Прямий вирішальний вплив
Дьячук Світлана Петрівна	Україна	24,9375	Прямий вирішальний вплив

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

29.04.2024 Національний банк України, переоформив чинні станом на 01.01.2024 ліцензії ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестраховування, шляхом внесення запису до Державного реєстру фінансових установ.

Перелік класів страхування (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії на здійснення діяльності із страхування:

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

-страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби

-медичне страхування

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

-страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу

- страхування залізничного рухомого складу **клас 5** - страхування повітряних суден

-страхування повітряних суден

клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)

-страхування водних суден

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

-страхування майна, що перевозиться [уключаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8

- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”

- страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)

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

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна

- страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном

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

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна

- страхування відповідальності під час перевезень водним судном

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

- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

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

клас 14 - страхування кредитів

- страхування кредитів

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

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

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

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

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

Метою створення Компанії є створення універсальної страхової компанії європейського рівня, здатного оперативно надавати своїм клієнтам якісне і комфортне обслуговування в галузі страхування.

Метою господарської діяльності Компанії є отримання відповідного прибутку внаслідок здійснення як в Україні, так і за її межами всіх видів страхування, співстрахування, перестрахування та інших видів страхової та фінансової діяльності.

Основними видами діяльності Компанії є страхування, перестрахування, співстрахування та фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб. ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» займається тільки тими видами страхування, на які воно отримало ліцензію.

2024 рік – це третій рік повномасштабної війни росії проти України. В умовах дії воєнного стану, в умовах різкого падіння економіки України, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» було вимушено змінити структуру страхового портфелю.

Фінансову діяльність Товариство здійснює за рахунок доходів отриманих від розміщення резервів та тимчасово вільних коштів. Товариство третій рік поспіль інвестує власні кошти у військові ОВДП України.

Всі активи Компанії знаходяться на території України.

Бухгалтерський та податковий облік у Товаристві здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Дирекції (Головного офісу), у розрізі підпорядкованих безбалансових підрозділів.

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

Кількість працівників Страхової компанії станом на 31.12.2023 року складало 13 осіб, а станом на 31.12.2024 рік - 10 осіб.

2. Загальна інформація про фінансову звітність.

Фінансова звітність була підготовлена згідно МСФЗ, та зокрема, МСФЗ 17, впровадження якого Компанія почала у 2023 році.

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 випуску була затверджена управлінським персоналом 27 лютого 2025 року.

Внаслідок подій, що відбулись після дати балансу, а саме необхідності перевипущення відкоригованої фінансової звітності станом на 31.12.2024 на підставі Рішення Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (Протокол від 26.05.2025 № 144-05/25), Товариством 27.05.2025р було подано до державних органів відкориговану фінансову звітність із змінами у Розділі I Пасиву «Власний капітал» Форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024»; із змінами у Розділі II «Сукупний дохід» Форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024р.» та із змінами у Формі 4 «Звіт про власний капітал за 2024».

Листом від 28.05.2025 № 185/25, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» проінформувало суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ», що проводить обов'язковий зовнішній аудит річної фінансової звітності Товариства за 2024р., про подання відкоригованої фінансової звітності за 2024р. та проведення аудиту фінансової звітності за 2024р., яка була відкоригована на підставі вищезазначеного рішення Загальних зборів учасників Товариства.

Коригування фінансової звітності за 2024р. стосувалось направлення коштів з інших (вільних) резервів сформованих Товариством на покриття збитків минулих періодів у розмірі

31 687 тис.грн. та відображення цих змін у фінансовій звітності станом на 31.12.2024р.

При чому сума інших (вільних) резервів складається із суми інших (вільних) резервів, що були сформовані Товариством до 01.01.2024р. – 24 887 тис. грн, та суми інших (вільних) резервів, що були сформовані Товариством у другому кварталі 2024р. – 6 800 тис.грн. з прибутку за 1-ий квартал 2024р., відповідно до Рішення Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (Протокол від 31.05.2024 № 117-05/24)

Вплив на окремий звіт Форма № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024»

Власний капітал (на кінець звітного періоду)	За попередньою окремою звітністю (тис.грн)	Вплив коригування (тис.грн.)	Після коригування (тис.грн.)
Додатковий капітал	0	1200	1200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(-) 29 421	27 155	2 266
Інші резерви	32 887	(-) 32 887	0

Вищезазначені коригування не вплинули на показник строка 1495 «Усього за розділом І» у сумі 57 348 тис.грн. та на валюту балансу в цілому.

Вплив на окремий звіт Форма № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024р.»

Сукупний дохід	За попередньою окремою звітністю (тис.грн)	Вплив коригування (тис.грн)	Після коригування (тис.грн)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	(-) 3 055		
Інший сукупний дохід	(-) 1 745	28 632	26 887
Інший сукупний дохід до оподаткування	(-) 4 800	31 687	26 887
Інший сукупний дохід після оподаткування	(-) 4 800	31 687	26 887
Сукупний дохід	2 576	31 687	34 263

Вищезазначені коригування не призвели до виникнення податкових зобов'язань та не вплинули на валюту балансу в цілому.

Коригування у Розділі І Пасиву «Власний капітал» Форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024» знайшли відображення у коригуванні окремих статей у Формі 4 «Звіт про власний капітал за 2024».

Роз'яснення щодо «Іншого сукупного доходу» див. примітка 11.16.

3. Операційне середовище та економічні умови.

ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» працює на економічних і фінансових ринках України, які мають ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та загальна нормативна база продовжує своє формування і розвиток, проте піддається неоднозначним тлумаченням та доволі частим змінам, які разом з іншими правовими та фіскальними перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти, що працюють в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація ввела свої війська на територію України. Війна, що триває, призвела до значних жертв серед цивільного населення, масового переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та загалом значного порушення економічної діяльності в Україні. Це мало згубний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати роботу у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення Президент України запровадив воєнний стан, який наразі продовжено до 9 травня 2025 року.

Протягом 2024 року активні військові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України. Під окупацією усе ще залишаються Автономна Республіка Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської, Запорізької областей. Крім того, з жовтня 2022 року Російська Федерація розпочала ракетні атаки та атаки безпілотників, які вразили електромережі та іншу критичну цивільну інфраструктуру по всій території України.

В Україні продовжується мобілізація до лав ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. Відновлення економіки триватиме, хоча й буде обмеженим через наслідки війни. Завдяки значній міжнародній підтримці, а також високому рівню адаптивності бізнесу та населення до умов війни економіка України й надалі відновлюється. Міністерство економіки оцінює зростання ВВП України за підсумками 2024 року у 3,6%. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили. З одного боку, наслідки війни, що позначилися на дефіциті робочої сили та нестачі виробничого капіталу, і надалі обмежуватимуть економіку. З іншого, – відновленню сприятимуть інвестиції в енергетичні та виробничі потужності, збереження чинних підходів до доволі м'якої фіскальної політики та зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення.

Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована значна транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу.

Основними подіями в 2024 році були наступні:

- Вступ в дію нового Закону України «Про страхування»; Введення в дію нормативно-правових актів НБУ для виконання вимог Закону України «Про страхування» та Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
- Приведення у відповідність діяльності до 30.06.2024р. норм нового Закону «Про страхування». Підготовка та прийняття документів з питань діяльності Товариства, зокрема: Нової редакції Статуту, Положення про Наглядову Раду Страховика, Положення про Дирекцію та інших документів правового характеру з питань корпоративного управління з урахуванням вимог Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX та Закону України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX та нормативно-правових актів НБУ.
- Зміни організаційної структури (створення Наглядової ради та Дирекції). Створення комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, що охоплює систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, відповідно до вимог Закону про страхування та Положення про вимоги до системи управління страховика» затвердженого Постановою НБУ № 194 від 27.12.2023р.

4. Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності.

4.1. Наразі ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни, що триває. російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв.

Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе та фактичне додаткове підвищення податків, що може посилювати ціновий тиск на економіку;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше поглиблення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі.

Війна з росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Товариства не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Товариство також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, запровадження обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

З метою забезпечення безперервності бізнесу, Товариство не припиняло та не призупиняло поточну операційну діяльність та продовжує реалізацію страхових послуг клієнтам в поточному середовищі. Крім того, Товариство проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб.

Тому, враховуючи вищевикладене, управлінський персонал має обґрунтовані очікування щодо наявності у Товаристві достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування фінансових зобов'язань Товариства, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в осяжній перспективі.

Відповідно, цю фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

4.2. Після 31 грудня 2024 року (після звітного періоду), Товариство отримало інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були відображені у попередньо поданій фінансовій звітності.

Вищезазначені умови могли привести щодо невизначеності з питання дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України) та забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючої страхової компанії.

Нормативно-правові акти, які були прийняті страховим регулятором (Національний банк України), у зв'язку із вступленням у дію нового Закону України "Про страхування" від 18.11.2021 № 1909-IX, не враховують деякі аспекти діяльності Товариства у попередніх періодах, а саме формування Товариством відповідно до попередньої редакції Закону України "Про страхування" від 07.03.1996 № 85/96-ВР (втратив чинність) вільних резервів з метою підтримання належного рівня платоспроможності Страховика для виконання вимог попереднього Закону України «Про страхування», а також збільшення власного утримання члена Ядерного страхового пулу (надалі-ЯСП), відповідно до «Положення про власне утримання» для визначення квоти Товариства у ЯСП при страхуванні ризиків цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Можливість формувати Вільні резерви та фонди також було передбачено ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» у Статуті Товариства та «Положенням про вільні резерви», яке було затверджено Протоколом засідання загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 15.02.2016р. № 36-02/16.

У зв'язку із прийняттям нового Закону «Про страхування» від 18.11.2021р. № 1909-IX та Постанови НБУ № 201, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» привело «Положення про вільні резерви» до вимог нового чинного законодавства та у відповідність до критеріїв щодо фондів та резервів, які зазначені в ст.4. Розділу II «Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика», що затверджено Постановою НБУ від 29.12.23 № 201. Нова редакція «Положення про вільні резерви» затверджена Протоколом засідання загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 29.12.2023р. № 110-1-12/23.

Товариство почало формувати вільні резерви починаючи з 2013р.

Сума відрахувань у Вільні резерви та період за який розподілявся прибуток після оподаткування, затверджувались на засіданнях загальних зборів учасників та відповідні рішення відображались у Протоколах засідань загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» стосовно кожного окремого випадку розподілення прибутку та направлення його частини на формування Вільних резервів та фондів.

Вільні резерви Товариства формувались виключно з прибутку ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ».

Відповідно до Статуту Товариства, рішення про зміну (збільшення або зменшення) розміру Вільних резервів та направлення до них коштів приймалися виключно загальними зборами учасників за звітний період (квартал, рік).

Кожного звітного року, в Примітках до річної фінансової звітності за рік, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» розкривало інформацію про відрахування до Вільних резервів, що відбувались протягом року.

Також, кожного року ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» проводило обов'язковий зовнішній аудит річної фінансової звітності, в якому суб'єкт аудиторської діяльності, що проводив обов'язковий зовнішній аудит річної фінансової звітності Товариства підтверджував загальну суму сформованих Вільних резервів та фондів станом на звітну дату.

Станом на 01.01.2025р. ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» були акумульовані Вільні резерви та фонди в розмірі 31 687 тис. грн. та відображені в структурі власного капіталу.

Для вирішення питання приведення структури регулятивного капіталу для виконання вимог до розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності та виконання вимог до прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу, загальними зборами учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (Протокол від 26.05.2025 № 144-05/25) було прийнято рішення щодо направлення суми сформованих вільних резервів у сумі 31 687 тис. грн. на погашення збитку

минулих періодів, з відображенням змін у структурі власного капіталу у фінансовій звітності станом на 31.12.2024р.

Для вирішення вищезазначеного питання попередньо подана фінансова звітність за 2024р. потребувала коригувань складових, що були відображені у власному капіталі, для зменшення наслідків невизначеності з питання дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України) та можливості Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Товариство подало 27.05.2025р. до державних органів відкориговану фінансову звітність із змінами у Розділі I Пасиву «Власний капітал» Форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024»; із змінами у Розділі II «Сукупний дохід» Форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024р.» та із змінами у Формі 4 «Звіт про власний капітал за 2024».

Листом від 28.05.2025 № 185/25, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» проінформувало суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ», що проводить обов'язковий зовнішній аудит річної фінансової звітності Товариства за 2024р., про подання відкоригованої фінансової звітності за 2024р. та проведення аудиту фінансової звітності за 2024р., яка була відкоригована на підставі вищезазначеного рішення Загальних зборів учасників Товариства.

5. Опис облікової політики

5.1. Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки.

На виконання вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» (далі МСБО 8), та у зв'язку із застосуванням нового стандарту фінансової звітності МСФЗ 17 «Страхові контракти» (далі МСФЗ 17), наказом від 29.12.2023р. № 5-ВС, Товариством була затверджена нова редакція Облікової політики ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ».

У 2023р. Товариство почало впровадження МСФЗ 17 «Страхові контракти».

МСФЗ 17 «Страхові контракти» установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту.

Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання Товариством інформації, що достовірно представляє такі контракти. Ця інформація надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу страхових контрактів на фінансовий стан Товариства, його фінансові результати діяльності і грошові потоки.

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та пов'язані з ним інтерпретації.

Датою переходу на МСФЗ 17 є початок річного звітного періоду, що безпосередньо передуює даті першого застосування, а саме 01.01.2022р.

Датою першого застосування МСФЗ 17 є початок річного звітного періоду в якому Товариство застосовує МСФЗ 17 уперше, а саме 01.01.2023р.

Датою першої фінансової звітності за МСФЗ 17 є 31.12.2023р.

На дату переходу були визнані активи та зобов'язання, що створені відповідно до МСФЗ 17. Наявні залишки за МСФЗ 4 припинили своє існування. Одержана чиста різниця була визнана у власному капіталі.

Товариство перерахувало річний баланс на звітну дату 31.12.2022р., що призвело до суттєвих змін в оцінці та подання зобов'язань за страховими контрактами за історичні періоди.

На початок першого застосування МСФЗ 17 Товариство визнало відповідні строки перерахованого балансу станом на 31.12.2022р., що безпосередньо передуює даті першого застосування МСФЗ 17.

Для переходу на МСФЗ 17, Товариство застосувало ретроспективний підхід.

Повний ретроспективний підхід оцінює діючі контракти на дату переходу так, ніби Товариство завжди застосовувало МСФЗ 17. Для цього Товариство використовувала як поточну,

так і історичну інформацію, що діяла на дату переходу. Принцип ретроспективного застосування викладено в МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».

На дату переходу Товариство:

- ідентифікувало, визнала та оцінило кожну групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікувало, визнала та оцінило активи для аквізиційних грошових потоків, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припинило визнання наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди.

Товариство не здійснювало оцінку можливості відшкодування передбачену пунктом 28г до дати переходу.

На дату першого застосування МСФЗ 17 Товариство застосовувало МСФЗ 9 до річних звітних періодів до першого застосування МСФЗ 17.

При переході на МСФЗ 17, Товариство:

- провело аналіз фінансових активів з метою визначити, чи задовольняє фінансовий актив, умові, встановленій пунктом 4.1.2(а) або пунктом 4.1.2А(а) МСФЗ 9;
- чи являється фінансовий актив таким, що не утримується у зв'язку з діяльністю, що не має зв'язку з контрактами у сфері застосування МСФЗ 17;
- скасувало здійснене раніше призначення фінансового активу, як такого, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо умова, встановлена пунктом 4.1.5 МСФЗ 9, більше не виконується внаслідок застосування МСФЗ 17.

Керуючись вимогами Положення «Про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» прийнятого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023р. № 201, Товариство змінило політику оцінки державних цінних паперів. Так, ОВДП, що номіновані в гривні оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком України на основі кривої безкупонної дохідності за гривневими ОВДП. ОВДП, що номіновані в іноземній валюті, оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком на основі кривої безкупонної дохідності за валютними ОВДП. Державні облігації зовнішнього займу переоцінюються по курсу НБУ на звітну дату. Припинення визнання після погашення. Після прийняття Положення НБУ «Про визначення методики оцінки і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика», затвердженого Постановою Правління НБУ від 21.06.2024р. № 71, Товариство внесло доповнення до облікової політики стосовно визначення вартості державних цінних паперів для розрахунку регулятивного капіталу відповідно до п.12-13 Положення.

Значно вплинуло на формування нової облікової політики Товариства застосування норм Положення «Про порядок формування страховиками технічних резервів» прийняте Постановою Правління НБУ від 29.12.2023р. № 203. Відповідно до вимог Положення, Товариство переглянуло методи класифікації та алокації витрат, впровадило драйвери алокації витрат, що знайшло своє відображення у змінах до облікової політики.

Керуючись вимогами МСБО 8 щодо зміни в облікових оцінках, та у зв'язку із набранням чинності «Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика та внесення змін до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика», що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 21.06.2024р. № 71 до облікової політики ТДВ «Страхова компанія «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» Наказом № 5-ВС від “22” липня 2024р. були внесені зміни та затверджено Додаток №1 до нової редакції Облікової політики ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ», що затверджена Наказом від 30.12.2023р. № 5-ВС, щодо внесення змін до облікових оцінок справедливої вартості облігацій зовнішньої державної позики.

5.2.Розкриття інформації про вплив контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Товариства, його фінансові результати діяльності і грошові потоки.

Для досягнення розкриття інформації про вплив контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 на фінансовий стан Товариства, його фінансові результати діяльності і грошові потоки, Товариство розкрило якісну та кількісну інформацію про:

- суми, визнані у фінансовій звітності Товариства, за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17;
- значні судження і зміни в цих судженнях, що використовувались при застосуванні МСФЗ 17;
- розкрило узгодження, що показують, яким чином чисті балансові вартості контрактів у сфері застосування МСФЗ 17 змінились за період через визнання грошових потоків і доходів та витрат у звіті про фінансові результати діяльності. Узгодження розкриваються окремо для випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування.

У рамках агрегування страхових контрактів Товариство визначила портфелі страхових контрактів. Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Товариство визнало групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з початку періоду покриття за групою контрактів.

Товариство не включало контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. Для таких договорів Товариство здійснило додатковий поділ груп.

5.3.Нові та переглянуті стандарти.

Ураховуючи те, що в Україні продовжено строк дії воєнного стану, суб'єкти господарювання під час складання, подання та оприлюднення фінансової звітності за 2024 рік керуються вимогами Закону України від 03 березня 2022 року № 2115-ІХ "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни" (зі змінами).

На розгляді Верховної Ради України перебуває законопроект "Про внесення змін до Закону України "Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни"", який скасовує пільги щодо подання та оприлюднення фінансової звітності та передбачає необхідність подання суб'єктами господарювання фінансової звітності разом з аудиторським звітом за всі звітні періоди, за які не було подано таку фінансову звітність, протягом трьох місяців з дня набрання чинності зазначеним законом.

Сб'єкти господарювання розкривають примітках до фінансової звітності інформацію про вплив наслідків військової агресії російської федерації. Інформація може розкриватися в одній примітці або в кількох примітках із перехресним посиланням щодо фактичного та передбачуваного впливу вторгнення росії в Україну на фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а також про ризики та невизначеності, що спричинені цим вторгненням.

Суб'єкти господарювання під час підготовки річної фінансової звітності здійснюють аналіз впливу прийнятих нових міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) / змін до МСФЗ, обов'язкових на звітну дату, та тих, щодо яких дозволено більш раннє застосування, а також розкривають інформацію про їх вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, якщо нові / змінені МСФЗ призвели або призведуть до суттєвих змін.

На сьогодні схвалено електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2023 року, який був розроблений за участю учасників проєкту "Впровадження практики ЄС з бухгалтерського обліку, фінансової звітності та аудиту в Україні" (EU-FAAR). Суб'єктам звітування відкрито доступ до електронного файла Таксономії UA МСФЗ XBRL 2023 для подальшого використання під час подання фінансової звітності в електронному форматі за 2023 рік та проміжної фінансової звітності за 2024 рік шляхом оприлюднення його на офіційних сайтах Національної комісії з

цінних паперів та фондового ринку, Національного банку та на офіційному сайті Системи фінансової звітності. Наразі в роботі перебуває Таксономія UA МСФЗ XBRL 2024 року. Фонд МСФЗ, враховуючи загальноприйняту практику для фінансових компаній, додав до версії Таксономії 2024 додаткові показники щодо розкриття фінансових інструментів.

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

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

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

Інформацію про зазначені зміни до МСФЗ було надано в листі Національного банку щодо складання фінансової звітності за 2023 рік.

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні; МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

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

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

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

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

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

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

6. 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).

Якщо МСФЗ конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, облікова політика, застосована до такої статті, визначається шляхом застосування МСФЗ. (МСФЗ 8 п. 7).

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, управлінський персонал Компанія **застосовує судження під час розробки та застосування облікової політики**. При формуванні судження, управлінський персонал Компанії враховує вимоги, що викладені у п.10,11,12 МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки».

У фінансовій звітності Компанія розкриває інформацію про судження, не враховуючи тих, що пов'язані з оцінками, що їх застосовував управлінський персонал у процесі застосування облікових політик Компанії, та які мають найбільш значущий вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Професійне судження управлінського персоналу у разі відображення в обліку та звітності інформації, порядок відображення якої МСФЗ не передбачають, має ґрунтуватись на певних об'єктивних критеріях та джерелах інформації необхідних для вказаних висновків.

При формуванні судження, управлінський персонал Компанії має враховувати найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які

використовують подібну концептуальну основу для розробки стандартів бухгалтерського обліку, іншу літературу з бухгалтерського обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать джерелам у пункті 11 МСБО 8.

Компанія вважає інформацію, що є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності. Компанія використовує поняття суттєвості залежно від характеру та величини інформації, чи обох. *Суттєвий* – термін визначений у пункті 7 МСБО 1.

Компанія подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Компанія подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими.

Якщо суттєвість інформації не визначена конкретним МСФЗ, управлінський персонал самостійно визначає критерій суттєвості у кожній конкретній обліковій політиці. При цьому суттєвість залежить від розміру (кількісний критерій) або характеру (якісний критерій) пропущеної або перекрученої статті (або їх сукупності), які можуть бути визначальними показниками.

Якщо окремий рядок фінансової звітності не є індивідуально суттєвим, Компанія об'єднує його з іншими статтями або у фінансовій звітності або в примітках.

Якщо стаття, яка не є достатньо суттєвою, щоб було виправданим окреме її подання у фінансових звітах, однак, є достатньо суттєвою для того, щоб подати її окремо в примітках, Компанія подає її окремо в примітках.

Компанія не застосовує облікові політики, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Компанія змінює облікову політику, лише якщо зміна:

- а) вимагається МСФЗ;
- б) відбувається внаслідок первісного застосування МСФЗ, відповідно до конкретних положень перехідного періоду, якщо вони є в такому МСФЗ;
- в) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та більш доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

Якщо, внаслідок первісного застосування МСФЗ, які не містять конкретних положень перехідного періоду, застосованих до такої зміни або змін в обліковій політиці добровільно, Компанія застосовує зміну ретроспективно.

Якщо зміна в обліковій політиці застосовується ретроспективно, Компанія коригує залишок кожного компонента власного капіталу за найбільш ранній попередній поданий період, а також коригує інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний попередній поданий період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

Компанія не вважає змінами в облікових політиках:

- а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбулися раніше або були несуттєвими.

Якщо відбуваються зміни обставин, на яких базувалася попередня облікова оцінка, або внаслідок нової інформації чи більшого досвіду, у Компанії може виникнути потреба в перегляді попередньої оцінки.

За своїм характером перегляд оцінок не стосується попередніх періодів та не є виправленням помилки.

Зміна застосованої основи оцінки є зміною облікової політики, а не зміною облікової оцінки. Якщо важко розрізнити зміну облікової політики та зміну облікової оцінки, зміна вважається зміною облікової оцінки.

Компанія визнає вплив зміни облікової оцінки, перспективно, включаючи його у прибуток або збиток:

- а) у періоді, коли відбулася зміна, якщо зміна впливає лише на цей період;
- б) у періоді, коли відбулася зміна, та у майбутніх періодах, якщо зміна впливає на них разом.

Якщо зміна в обліковій оцінці приводить до змін в активах та зобов'язаннях або стосується статті власного капіталу, Компанія визнає її шляхом коригування балансової вартості відповідного активу, зобов'язання або статті власного капіталу в періоді, коли відбулася зміна.

Перспективне визнання впливу зміни в обліковій оцінці означає, що зміна застосовується до операцій, інших подій або умов з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці може впливати на прибуток або збиток лише поточного періоду або прибуток чи збиток як поточного, так і майбутніх періодів.

Компанія виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- а) перерахування порівнюваних сум за поданий попередній період (періоди), у якому відбулася помилка;
- б) перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за найбільш ранній з поданих попередніх періодів, якщо помилка відбулася до найбільш раннього з поданих попередніх періодів.

Якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив помилки за всі попередні періоди, Компанія перераховує порівняльну інформацію для виправлення помилки перспективно з найбільш ранньої можливої дати.

Виправлення помилки попереднього періоду виключається з прибутку або збитку за період, у якому виявлено помилку. Будь-яка інформація, подана за попередні періоди, включаючи будь-які історичні виклади фінансових даних за минулі періоди, перераховується, наскільки це можливо.

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 відображаються в облікових регістрах і відображаються 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).

- **послідовність облікових політик** - Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій та умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких різні політики можуть бути доречними. Якщо МСФЗ вимагає або дозволяє таке визначення категорій, Компанія обирає прийнятну облікову політику та послідовно застосовує її до кожної категорії.

- **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.

- **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.

- **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 старанним користувачам, можливо, необхідно звернутися по допомогу до консультанта, щоб зрозуміти інформацію про складні економічні явища.

- **агрегування** – Компанія подає окремо кожний суттєвий клас подібних статей. Компанія подає окремо статті відмінного характеру або функції, крім випадків, коли вони є несуттєвими.

- **згортання** - Компанія розкриває окремо активи і зобов'язання, а також дохід та витрати. Компанія застосовує згортання, коли воно відображає сутність операції чи іншої події, та не зменшує спроможність користувачів розуміти операції, інші події та умови, що склалися, й оцінювати майбутні грошові потоки Компанії.

Оцінювання активів із вирахуванням резервів не є згортанням.

Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки, які виникають від групи подібних операцій, наприклад, прибутки та збитки від курсових різниць або прибутки та збитки від фінансових інструментів, утримуваних для продажу.

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.

Порядок ведення бухгалтерського обліку окремих господарських операцій, пов'язаних із діяльністю з надання фінансових послуг, які не визначені міжнародними стандартами фінансової звітності, встановлюється Національним банком України за погодженням із центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

7. 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 прийнятна) 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.

Компанія оцінює активи і зобов'язання так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

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.

Управлінський персонал Компанії здійснює 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.

8.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.

9.Структура фінансової звітності.

Фінансова звітність Компанії складається на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Звіт про управління подається Компанією разом з фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законодавством.

Компанія складає і подає фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої

влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

. Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2024 рік ще не ініційовано. Керівництво Товариства планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2024 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

Компанія забезпечує доступність фінансової звітності для ознайомлення юридичних та фізичних осіб за своїм місцезнаходженням.

Компанія має право подавати уточнену фінансову звітність на заміну раніше поданої фінансової звітності за результатами проведення аудиторської перевірки, з метою виправлення самотійно виявлених помилок або з інших причин. Подання та оприлюднення уточненої фінансової звітності здійснюються у такому самому порядку, як і фінансової звітності що уточнюються.

Повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) звіт про рух грошових коштів за період;
- г) примітки, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

Компанія керується вимогами МСБО 1 «Фінансова звітність» щодо інформації, яка має бути подана у фінансовій звітності.

Компанія подає всі активи та зобов'язання у порядку їхньої ліквідності.

Компанія має право додавати додаткові рядки, заголовки та проміжні підсумки у звіті про фінансовий стан, коли таке подання є доречним для розуміння фінансового стану суб'єкта господарювання.

Компанія розкриває у примітках більш детальну розбивку поданих рядків з використанням класифікації, яка підходить для операцій суб'єкта господарювання.

Компанія подає повний комплект фінансової звітності (включаючи порівняльну інформацію) як мінімум щороку.

Якщо Компанія змінює дату закінчення свого звітного періоду і подає фінансову звітність за період, довший або коротший, ніж один рік, то вона розкриває, додатково до періоду, який охоплюється фінансовою звітністю:

- а) причини використання довшого чи коротшого періоду;
- б) той факт, що суми, наведені у фінансовій звітності, не є повністю зіставними.

У випадку подання проміжної фінансової звітності, Компанія керується вимогами ПСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Компанія зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

- а) не є очевидним (внаслідок значущої зміни в характері операцій Компанії або огляду її фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;
- б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

10. 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, контролюваного Компанією, капіталізуються і створений нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока ймовірність отримання від нього економічної вигоди, 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 відкриту 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.

Передплата 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.

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.

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 майбутньої економічної вигоди 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)	4 роки
Офісне обладнання	5 років
Будівлі та споруди	50 років

Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Якщо 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, перевіряються 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.

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.

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

ОВДП, що номіновані в гривні оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком України на основі кривої безкупонної дохідності за гривневими ОВДП,

ОВДП, що номіновані в іноземній валюті, оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком на основі кривої безкупонної дохідності за валютними ОВДП,

Державні облігації зовнішнього займу переоцінюються по курсу НБУ на звітну дату.

У зв'язку із набранням чинності «Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика та внесення змін до Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика», що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 21.06.2024р. № 71, управлінський персонал Компанії прийняв рішення визнавати справедливую вартість облігацій зовнішньої державної позики (ОЗДП) відповідно до вищезазначеного Положення.

Такі судження було прийняте виходячи з того, що оцінка справедливої вартості ОЗДП, яка викладена у вищезазначеній методиці, найкращім чином відображає справедливую вартість ОЗДП та дає можливість уникнути значних викривлень у фінансовій звітності Компанії.

Справедлива вартість ОЗДП, визначається за даними, отриманими з таких джерел інформації у порядку зниження їх пріоритету:

- 1) агенції фінансової інформації (включаючи Bloomberg, Refinitiv);
- 2) фондові біржі, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) на провадження професійної діяльності з організації торгівлі фінансовими інструментами або входять до переліку іноземних регульованих ринків, на яких мають бути допущені до обігу цінні папери іноземних емітентів, для допуску їх до обігу на території України, затвердженого НКЦПФР;
- 3) сайт офіційного Інтернет-представництва Агентства з розвитку інфраструктури фондового ринку України, загальнодоступна інформаційна база даних НКЦПФР про ринок цінних паперів;
- 4) торговці цінними паперами, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до ліцензії НКЦПФР на провадження діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, або іноземні учасники фондового ринку, авторизовані уповноваженим органом країни реєстрації, за винятком реєстрації в державі (юрисдикції), яка: внесена до переліку держав (юрисдикцій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, задіяних у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення; віднесена Кабінетом Міністрів України до переліку офшорних зон; здійснює збройну агресію проти України.

Компанія застосовує дані з джерела інформації нижчого пріоритету, якщо джерело інформації вищого пріоритету не містить даних станом на визначення справедливої вартості ОЗДП.

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 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 пере класифікацію 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" .

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

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 17 "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 договорів прямого страхування та договорів вхідного перестрахування – 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 перестрахування;

- інша дебіторська заборгованість - з моменту, коли одна зі сторін виконає свою частину договору.

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)
2	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 цінних паперів визнано банкрутом або	Резерв під збитки (не нараховується).

		припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією	
3	Державні облігації внутрішнього займу які номіновані у національній валюті Державні облігації внутрішнього та зовнішнього займу номіновані в іноземній валюті	ОВДП, що номіновані в гривні оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком України на основі кривої безкупонної дохідності за гривневими ОВДП ОВДП, що номіновані в іноземній валюті, оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком на основі кривої безкупонної дохідності за валютними ОВДП, Державні облігації зовнішнього займу (ОЗДП) переоцінюються по курсу НБУ на звітну дату. Припинення визнання після погашення	Резерв під збитки нараховується у разі виникнення вмотивованого припущення про неможливість виконання емітентом цінних паперів своїх обов'язків щодо повернення заборгованості
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 Товариством 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	Інша дебіторська заборгованість	За ціною операції, подальша оцінка за амортизованою собівартістю	Нараховується резерв під очікувані кредитні збитки у разі зменшення суми очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості

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

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.

Кредитні рейтинги банків порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року.

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 припинення визнання фінансових інструментів.

Припинення визнання фінансових активів Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 17 "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; з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано "безнадійною"; з моменту припинення договору страхування у разі коли договір визнано таким, що не відбувся.
- 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 пере класифікацію 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 17 "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.

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

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.

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, міститься 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 кожну наступну 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 (депозитні сертифікати, облигації, 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 гривневому 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 1 Компанія подає на нетто-основі прибутки та збитки від курсових різниць.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 дебіторська заборгованість за страховими контрактами за умовою розрахунків з прив'язкою до курсу іноземних валют, та в яких сума платежу індексується на зміну курсу іноземної валюти за період від виставлення рахунка до його оплати.

У тих випадках, коли така індексація є безумовною і повністю симетричною, відповідна дебіторська заборгованість, по суті, є монетарним активом, зафіксованим в одиницях іноземної валюти, навіть якщо фактичний розрахунок здійснюється в гривнях. Такі монетарні активи мають переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів згідно з МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Відповідно до параграфа Б4.3.8(в) МСФЗ 9 такі валютні індексації є вбудованим похідним інструментом, що має тісний зв'язок з основним контрактом та обліковуються за правилами МСБО 21. Така прив'язка до іноземної валюти не суперечить критерію договірних

грошових потоків, так само як і безпосередня деномінація дебіторської заборгованості та розрахунки за нею в іноземній валюті.

Відповідно до параграфа Б4.3.8(в), МСФЗ 9 дозволяє призначити весь гібридний контракт за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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'ясовує, 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:

Зобов'язання за виплатами страхового відшкодування.

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

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;

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.

Компанія розподіляє витрати відповідно до дворівневої матриці розподілу витрат.

Компанія розділяє всі витрати на дві категорії – прямі та непрямі.

Розподіл витрат 1-го рівня стосується розподілу непрямих витрат і розподіляється по групам витрат у процентному відношенні до загальної суми непрямих витрат.

Розподіл витрат 2-го рівня стосується розподілу прямих витрат, які не можуть бути безпосередньо віднесені на окремі договори страхування, але можуть бути віднесені на групи договорів або клас страхування. Прямі витрати розподіляються відповідно до структури портфелю за класами страхування станом на початок поточного року згідно показників регуляторної річної звітності.

Розмір витрат на врегулювання збитків включається до резерву заявлених, але не виплачених збитків, та до резерву збитків, які виникли, але не заявлені, та обчислюється як сума витрат на врегулювання збитків на підставі документів, що підтверджують такі витрати, – за наявності відповідних документів.

МАТРИЦЯ ВИТРАТ (Розподіл 1-го рівня- по групам витрат)

№	Код витрат		Назва витрат	Аквізиційні витрати			Витрати на ведення і обслуговування страхової діяльності			Витрати на врегулювання збитків			Витрати на управління інвестиціями		
		n/n			П	Н %		П	Н %		П	Н %		П	Н %
1	1	1	оплата праці	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
2	1	2	нарахування на заробітну плату	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
3	2	1	витрати на відрядження пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
4	2	2	витрати на медичне страхування та недержавне пенсійне забезпечення працівників пов'язаних врегулювання заявлених збитків (вимог),	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
5	6	1	оплата послуг оренди	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
6	6	2	ремонт офісних приміщень	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
7	6	3	охорона офісних приміщень	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
8	6	4	комунальні та інші витрати на обслуговування та утримання офісних приміщень	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
9	6	5	амортизація офісних приміщень	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10

10	6	6	придбання, користування, утримання, ремонт, охорона та обслуговування транспортних засобів	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
11	6	7	придбання, користування, утримання, ремонт, охорона та обслуговування основних засобів	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
12	6	8	амортизація транспортних засобів	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
13	6	9	амортизація основних засобів	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
14	6	10	придбання, розроблення та/або супроводження програмного / інформаційно го забезпечення	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
15	6	11	електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
16	7	1	банківське обслуговування	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
17	7	2	інші	АН		45	ОСДН		38	ВЗН		7	УІН		10
18	7	3	комісійна винагорода страховому агенту	АП	X										
19	7	4	комісійна винагорода перестраховому агенту	АП	X										
20	7	5	комісійна винагорода страховому брокеру	АП	X										
21	7	6	комісійна винагорода перестраховому брокеру	АП	X										
22	4	1	ПТО визначення страхової вартості майна	АП	X										
23	4	2	ПТО оцінка ризику	АП	X										
24	4	3	ПТО медичних організацій щодо огляду (обстеження) ФО	АП	X										
25	4	4	ПТО експертних організацій щодо огляду (обстеження) об'єктів страхування	АП	X										
26	4	5	ПТО інших організацій щодо огляду (обстеження) об'єктів страхування	АП	X										
27	7	7	вартість використаних бланків (страхових полісів, свідоцтв, сертифікатів, квитанцій) договорів;	АП	X										
28	7	8	розроблення загальних умов страхових та/або перестрахових продуктів	АП	X										
29	7	9	проведення актуарних розрахунків розмірів страхових тарифів та/або страхових платежів	АП	X										
30	7	10	розроблення страхових продуктів	АП	X										
31	7	11	підготовка, укладання та пролонгація договорів	АП	X										
32	7	12	оброблення звернень та інформування клієнтів за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком	АП	X										
33	7	13	ведення обліку та проведення платіжних операцій	АП	X										
34	7	14	управління діяльністю з продажів	АП	X										

35	7	15	ПТО підготовка, здійснення розрахунків та адміністрування процесу внесення змін до договорів				ОСДП	X											
36	7	16	проведення актуарних розрахунків із визначення суми технічних резервів				ОСДП	X											
37	7	17	надання інформації для підготовки регуляторної, фінансової та податкової звітності				ОСДП	X											
38	7	18	ведення обліку та проведення платіжних операцій				ОСДП	X											
39	7	19	управління адміністративною діяльністю				ОСДП	X											
40	7	20	підготовка, формування та подання регуляторної, фінансової, податкової та іншої звітності страховика				ОСДП	X											
41	7	21	погодження умов, адміністрування, укладання та здійснення розрахунків за договорами вихідного перестрахування				ОСДП	X											
42	7	22	управління, адміністрування страхової діяльності страховика				ОСДП	X											
43	7	23	навчання працівників з реалізації, порядку та умов здійснення страхування				ОСДП	X											
44	3	1	рекламування та маркетингу умов страхових продуктів, договорів				ОСДП	X											
45	7	24	навчання страхових посередників щодо порядку та умов здійснення страхування рекламування та маркетингу умов страхових продуктів, договорів				ОСДП	X											
46	3	2	проведення маркетингових та рекламних заходів щодо страхових продуктів				ОСДП	X											
47	4	6	ПТО експертів, під час адміністрування страхової діяльності				ОСДП	X											
48	4	7	ПТО консультантів під час адміністрування страхової діяльності				ОСДП	X											
49	7	25	ПТО <u>аудиторів</u> під час адміністрування страхової діяльності				ОСДП	X											
50	4	8	ПТО інформаційні під час адміністрування страхової діяльності				ОСДП	X											
51	4	9	ПТО юридичні під час адміністрування страхової діяльності				ОСДП	X											
52	4	10	ПТО інших під час адміністрування страхової діяльності				ОСДП	X											
53	7	26	матеріальні витрати,				ОСДП	X											
54	7	27	витрати на сплату податку на дохід за договорами страхування				ОСДП	X											

55	4	11	ПТО із огляду пошкоджених об'єктів страхування, оцінки суми збитку та розрахунку страхової виплати (страхового відшкодування), підготовки та надання висновків щодо причини та обставин події, що містить ознаки страхової,							ВЗП	X						
56	4	12	ПТО медичних організацій щодо огляду (обстеження) ФО у зв'язку з настанням події, що має ознаки страхового випадку							ВЗП	X						
57	4	13	ПТО експертних організацій щодо огляду (обстеження) об'єктів страхування або пошкодженого майна у зв'язку з настанням події, що має ознаки страхового випадку;							ВЗП	X						
58	4	14	ПТО інших організацій щодо огляду (обстеження) об'єктів страхування або пошкодженого майна у зв'язку з настанням події, що має ознаки страхового випадку;							ВЗП	X						
59	5	1	Витрати на оплату послуг асирансу							ВЗП	X						
60	7	28	документування події, що містить ознаки страхового випадку;							ВЗП	X						
61	7	29	ведення обліку та проведення платіжних операцій,							ВЗП	X						
62	7	30	оброблення звернень та інформування клієнтів за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком							ВЗП	X						
63	7	31	управління процесом врегулювання збитків (вимог							ВЗП	X						
64	4	15	ПТО юридичні при отриманні регресів														
65	4	16	ПТО експертних організацій при отриманні регресів														
66	7	32	Судові витрати на отримання регресів														
67	4	17	ПТО із управління активами страховиками,											УІ	X		
68	4	18	ПТО аналізу інформації щодо стану фондового та інших ринків з метою прийняття рішення про здійснення інвестицій;											УІ	X		
69	7	33	адміністрування процесу прийняття рішення та документообігу здійснення інвестиційної діяльності											УІ	X		
70	7	34	ведення обліку та проведення платіжних операцій,											УІ	X		
71	7	35	управління інвестиційною діяльністю											УІ	X		

72	4	19	ПТО консультантів та професійних учасників ринку капіталу;									УІ	Х	
73	4	20	ПТО посередників на фондовому ринку та ринку нерухомості під час здійснення операцій з купівлі-продажу активів									УІ	Х	
74	7	36	матеріальні витрати, що виникають під час управління інвестиціями страховика;									УІ	Х	

	Код виду витрат
01	Витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату персоналу страховика
02	Інші витрати на працівників страховика, включаючи витрати на відрядження, витрати на медичне страхування та недержавне пенсійне забезпечення таких працівників
03	Витрати на проведення маркетингових та рекламних заходів щодо страхових продуктів
04	Витрати на оплату послуг, робіт експертних та інших залучених організацій або осіб
05	Витрати на оплату послуг установ асистансу
06	Витрати з обслуговування та забезпечення роботи офісу страховика
07	Інші витрати страхової (перестрахової) діяльності

Примітки до таблиці

- АП - Аквізичійні витрати прямі
- АН - Аквізичійні витрати непрямі
- ОСДП - Витрати на ведення та обслуговування страхової діяльності прямі
- ОСДН - Витрати на ведення та обслуговування страхової діяльності непрямі
- ВЗП - Витрати на врегулювання збитків прямі
- ВЗН - Витрати на врегулювання збитків непрямі
- ОРП - Витрати на отримання регресу прямі
- УІ - Витрати на управління інвестиціями
- ПТО - Послуги третіх осіб

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;

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 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.

Опис облікової політики щодо 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 перестраховування, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестраховування.

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.

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

Опис облікової політики щодо власного капіталу.

Власний капітал Компанії складається з:

- Зареєстрований (пайовий) капітал
- Капітал у дооцінках
- Резервний капітал
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
- Інші резерви

Статутний капітал відображається за первісною вартістю.

Інші резерви, це частка власних коштів, які резервуються з метою додаткового забезпечення платоспроможності згідно з прийнятою методикою здійснення страхової діяльності, дотримання структури регулятивного капіталу для виконання вимог до розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності та виконання вимог до прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу.

За рахунок прибутку Компанія, згідно Статуту, та внутрішніх документів, формує інші резерви, зокрема інші резерви, що обліковуються у складі власного капіталу страховика, створені страховиком відповідно до внутрішніх документів страховика для виконання зобов'язань за договорами страхування (перестраховування), крім технічних резервів, розрахованих відповідно до нормативно-правового акта Національного банку щодо порядку формування страховиками технічних резервів.

Відрахування до резервних фондів здійснюється з прибутку після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання, визначеного на підставі фінансової звітності страховика.

Відповідно до Статуту Товариства, та внутрішніх документів, рішення про зміну (збільшення або зменшення) розміру інших резервів та направлення до них коштів приймаються

виключно загальними зборами учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» за звітний період (квартал, рік).

Опис облікової політики щодо винагороди 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.

Опис облікової політики щодо подій після звітного періоду.

Компанія розкриває інформацію про дату затвердження фінансової звітності до випуску та про те, хто дав дозвіл на таке затвердження.

Якщо Компанія після звітного періоду отримує інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та вплинули на данні фінансової звітності, вона оновлює розкриття інформації, пов'язаної з цими умовами, з урахуванням нової інформації відповідно до вимог МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Опис облікової політики щодо розкриття інформації про пов'язані сторони.

Компанія розкриває інформацію щодо відносин, операцій і залишків заборгованості, в тому числі загальних зобов'язань, з пов'язаними сторонами у фінансовій звітності відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Опис облікової політики щодо звітності по сегментах.

Товариство є єдиною неподільною одиницею, що генерує грошові потоки, та не застосовує сегментарний облік відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

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

МСФЗ 17 «Страхові контракти» установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту.

Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання Компанією доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти. Ця інформація надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу страхових контрактів на фінансовий стан Компанії, її фінансові результати діяльності і грошові потоки.

При застосуванні МСФЗ 17 Компанія розглядає свої суттєві права та обов'язки незалежно від того, чи виникають вони на підставі контракту, закону або нормативно-правового акту. Контракт – це угода між двома або більше сторонами, що створює забезпечені правовою санкцією права та обов'язки.

Компанія визначає *портфелі страхових контрактів*. Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів, як мінімум, на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні, якщо вони є;
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є;
- групу решти контрактів у портфелі, якщо такі є.

До випущених контрактів, до яких Компанія застосовує підхід на основі розподілу премії, Компанія виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне.

Компанія оцінює, чи контракти, що не є обтяжливими при первісному визнанні, не мають значної можливості стати обтяжливими в подальшому, шляхом оцінювання ймовірності змін у відповідних фактах і обставинах.

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

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

Компанія визнає актив або зобов'язання за будь-якими аквізиційними грошовими потоками, пов'язаними з групою випущених страхових контрактів, якщо Компанія сплачує або одержує платіж до визнання групи, крім того випадку, коли вона вирішує визнавати їх як витрати або дохід.

Компанія припиняє визнання активу чи зобов'язання, пов'язаного з такими аквізиційними грошовими потоками, при визнанні групи страхових контрактів, на яку віднесено грошові потоки.

Компанія не визнає ні як зобов'язання, ні як актив будь-які суми, пов'язані з очікуваними преміями або очікуваними страховими вимогами за межами страхового контракту. Такі суми пов'язані з майбутніми страховими контрактами

Коригування на нефінансовий ризик

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

Контрактна сервісна маржа

Контрактна сервісна маржа – це компонент активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що відображає незароблений прибуток, який буде визнано Компанією при наданні послуг у майбутньому.

Компанія оцінює контрактну сервісну маржу при первісному визнанні групи страхових контрактів у розмірі, який (крім випадку застосування пункту 47 МСФЗ 17 про обтяжливі контракти) забезпечує відсутність доходу або витрат від:

- первісного визнання суми грошових потоків виконання, яка оцінюється шляхом застосування пунктів 32-37 МСФЗ 17.
 - припинення визнання будь-якого активу чи зобов'язання, визнаного для аквізиційних грошових потоків із застосуванням пункту 27 МСФЗ 17, станом на дату первісного визнання;
 - будь-яких грошових потоків від контрактів, що належать до групи, станом на таку дату.
- Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:
- зобов'язання на залишок покриття, у тому числі:
 - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, які оцінюються з застосуванням пунктів 33-37 і Б36-Б92 МСФЗ 17;
 - контрактної сервісної маржі групи на відповідну дату, оціненої з застосуванням пунктів 43-46 МСФЗ 17;
 - зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату, які оцінюються з застосуванням пунктів 33-37 і Б36-Б92 МСФЗ 17.

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

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду, що оцінюється з застосуванням пунктів Б120-Б124 МСФЗ 17;
- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків (пункти 47-52 МСФЗ 17);

- фінансові доходи або витрати за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику, про який іде мова в пункті 87 МСФЗ 17.

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

- витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду за винятком будь-яких інвестиційних компонентів;

- витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами; фінансові доходи або витрати за страхуванням – у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику, (пункт 87 МСФЗ 17).

Контрактна сервісна маржа на кінець звітного періоду відображає прибуток у групі страхових контрактів, який ще не був визнаний у прибутку або збитку, оскільки він пов'язаний із майбутніми послугами, що мають бути надані за контрактами, що належать до групи.

Обтяжливі контракти

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які раніше визнані грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів. Застосовуючи пункт 16(а) МСФЗ 17, Компанія об'єднує такі контракти в групу, окрему від необтяжливих контрактів. У тому обсязі, в якому застосовується пункт 17 МСФЗ 17, Компанія має право визначити групу обтяжливих контрактів шляхом оцінювання набору контрактів, а не окремих контрактів.

Компанія визнає збиток у прибутку або збитку в розмірі чистого вибуття грошових коштів за групою обтяжливих контрактів, внаслідок чого балансова вартість зобов'язання для групи дорівнює грошовим потокам виконання, а контрактна сервісна маржа групи дорівнює нулеві.

Група страхових контрактів стає обтяжливою (або обтяжливішою) при подальшій оцінці, якщо зазначені нижче суми перевищують балансову вартість контрактної сервісної маржі, несприятливі зміни у грошових потоках виконання, віднесених на групу, що виникають унаслідок змін в оцінках майбутніх грошових потоків, пов'язаних із майбутньою послугою.

Компанія визначає (або збільшує) компонент збитку в зобов'язанні на залишок покриття для обтяжливої групи, що враховує збитки, визнані при застосуванні пунктів 47–48 МСФЗ 17. Компонент збитку визначає суми, представлені в прибутку або збитку як відновлення збитків за обтяжливими групами й виключені у зв'язку з цим із визначення доходу від страхування.

Після визнання Компанією збитку за обтяжливою групою страхових контрактів вона розподіляє:

подальші зміни в грошових потоках виконання за зобов'язанням на залишок покриття, зазначені в пункті 51 МСФЗ 17, на систематичній основі між:

- компонентом збитку за зобов'язанням на залишок покриття;
- зобов'язанням на залишок періоду покриття без урахування компоненту збитку;
 - будь-яке наступне зменшення грошових потоків виконання, віднесених на групу, що виникають унаслідок змін в оцінках майбутніх грошових потоків, пов'язаних із майбутньою послугою, та будь-яке наступне збільшення частки Компанії в базових статтях винятково з віднесенням на компонент збитку доти, доки цей компонент не зменшиться до нуля.

При застосуванні пунктів 44(в)(і), 45(б)(ііі) та 45(в)(ііі) МСФЗ 17, Компанія коригує контрактну сервісну маржу лише на розмір перевищення таким зменшенням суми, віднесеної на компонент збитку.

Подальші зміни в грошових потоках виконання за зобов'язанням на залишок покриття, що підлягають розподілові з застосуванням пункту 50(а) МСФЗ 17, є такими:

- оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за страховими вимогами та витратами, вивільненими з зобов'язання на залишок покриття з огляду на понесені витрати на страхові послуги;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, визнані в прибутку або збитку через

- звільнення від ризику;
- фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Підхід на основі розподілу премії

Компанія спрощує оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, описаного в пунктах 55-59 МСФЗ 17,

Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування вимог пунктів 32-52 МСФЗ 17 та період покриття у кожного контракту в групі (включаючи покриття за всіма преміями в межах контракту, визначеними на таку дату з застосуванням пункту 34 МСФЗ 17) становить один рік або менше.

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття таким чином:

при первісному визнанні балансова вартість зобов'язання дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є;
- мінус будь-які аквізиційні грошові потоки станом на таку дату,
- плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату активу чи зобов'язання, визнаного для аквізиційних грошових потоків із застосуванням пункту 27 МСФЗ 17,
- станом на кінець кожного наступного звітного періоду балансова вартість зобов'язання — це балансова вартість на початок звітного періоду:
- плюс премії, одержані протягом періоду;
- мінус аквізиційні грошові потоки,
- плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді,
- плюс будь-яке коригування компоненту фінансування з застосуванням пункту 56 МСФЗ 17;
- мінус сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді (пункт Б126 МСФЗ 17);
- мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

У тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, описані в пункті 57(б) МСФЗ 17, перевищують балансову вартість, описану в пункті 57(а) МСФЗ 17, Компанія визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія:

- визнає будь-які аквізиційні грошові потоки, як витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року;
- оцінює зобов'язання за страховими вимогами за групою страхових контрактів у розмірі грошових потоків виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися, з застосуванням пунктів 33-37 і Б36-Б92 МСФЗ 17. Водночас, Компанія не коригує майбутні грошові потоки на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо сплата або одержання цих грошових потоків очікується протягом одного року від дати понесення страхових виплат або коротшого строку.

Утримувані контракти перестрахування

Компанія здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням пунктів 14-24 МСФЗ 17, але посилання на обтяжливі контракти, що містяться в цих пунктах, змінюються на посилання на контракти, за якими при первісному визнанні має місце чистий прибуток.

Визнання

Компанія визнає групу утримуваних контрактів перестрахування:

- якщо утримувані контракти перестрахування передбачають пропорційне покриття — на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування або при первісному

визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше;

- у решті випадків – з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестрахування.

Компанія оцінює контрактну сервісну маржу на кінець звітного періоду для групи утримуваних контрактів перестрахування як балансову вартість на початок звітного періоду, відкориговану на:

- вплив будь-яких нових контрактів, доданих до групи (пункт 28 МСФЗ 17);
 - проценти, нараховані на балансову вартість контрактної сервісної маржі за ставками дисконту, зазначеними в пункті Б72(б) МСФЗ 17;
 - зміни в грошових потоках виконання в тому обсязі, в якому відповідна зміна пов'язана з майбутньою послугою;
 - крім випадку, коли:
 - зміна обумовлена зміною в грошових потоках виконання, віднесених на групу базових страхових контрактів, що не коригує контрактну сервісну маржу за групою базових страхових контрактів;
- вплив будь-яких курсових різниць на контрактну сервісну маржу;
 - суму, визнану в прибутку або збитку внаслідок отримання послуг протягом періоду, що визначена шляхом розподілу залишку контрактної сервісної маржі станом на кінець звітного періоду (до будь-якого розподілу) між поточним і залишковим періодами покриття групи утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням пункту Б119 МСФЗ 17.

Підхід на основі розподілу премії для утримуваних контрактів перестрахування

Компанія користується підходом на основі розподілу премії, тому, що обґрунтовано очікує, що результат оцінки не відрізнятиметься суттєво від результату застосування вимог до страхових контрактів та період покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестрахування становить один рік або менше.

Модифікація страхового контракту

У разі модифікації умов страхового контракту, наприклад, за домовленістю між сторонами контракту або внаслідок внесення змін законодавства Компанія припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших застосовних Стандартів

Припинення визнання

Компанія припиняє визнання страхового контракту тоді й лише тоді, коли:

- він погашається, тобто коли спливає термін виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; або
- виконується будь-яка з умов пункту 72 МСФЗ 17.

Коли страховий контракт погашається, Компанія більше не несе ризику, а отже і не повина більше передавати будь-які економічні ресурси на виконання страхового контракту.

Компанія припиняє визнання страхового контракту з групи контрактів шляхом застосування таких вимог МСФЗ 17:

- грошові потоки виконання, віднесені на групу, коригуються так, щоб вилучити з групи теперішню вартість майбутніх грошових потоків і коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено, з застосуванням пунктів 40(а)(і) та 40(б) МСФЗ 17;
- контрактна сервісна маржа групи коригується на обсяг зміни грошових потоків виконання, зазначений у пункті (а), в тому обсязі, в якому цього вимагають пункти 44(в) та 45(в), якщо не застосовується пункт 77 МСФЗ 17;
 - кількість одиниць покриття на очікуваний залишок періоду покриття коригується з урахуванням одиниць покриття, визнання яких у групі було припинене, а розмір контрактної сервісної маржі, визнаної в прибутку або збитку за період, визначається на підставі такої відкоригованої кількості з застосуванням пункту Б119 МСФЗ 17.

Якщо Компанія припиняє визнання страхового контракту через його передавання третій

- стороні або припиняє визнання страхового контракту й визнає новий контракт із застосуванням пункту 72 МСФЗ 17, то Компанія, замість застосування пункту 76(б) МСФЗ 17:
- коригує контрактну сервісну маржу групи, до якої належав контракт визнання якого було припинено, в обсязі, встановленому пунктами 44(в) та 45(в) МСФЗ 17, на різницю між (i) та (ii) в разі контрактів, переданих третій стороні, чи на різницю між (i) та (iii) в разі контрактів, визнання яких було припинене з застосуванням пункту 72 МСФЗ 17:
 - зміною балансової вартості групи страхових контрактів, викликану припиненням визнання контракту, з застосуванням пункту 76(а) МСФЗ 17;
 - премією, яка підлягає сплаті третій стороні;
 - премією, яка підлягала би сплаті Компанією, якби вона уклала контракт із еквівалентними умовами як новий контракт на дату модифікації контракту, мінус будь-яка додаткова премія, що справляється за модифікацію;
 - оцінює новий контракт, визнаний із застосуванням пункту 72 МСФЗ 17, виходячи з того припущення, що Компанія одержала премію, згадану в пункті (а)(iii), на дату модифікації.

11. Розкриття інформації

11.1. 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.

	2023 рік, грн.	Зміни (+;-) грн.	2024 рік, грн.
Основні засоби	694	-3 061	6 633
У т.ч. земельна ділянка	9 485	-3 055	6 430
Всього	9 694	-3 061	6 633

Станом на 31.12.2024р. Товариство має у власності земельну ділянку, кадастровий номер 3222782100:06:002:0018, Київська область, Макарівський район, Гружчанська сільська рада, загальна площа 3,8621 га, Цільове призначення земельної ділянки згідно документації: для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд.

Вищезазначена нерухомість обліковується на балансі як основний засіб за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО 16.

Станом на 31.12.2024р. справедлива вартість земельної ділянки згідно Звіту експертно грошової оцінки становила 6 430 тис.грн.

Сума зменшення справедливої вартості проведено через капітал у дооцінках та відображено у іншому сукупному доході. Оцінку земельної ділянки проведено оцінювачами Суб'єкт оціночної діяльності – 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 № 272/2024 від 07.06.2024 року, в особі директора Березовської Тетяни Вікторівни.

Земельна ділянка, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2024 року була оцінена згідно Звіту експертно грошової оцінки (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості).

11.2. Оренда.

Протягом 2024р. Товариство мала два укладених договора оренди офісного приміщення які відповідно до положень МСФЗ 16 вважаються договорами оренди.

До всіх договорів оренди офісного приміщення Товариство 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.

Товариство 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 Товариство 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.

11.3. Нематеріальні активи.

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

Станом на 31.12.2024 року нематеріальні активи представлені наступним чином:

Нематеріальні активи порівняно з попереднім звітним періодом:

	<u>2023 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Нематеріальні активи	228	-162	66
Всього:	228	-162	66

11.4. Поточні фінансові інвестиції.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2024р. у сумі 41 850 тис.грн.(строка 1160 активу балансу) представлені:

1. Корпоративні права ТОВ «Лівобережжя плюс» в сумі 100 тис. грн.
2. Корпоративні права ТОВ «Табелліон» в сумі 104 тис. грн.
3. Вексель простий, утримуваний для продажу у сумі 300 тис. грн.
4. Державні цінні папери у сумі 41 346 тис. грн.

	<u>2023 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Векселі прості іменні, утримувані для продажу	300	0	300
Державні цінні папери	38 309	3 037	41 346
Корпоративні права	3 200	-2 996	204
Всього	41 809	5 331	41 850

Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», оцінка корпоративних прав ТОВ «Лівобережжя плюс» 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.

Незалежна оцінка ринкової вартості частки 4,6421% у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАБЕЛЛІОН» (код ЄДРПОУ 38683084), була виконана Суб'єктом оціночної діяльності – ПП «Аверті», що діє згідно Сертифікату суб'єкта оціночної діяльності № 272/2024 від 07.06.2024 року, в особі директора Березовської Тетяни Вікторівни. Відповідно до висновку про вартість майна від 10.07.2024р., справедлива вартість частки у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАБЕЛЛІОН» станом на 30.06.2024р. становить 104 тис. грн.

Оцінка частки у статутному капіталі ТОВ «ТАБЕЛЛІОН» 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.

Відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», оцінка векселя, що утриманий до продажу віднесена до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Вхідних даних стосовно зазначеного активу немає у відкритому доступі.

ОВДП, що номіновані в гривні оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком України на основі кривої безкупонної дохідності за гривневими ОВДП.

ОВДП, що номіновані в іноземній валюті, оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням накопиченого купонного доходу, визначеною Національним банком на основі кривої безкупонної дохідності за валютними ОВДП.

. (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості) як облігації, які мають котирування, що не відповідають умовам Рівня 1.

Державні облігації зовнішнього займу переоцінюються по курсу НБУ на звітну дату.

Справедлива вартість ОЗДП, визначається за даними, отриманими з агенції фінансової інформації (включаючи Bloomberg, Refinitiv);

(Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості) як облігації, які мають котирування, що не відповідають умовам Рівня 1.

У вересні 2024 року Україна оголосила про успішне завершення операції з реструктуризації боргу та проведення розрахунків за тринадцятьма серіями державних єврооблігацій та гарантованих державою єврооблігацій, випущених компанією Укравтодор. Дана транзакція була здійснена з метою відновлення боргової стійкості, збереження макрофінансової стабільності та збільшення ресурсів державного бюджету в умовах продовження російської військової агресії проти України. Процес реструктуризації включав обмін тринадцяти серій державних єврооблігацій і однієї серії гарантованих державою єврооблігацій Укравтодору на суму близько 20,5 млрд. доларів США (приблизно 24 млрд. доларів США з урахуванням капіталізованих відсотків) на вісім нових серій єврооблігацій із номінальною вартістю 15,2 млрд. доларів США та з довшим терміном погашення. В результаті цієї угоди державний та гарантований державою борг України скорочено на близько 9 млрд. доларів США. Це означає номінальне зниження вартості боргу на 37% (з першого дня дії угоди і зниження чистої приведеної вартості боргу на близько 60% (при ставці дисконтування 14%). Це одне з найбільших списань боргу у нещодавніх реструктуризаціях суверенного боргу. Боргові виплати зменшуються на 93%, що призведе до економії 11,4 млрд. доларів США протягом наступних трьох років. Окрім цього, витрати на обслуговування і погашення боргу до 2033 року зменшаться на 77%, що дозволить заощадити загалом 22,8 млрд. доларів США. Зазначені облігації вже були частиною програми реструктуризації уряду України, яка була виконана в 2022 році. Тоді термін

погашення відповідних купонів було подовжено, а несплачені купонні виплати між 2022 та 2023 роками перенесено на дати погашення у 2024 році.

Компанія має інвестиції у боргові цінні папери, зокремо державні облігації України. Облігації зовнішніх державних позик були частиною програми реструктуризації уряду України як 2022 року, так і 2024 року.

У результаті програми реструктуризації боргу уряду України 2022 року, Компанія визнала сукупне зменшення справедливої вартості облігацій зовнішньої державної позики як знецінення у 2022 році (відповідно до МСФЗ 9, параграфи 5.5.1-5.5.11), у складі прибутку чи збитку. Згідно з МСФЗ 9 ці облігації розглядалися як «знецінені». Непогашення зобов'язань по ОЗДП у встановлений термін 01.09.2022р. є підтвердженням кредитного знецінення фінансового активу ОЗДП. У зв'язку з підвищенням ризику інвестування у ОЗДП, Компанія у 2022р. прийняла рішення про створення резерву очікуваних кредитних збитків для вищезазначених цінних паперів. Резерв під очікувані кредитні збитки від знецінення було створено у зв'язку з відтермінуванням погашення державного боргу по ОЗДП та виникнення вмотивованого припущення про неможливість виконання емітентом цінних паперів своїх обов'язків щодо повернення заборгованості.

У першому кварталі 2024р. Компанія зменшила резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 5 491 тис.грн. Зменшення резерву під очікувані кредитні збитки пов'язано з припиненням визнання інвестицій в облігації зовнішніх державних позик як таких, до яких є вмотивоване припущення про неможливість виконання емітентом цінних паперів своїх обов'язків щодо повернення заборгованості.

У результаті реструктуризації 2024 року припинено визнання облігацій зовнішньої державної позики, і визнано нові облігації 6 різних серій з різними купонами та термінами погашення. Компанія припинила визнання облігацій за справедливою вартістю станом на дату реструктуризації, а первісне визнання нових облігацій здійснено за тією ж самою справедливою вартістю, але з поділом на 6 нових серій облігацій.

11.5.Дебіторська заборгованість.

До резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, який був сформований Товариством станом на 31.12.2023р. увійшла дебіторська заборгованість за товари, роботи послуги 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 дебіторської заборгованості. Ставка резервування по зазначеній дебіторській заборгованості становить 100%.

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

Відображення резерву під збитки у звіті про фінансовий результат за 2024р.			
Дебіторська заборгованість	Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024р. (тис. грн)	Сума резерву під кредитні збитки станом на 31.12.2024р. (тис. грн)	Балансова вартість дебіторської заборгованості з урахуванням резерву станом на 31.12.2024р. (тис. грн.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	225	225	0
Вартість простроченої дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	29 682	29 682	0

	<u>2023 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	0	13	13
Авансові платежі постачальникам послуг	10	0	10
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	81	-81	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	692	508	1 200
Всього	783	440	1 223

11.6. Грошові кошти.

Грошові кошти представлені коштами на поточних та депозитних рахунках банків у національній та іноземній валюті з дотриманням умов безпечності, 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 2024 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Станом на 31.12.2024 року кошти Компанії були розміщені на рахунках шести українських банків, в тому числі в 3х державних. Кошти, розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж "AA" за національною рейтинговою шкалою.

	<u>2023 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Грошові кошти	13 947	1 772	15 719
в т.ч. кошти на поточних рахунках	3 217	2 811	6 028
в т.ч. депозити	10 730	-1041	9 689
в т.ч. еквіваленти грошових коштів		2	2
Всього	13 947	1 772	15 719

11.7. Власний капітал.

	<u>2023 рік</u> Тис.грн.	Зміни (+;-) Тис.грн.	<u>2024 рік</u> Тис.грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	48 000	0	48 000
Капітал у дооцінках	8 937	-3 055	5 882
Додатковий капітал	0	1 200	1 200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-31 997	34 263	2 266
Інші резерви	24 887	-24 887	
Всього	49 827	7 521	49 57 348

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників (Протокол від 21.06.2024р. № 121-06/24 від 21.06.2024р. учасниками Товариства було прийняте рішення про формування додаткового капіталу Товариства в розмірі 400 000,00 грн. Станом на 31.12.2024р. на балансі Товариства обліковується дебіторська заборгованість учасників по сплаті внесків у додатковий капітал Товариства у сумі 400 000,00 грн.

Відповідно до Рішення загальних зборів учасників (Протокол від 15.10.2024р. №126-10/24, за яким учасниками Товариства було прийнято рішення про необхідність до 26.01.2025р. для виконання Плану відновлення діяльності Товариства сформувати додатковий капітал Товариства в розмірі 800 000 (вісімсот тисяч) гривень шляхом здійснення безповоротного внеску учасниками Товариства до додаткового капіталу без зміни розміру Статутного капіталу та відповідно без зміни пропорцій (часток) участі всіх учасників у Статутному капіталі Товариства. На дату подання регуляторного звіту, Учасники здійснили внески до додаткового капіталу Товариства в розмірі 800 000 (вісімсот тисяч) гривень.

У зв'язку із прийняттям нового Закону «Про страхування» від 18.11.2021р. № 1909-IX та Постанови НБУ № 201, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» привело «Положення про вільні резерви» до вимог нового чинного законодавства та у відповідність до критеріїв щодо фондів та резервів, які зазначені в ст.4. Розділу II «Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика», що затверджено Постановою НБУ від 29.12.23 № 201. Нова редакція «Положення про вільні резерви» затверджена Протоколом засідання загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» від 29.12.2023р. № 110-1-12/23. Положення визначає порядок формування та використання вільних резервів у діяльності Товариства для цілей інших, ніж виплата дивідендів.

Рішенням загальних зборів учасників (Протокол від 31.05.2024р. № 117-05/24) було прийнято рішення збільшити розмір створених інших резервів на 6 800 тис.грн.

Станом на 31.12.2024р. ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» були сформовані інші резерви у сумі 31 687 тис. грн.

Відрахування до інших резервів здійснювалось виключно з прибутку після оподаткування на підставі рішень загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ».

Для вирішення питання приведення структури регулятивного капіталу для виконання вимог до розміру прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності та виконання вимог до прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу, загальними зборами учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (Протокол від 26.05.2025 № 144-05/25) було прийнято рішення щодо направлення суми сформованих вільних резервів у сумі 31 687 тис. грн. на погашення збитку минулих періодів, з відображенням змін у структурі власного капіталу у фінансовій звітності станом на 31.12.2024р.

Для вирішення вищезазначеного питання попередньо подана фінансова звітність за 2024р. потребувала коригувань складових, що були відображені у власному капіталі, для зменшення наслідків невизначеності з питання дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України) та можливості Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Товариство подало 27.05.2025р. до державних органів відкориговану фінансову звітність із змінами у Розділі I Пасиву «Власний капітал» Форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024»; із змінами у Розділі II «Сукупний дохід» Форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024р.» та із змінами у Формі 4 «Звіт про власний капітал за 2024».

11.8. Інші поточні зобов'язання і забезпечення.

Інші поточні зобов'язання і забезпечення становлять – 577 тис. грн., що складаються з:

- заборгованість за товари, роботи, послуги – 380 тис. грн.
- розрахунки з працівниками з оплати праці – 88 тис. грн.
- зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії – 109 тис. грн.

11.9. Страхові контракти

Структура страхового портфелю станом на 31.12.2024р.

Страховий портфель	Сума
Асистанс	60
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	3 240
Здоров'я (крім медичного страхування)	292
Здоров'я (медичне страхування)	509
Інша моторна відповідальність	450
КАСКО	1 312
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	870
МАТ відповідальність	32
МАТ майно	2 041
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	1 358
Разом	10 164

Премії, що передані у перестрахування станом на 31.12.2024р.

Страховий портфель	Сума
КАСКО	88
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	14
МАТ відповідальність	1
МАТ майно	227
Страхування відповідальності оператора ядерної установки	638
Разом	968

Страхові виплати та відшкодування станом на 31.12.2024р.

Страховий портфель	Сума
Здоров'я (крім медичного страхування)	9
Здоров'я (медичне страхування)	424
КАСКО	772
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	2
Разом	1207

Зобов'язання на залишок покриття (резерв премій) за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування на звітну дату 31.12.2024:

Лінія бізнесу / валюта зобов'язань	РНП (без компоненту збитку), грн.	Компонент збитку, грн.	РП усього, грн.	Ефект дисконтування, грн.
A1	117 363,98	0,00	117 363,98	3 974,94
грн.	117 363,98	0,00	117 363,98	3 974,94
A2	205 987,58	26 233,32	232 220,90	188,86
грн.	205 987,58	26 233,32	232 220,90	188,86
A5	89 365,30	22 207,85	111 573,15	331,22
грн.	89 365,30	22 207,85	111 573,15	331,22
A6	378 553,31	0,00	378 553,31	0,00
грн.	378 553,31	0,00	378 553,31	0,00
A7	32 144,66	0,00	32 144,66	0,00
грн.	25 956,38	0,00	25 956,38	0,00
дол. США	6 188,28	0,00	6 188,28	0,00
A8	13 167,44	0,00	13 167,44	0,00
грн.	13 167,44	0,00	13 167,44	0,00
A9	251 032,32	0,00	251 032,32	339,70
грн.	272 480,43	0,00	272 480,43	339,70
євро	-21 448,11	0,00	-21 448,11	0,00
B3	1 660 248,61	0,00	1 660 248,61	5 300,18
грн.	1 662 335,90	0,00	1 662 335,90	5 308,93
євро	-2 087,29	0,00	-2 087,29	-8,75
B5	208 004,25	0,00	208 004,25	0,00
грн.	1 253,31	0,00	1 253,31	0,00
СПЗ	206 750,94	0,00	206 750,94	0,00
B8	4 026,08	0,00	4 026,08	0,00
грн.	4 026,08	0,00	4 026,08	0,00
Усього	2 959 893,53	48 441,17	3 008 334,70	10 134,90
грн.	2 770 489,71	48 441,17	2 818 930,88	10 143,65
дол. США	6 188,28	0,00	6 188,28	0,00
євро	-23 535,40	0,00	-23 535,40	-8,75
СПЗ	206 750,94	0,00	206 750,94	0,00

Зобов'язання на залишок покриття (резерв премій) за договорами вихідного перестрахування на звітну дату 31.12.2024:

Лінія бізнесу / валюта зобов'язань	РП усього, грн.	Ефект дисконтування, грн.
A6	12 527,09	0,00
грн.	12 527,09	0,00
A8	119,47	0,00
грн.	119,47	0,00
A9	6 032,99	0,00
грн.	6 032,99	0,00
B5	96 109,76	0,00
СПЗ	96 109,76	0,00
Усього	114 789,31	0,00
грн.	18 679,55	0,00
СПЗ	96 109,76	0,00

Зобов'язання за страховими вимогами (резерв збитків) в частині резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування на звітну дату 31.12.2024:

Лінія бізнесу / валюта зобов'язань	RBNS (без врегулювання), грн.	Витрати на врегулювання, грн.	Маржа ризику (RA), грн.	RBNS усього, грн.	Ефект дисконтування, грн.
A2 грн.	28 342,98 28 342,98	850,29 850,29	4 939,50 4 939,50	34 132,77 34 132,77	0,00 0,00
A6 грн.	87 953,59 87 953,59	2 638,61 2 638,61	17 538,64 17 538,64	108 130,84 108 130,84	0,00 0,00
A9 євро	45 028,05 45 028,05	2 251,40 2 251,40	1 418,38 1 418,38	48 697,83 48 697,83	0,00 0,00
B5 євро	849,43 849,43	25,48 25,48	26,23 26,23	901,14 901,14	0,00 0,00
Усього грн. євро	162 174,05 116 296,57 45 877,48	5 765,78 3 488,90 2 276,88	23 922,75 22 478,14 1 444,61	191 862,58 142 263,61 49 598,97	0,00 0,00 0,00

Зобов'язання за страховими вимогами (резерв збитків) в частині резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) за договорами вихідного перестрахування на звітну дату 31.12.2024 відсутні.

Зобов'язання за страховими вимогами (резерв збитків) в частині резерву збитків які виникли, але не заявлені (IBNR) за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування на звітну дату 31.12.2024:

Лінія бізнесу / валюта зобов'язань	IBNR (без врегулювання), грн.	Витрати на врегулювання, грн.	Маржа ризику (RA), грн.	IBNR усього, грн.	Ефект дисконтування, грн.	Метод розрахунку IBNR
A1 грн.	26 138,89 26 138,89	784,17 784,17	2 501,15 2 501,15	29 424,21 29 424,21	0,00 0,00	метод фіксованого відсотка (10%)
A2 грн.	22 579,04 22 579,04	677,37 677,37	3 934,98 3 934,98	27 191,39 27 191,39	0,00 0,00	ланцюговий метод
A5 грн.	31 627,63 31 627,63	948,83 948,83	3 479,17 3 479,17	36 055,63 36 055,63	0,00 0,00	метод фіксованого відсотка (10%)
A6 грн.	100 788,11 100 788,11	3 023,64 3 023,64	20 097,95 20 097,95	123 909,70 123 909,70	0,00 0,00	ланцюговий метод
A7 грн.	225 650,31 225 650,31	6 769,51 6 769,51	18 988,70 18 988,70	251 408,52 251 408,52	0,00 0,00	метод фіксованого відсотка (10%)
A8 грн.	2 638,89 2 638,89	79,17 79,17	135,90 135,90	2 853,96 2 853,96	0,00 0,00	метод фіксованого відсотка (10%)
A9 грн. євро	134 287,70 74 727,07 59 560,63	6 714,38 3 736,35 2 978,03	13 070,89 7 273,56 5 797,33	154 072,97 85 736,98 68 335,99	0,00 0,00 0,00	метод фіксованого відсотка (10%) метод прогновної збитковості
B3	313 264,98	9 397,95	30 362,58	353 025,51	0,00	

грн.	263 980,66	7 919,42	25 585,80	297 485,88	0,00	метод фіксованого відсотка (10%)
євро	49 284,32	1 478,53	4 776,78	55 539,63	0,00	метод прогнозової збитковості
B5	3 239 913,40	97 197,40	314 022,13	3 651 132,93	0,00	метод
СПЗ	3 239 913,40	97 197,40	314 022,13	3 651 132,93	0,00	прогнозової збитковості
B8	7 036,49	211,09	718,96	7 966,54	0,00	метод
грн.	7 036,49	211,09	718,96	7 966,54	0,00	фіксованого відсотка (10%)
B9	71,35	2,14	8,41	81,90	0,00	метод
грн.	71,35	2,14	8,41	81,90	0,00	фіксованого відсотка (10%)
Усього	4 103 996,79	125 805,65	407 320,82	4 637 123,26	0,00	
грн.	755 238,44	24 151,69	82 724,58	862 114,71	0,00	
євро	108 844,95	4 456,56	10 574,11	123 875,62	0,00	
СПЗ	3 239 913,40	97 197,40	314 022,13	3 651 132,93	0,00	

Результати, висновки та аналіз чутливості припущень, використаних для розрахунку технічних резервів, базису розрахунку технічних резервів:

Щодо припущення, що обтяжливість зберігається за договорами, які були обтяжливими на попередню річну звітну дату, значення комбінованого коефіцієнту збитковості, розрахованого за три роки:

Лінія бізнесу	Період 2021 - 2023		Період 2022 - 2024		Зміна	
	частка лінії по преміям	комбінована збитковість	частка лінії по преміям	комбінована збитковість	астки лінії	комбінованої збитковості
A1	2,0	24,0	2,9	16,5	0,9	-7,5
A2	6,5	94,8	5,0	101,7	-1,5	6,9
A5	0,9	5,7	4,4	107,7	3,5	102,0
A6	13,6	56,2	12,9	77,0	-0,7	20,8
A7	12,0	35,6	20,1	20,7	8,1	-14,9
A8	0,9	32,0	0,3	-26,2	-0,6	-58,2
A9	8,9	42,6	8,6	-15,5	-0,3	-58,1
B3	26,7	39,9	31,9	42,6	5,2	2,7
B5	27,5	33,6	13,4	53,5	-14,1	19,9
B8	1,1	-29,4	0,6	-34,1	-0,5	-4,7

11.10.Елементи операційних витрат.

<u>Вид витрат</u>	<u>2023 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	2 001	35	2036
Амортизаційні відрахування	76	-32	44
Матеріальні витрати	0	0	0
Інші	7 065	5 368	1697
Всього:	9 142	-5 371	3 777

11.11.Інші операційні витрати.

Вид витрат	<u>2023 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків	1 104	-930	174
Фінансовий результат від операції з продажу нерухомості	181	-181	0
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	5 285	-5 285	0
Оплата кредиторської заборгованості		1 453	1 453
Списання нематеріальних активів		45	45
Інші операційні витрати	495	-469	26
Всього:	7 065	-5 367	1 698

11.12. Дохід від страхової діяльності.

Вид доходів	<u>2023 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Дохід від страхової діяльності	8 226	1 296	9 522

11.13.Інші операційні доходи.

Вид доходів	<u>2023 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Інші операційні доходи	120	-102	18
Операційна курсова різниця	0	70	70
Списання безнадійної кредиторської заборгованості	4 764	-4 764	
Доходи від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	1 294	-1 294	
Дохід від зменшення резерву кредитних збитків		5 491	5 491
Зменшення резерву відпусток		280	280
Всього:	6 178	-319	5 859

11.14.Фінансові доходи, що подані на нетто-основі

Вид доходів	<u>2023 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-), Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Дохід від реалізації фінансових інвестицій (сума погашення ОВДП)	37 739	-6803	30 936
Балансова вартість реалізованих фінансових інвестицій (балансова вартість ОВДП)	37 712	-7442	30 270
Фінансовий результат	- 27	639	666

11.15.Фінансові доходи.

Вид доходів	<u>2023рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Проценти по банківським вкладам на депозитах	1 667	476	2 143
Відсотки за державними цінними паперами	1 592	2 944	4 536
Збільшення балансової вартості державних цінних паперів	0	6 131	6 131
Фінансовий результат від погашення державних цінних паперів	0	666	666
Дохід від погашення векселя	0	600	600
Інші фінансові доходи	0	21	21
Всього:	3 259	10 838	14 097

11.16.Фінансові витрати.

Вид витрат	<u>2023 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Інші фінансові витрати	79	-52	27
Знецінення фінансового активу	0	2 996	2 996
Зменшення балансової вартості державних цінних паперів	0	8 642	8 642
Всього:	79	11 586	11 665

11.17. Інший сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	Примітки
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	7 376	Прибуток за 2024р.
Інший сукупний дохід	2445	2 000	Сума фактичних внесків учасників Товариства у додатковий капітал з подальшим направленням на покриття збитків минулих періодів. Рішення Загальних зборів учасників Товариства (Протокол 116-05/24 від 24.05.2024р.)
		-6 800	Спрямування у інші резерви суми прибутку за 1-ий квартал 2024р. Рішення Загальних зборів учасників Товариства (Протокол 117-05/24 від 31.05.2024р.)
		31 687	Спрямування загальної суми вільних (інших) резервів на покриття збитків минулих періодів. Рішення Загальних зборів учасників Товариства (Протокол 144-05/25 від 26.05.2025р.)
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	26 887	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	26 887	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	34263	

12. Операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами Компанії в 2024р. були:

Власники:

- Особи, які мають істотну участь у Товаристві
- Особи, пов'язані з власниками істотної участі:
- Споріднені особи, КБВ яких є власник істотної участі у Товаристві
- Керівники споріднених осіб
- Асоційовані особи- родичі власників істотної участі та керівництва Товариства.

Керівний управлінський персонал:

- Голова Наглядової Ради
- Члени Наглядової Ради

Управлінський персонал:

- Генеральний директор
- Перший заступник Генерального директора
- Головний бухгалтер

Ключові особи

- Головний внутрішній аудитор Товариства
- Відповідальний актуарій Товариства

Компанія протягом 2024 року мала такі операції з пов'язаними особами:

№ з/п	Операції з пов'язаними особами	Власники істотної участі	Особи, пов'язані з власниками істотної участі	Керівний управлінський персонал	Управлінський персонал	Ключові особи	Асоційовані особи
1	Отримані страхові платежі	49,0	274,4	--	45,0	6,0	6,0
2	Виплачені страхові відшкодування	--	142,9	--	131,6	7,2	34,5
3	Оплачена оренда	--	420,0	--	--	--	--
4	Внески учасників до додаткового капіталу товариства	2000,0	--	--	--	--	--
5	Оплата за надані послуги	--	1449,0	--	--	--	--
6	Оплата винагороди	--	--	60,6	--	--	--
7	Придбання нерухомості у Товариства	689,0	--	--	--	--	--

Страхова Товариство розглядає операції з пов'язаними сторонами, що включають операції з засновниками Товариства і основним управлінським персоналом.

Винагорода управлінському персоналу включає заробітну плату.

2023 рік – 632 тис. грн.

2024 рік – 654 тис.грн.

Страхова Товариство не має материнської компанії та дочірніх підприємств, тому не складає консолідованої звітності та іншої звітності, яка не визначена законодавчими актами України.

13.Події, які сталися після дати звіту.

Після 31 грудня 2024 року (після звітного періоду), Товариство отримало інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були відображені у попередньо поданій фінансовій звітності.

Вищезазначені умови могли привести щодо невизначеності з питання дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України) та забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючої страхової компанії.

Внаслідок подій, що відбулись після дати балансу, а саме необхідності перевипущення відкоригованої фінансової звітності станом на 31.12.2024 на підставі Рішення Загальних зборів учасників ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» (Протокол від 26.05.2025 № 144-05/25), 27.05.2025р. Товариством було подано до державних органів відкориговану фінансову звітність із змінами у Розділі I Пасиву «Власний капітал» Форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2024»; із змінами у Розділі II «Сукупний дохід» Форми № 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024р.» та із змінами у Формі 4 «Звіт про власний капітал за 2024».

Коригування фінансової звітності за 2024р. стосувалось направлення коштів з інших (вільних) резервів сформованих Товариством на покриття збитків минулих періодів у розмірі 31 687 тис.грн. та відображення цих змін у фінансовій звітності станом на 31.12.2024р.

14.Управління ризиками.

Управління ризиками в межах забезпечення Наглядовою радою Товариства функціонування та здійснення контролю ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками включають:

- розроблення та періодичний перегляд політики з управління ризиками;
- надання раді Товариства рекомендацій, консультацій, пропозицій з питань управління ризиками;
- здійснення моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками, декларації схильності до ризиків, включаючи дотримання страховиком установленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

14.1Перелік суттєвих ризиків Товариства та рівень схильності до ризиків, які Декларує Товариство:

Код	Найменування ризику
Р-1.	АНДЕРРАЙТИНГОВИЙ РИЗИК
<i>Ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування.</i>	
СТУПІНЬ ЧУТЛИВОСТІ (РІВЕНЬ СХИЛЬНОСТІ) ДО АНДЕРРАЙТИНГОВОГО РИЗИКУ: <u>Товариство декларує НИЗЬКУ ступінь чутливості до андеррайтингового ризику.</u>	
Р-2.	РИНКОВИЙ РИЗИК
<i>Ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань.</i>	
СТУПІНЬ ЧУТЛИВОСТІ (РІВЕНЬ СХИЛЬНОСТІ) ДО РИНКОВОГО РИЗИКУ: <u>Товариство декларує НИЗЬКУ ступінь чутливості до ринкового ризику.</u>	
Р-3.	ОПЕРАЦІЙНИЙ РИЗИК
<i>Ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів внаслідок допущення недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників чи інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок впливу зовнішніх факторів.</i>	
СТУПІНЬ ЧУТЛИВОСТІ (РІВЕНЬ СХИЛЬНОСТІ) ДО ОПЕРАЦІЙНОГО РИЗИКУ: <u>Товариство декларує НИЗЬКУ ступінь чутливості до операційного ризику.</u>	

Р-4.	КРЕДИТНИЙ РИЗИК (ризик дефолту контрагента)
<i>Ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані внаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору:</i>	
СТУПІНЬ ЧУТЛИВОСТІ (РІВЕНЬ СХИЛЬНОСТІ) ДО КРЕДИТНОГО РИЗИКУ: <u>Товариство декларує НИЗЬКУ ступінь чутливості до кредитного ризику.</u>	
Р-5.	РИЗИК ЛІКВІДНОСТІ
<i>Ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Товариства забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.</i>	
СТУПІНЬ ЧУТЛИВОСТІ (РІВЕНЬ СХИЛЬНОСТІ) ДО РИЗИКУ ЛІКВІДНОСТІ: <u>Товариство декларує НИЗЬКУ ступінь чутливості до ризику ліквідності.</u>	
Р-6.	КОМПЛАСНС-РИЗИК
<i>Ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Товариством вимог законодавства (включаючи законодавство України про захист прав споживачів фінансових та платіжних послуг), ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства).</i>	
СТУПІНЬ ЧУТЛИВОСТІ (РІВЕНЬ СХИЛЬНОСТІ) ДО КОМПЛАСНС-РИЗИКУ: <u>Товариство декларує НИЗЬКУ ступінь чутливості до компласнс-ризиків.</u>	

14.2. Види ризиків, яких Товариство повинне уникати:

Інвестиційна діяльність Товариства. Кошти Товариства інвестуються лише у ті активи, ризики яких воно може коректно визначити, відслідковувати, оцінювати, управляти ними та подавати звіти про них. Кошти Товариства інвестуються таким чином, щоб забезпечити належний рівень безпеки, якості, диверсифікованості, належну ліквідність та прибутковість активів. Товариство переважно інвестує в активи, які є прийнятними відповідно Закону України «Про страхування» та до нормативно-правових актів прийнятих НБУ.

Товариство здійснює інвестиційну діяльність з урахуванням обмежень, встановлених Регулятором, не здійснює інвестиції у ті види активів та/або емітентів, які не є прийнятними, а також здійснює диверсифікацію інвестицій. Товариство інвестує кошти таким чином, щоб зберігати їхню вартість і отримувати прибуток, який допоможе покрити операційні витрати та збільшити власний капітал. Товариство передбачає максимальну реінвестицію отриманих доходів від інвестиційної діяльності. Депозити Товариство розміщує переважно в «державних» банках або інших банках з максимальними рейтингами. Інвестиційна діяльність Товариства спрямовується на формування достатніх фінансових ресурсів для забезпечення належного рівня капіталоспроможності та покриття поточних і майбутніх страхових виплат. Товариство здійснює управління активами з урахуванням усіх ризиків та ліквідності та дотримується консервативного підходу в інвестуванні.

Товариство декларує нульову толерантність до компласнс-ризиків, що означає, що Товариство вважає неприйнятним будь-які порушення законодавства, нормативно-правових актів Регулятора, внутрішніх документів Товариства, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, прийняття органами управління та працівниками Товариства рішень в умовах конфлікту інтересів тощо.

14.3. Показники Ризик-апетиту на 2024 рік та цільові нормативні показники ризик-апетиту:

Суттєвий ризик	Ступінь чутливості	<u>Ризик-апетит</u> (зелена зона)		Авторизоване перевищення (жовта зона)	Перевищення (жовто-гаряча зона)	<u>Risk Capacity</u> (червона зона)
		грн.	%			
Андеррайтинговий ризик	низька	576 000	60	1 440 000	2 880 000	5 760 000
Ринковий ризик	низька	96 000	10	240 000	480 000	960 000
Операційний ризик	низька	96 000	10	240 000	480 000	960 000
Кредитний ризик	низька	48 000	5	120 000	240 000	480 000
Ризик ліквідності	низька	96 000	10	240 000	480 000	960 000
Компласнс-ризик	низька	48 000	5	240 000	240 000	480 000
Всього:	НИЗЬКА	960 000	100	2 400 000	4 800 000	9 600 000

14.4. Товариство декларує наступний підхід визначення толерантності до випадків перевищення встановлених Ризик-апетитів:



У разі досягнення «Червоної зони» CRO/CCO Товариства інформує Наглядову раду протягом 1 (одного) робочого дня.

14.5. Порядок затвердження і контролю показників схильності до ризику.

14.5.1 Цільові показники допустимого рівня ризику та Ризик-апетиту розраховуються відповідно до стратегії та бюджету на наступний рік (як показники, що дозволяють вийти на цільовий прибуток) і затверджуються Наглядовою радою Товариства.

14.5.2 В межах встановлених рівнів Ризик-апетиту рішення щодо прийняття ризиків приймаються на рівні Дирекції Товариства.

14.5.3 Наглядова рада може щорічно встановлювати значення авторизованого перевищення цільових показників Ризик-апетиту (як допустиме відхилення від затвердженого показника, що не генерує збиток).

14.5.4 Керівництво Товариства розглядає причини допустимого відхилення та приймає управлінські рішення щодо повернення до цільового показника. Відхилення від цільових показників Ризик-апетиту в межах авторизованого перевищення не вимагає додаткових дій від Наглядової ради Товариства.

14.5.5. У разі неавторизованого перевищення показників Ризик-апетиту в діапазоні до допустимого рівня ризику Керівництво Товариства розробляє план заходів, на основі якого приймаються рішення щодо врегулювання рівня ризику.

14.5.6. Дирекція Товариства та Наглядова рада приймають рішення щодо управління таким ризиком:

прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання;

передавання ризику, що передбачає страхування, переважно, ризиків з потенційно значними втратами з низькою ймовірністю настання або ризиків, які перебувають під обмеженим контролем надавача фінансових послуг;

пом'якшення ризику, що передбачає коригування певних процесів та впровадження додаткових контролів у разі понесення в їх результаті незначних втрат з високою ймовірністю настання;

уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

14.5.7. Контроль дотримання рівня Ризик-апетиту здійснюється Наглядовою радою на щоквартальній основі.

14.5.8 З метою забезпеченні контролю головний ризик-менеджер не рідше, ніж раз на квартал, надає Наглядовій раді звіт про дотримання затверджених показників схильності до ризику.

14.6. Система внутрішнього контролю.

14.6.1. Прийняття ризиків - утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах визначеного /визначеної страховиком ризик-апетиту або схильності до ризиків та не створює загрози для клієнтів, учасників Товариства та його фінансового стану

14.6.2 Процес контролю за дотриманням Ризик-апетиту здійснюється у Товаристві відповідно до системи внутрішнього контролю трьома лініями захисту:

Рівні СВК	Контролер	Вищий орган Контролю
Самоконтроль/поточний контроль	I лінія захисту Усі структурні підрозділи Товариства	Дирекція Товариства
Управління ризиками і контроль за дотриманням норм (комплаєнс)	II лінія захисту Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, відповідальний актуарій	Наглядова рада
Внутрішній аудит	III лінія захисту Головний внутрішній аудитор	Наглядова рада

15. Управління капіталом.

Головним завданням управління капіталом є формування його оптимальної структури з урахуванням гарантованого рівня доходності й ризику. Під рівнем управління капіталом Компанія розуміє спосіб управління ресурсами, за якого забезпечується справедливий розподіл фінансових результатів діяльності між учасниками і кредиторами, що передбачає наявність системи контролю з боку учасників, топ-менеджменту Компанії та існування важелів впливу з метою максимізації прибутків і підвищення вартості Компанії.

Управління капіталом є найважливішою сферою управління Компанії, джерелом обґрунтованих рішень якого виступають аналітичні інструменти. Ефективне управління ресурсами Компанії розглядається як сукупність цілеспрямованих дій менеджменту з досягнення такого якісного й кількісного рівня фінансових і нефінансових ресурсів, який забезпечує

максимізацію обсягу отриманих премій, оптимізацію співвідношення ризику і збитковості, зростання прибутку страхової компанії.

Управління капіталом Компанії спрямоване на виконання таких основних завдань, як:

- формування достатнього обсягу капіталу, що забезпечить необхідні темпи економічного розвитку;
- забезпечення умов досягнення максимальної доходності капіталу за запланованого рівня фінансового ризику;
- забезпечення мінімізації фінансового ризику, пов'язаного з використанням капіталу, за запланованого рівня його доходності;
- забезпечення постійної фінансової рівноваги Компанії під час її розвитку;
- забезпечення достатнього рівня фінансового контролю над Компанією з боку її засновників;
- забезпечення достатньої фінансової гнучкості Компанії;
- оптимізація обороту капіталу;
- забезпечення своєчасного реінвестування капіталу.
- дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором (Національний банк України);
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом направлення коштів сформованих резервів та фондів на покриття збитків поточних або попередніх періодів, або нормативних змін.

Складові капіталу Компанії:

- є першочергово доступними для поглинання збитків з метою забезпечення безперервної діяльності та в разі припинення діяльності Компанії;
- повертаються (сплачуються) учаснику Товариства в разі ліквідації Товариства після виконання Товариством зобов'язань перед усіма іншими його кредиторами, включаючи зобов'язання за договорами страхування (перестраховування);
- не містять умов, реалізація яких може призвести до неплатоспроможності Компанії, (неможливості виконання у встановлений договором або законодавством України строк своїх зобов'язань (повністю або частково) перед страхувальниками та іншими кредиторами, включаючи недостатність/брак грошових коштів; неможливості виконання вимог до мінімального капіталу; неможливості виконання вимог до капіталу платоспроможності; невиконання вимог до прийнятних активів для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестраховування) або може прискорити процес її неплатоспроможності;
- підлягають викупу або погашенню Компанією лише за вибором Компанії і не містять будь-яких стимулів для погашення або викупу Компанією таких складових;
- підлягають призупиненню викупу та/або погашення, якщо не виконуються вимоги до капіталу платоспроможності;
- підлягають призупиненню викупу та/або погашення, якщо викуп та/або погашення призведуть до зменшення розміру прийнятного регулятивного капіталу нижче рівня, достатнього для дотримання вимог до капіталу платоспроможності, на період невиконання таких вимог і поки викуп та/або погашення будуть призводити до недотримання вимог до капіталу платоспроможності;
- На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності.

Відповідно до Закону України «Про страхування» №1909-IX від 18 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, становить 48 мільйонів гривень (для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15, визначених законом) або 32 мільйони гривень (для інших класів страхування).

Генеральний директор



Анатолій ІВАНЦІВ