



**ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ»**

**ПРИМІТКИ  
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ**

**СТАНОМ НА  
31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

*Примітки складені станом на 31.12.2025 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 бенефіціарного володіння
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.

***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 [включаючи 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,

перестраховування та інших видів страхової та фінансової діяльності.

Основними видами діяльності Компанії є страхування, перестраховування, співстраховування 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.

2025 рік – це четвертий 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 четвертий 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 31.12.2024 року складало 10 осіб, а станом на 31.12.2025 рік - 11 осіб.

## **2. Загальна інформація про фінансову звітність.**

Фінансова звітність була підготовлена згідно МСФЗ, та зокрема, МСФЗ 17, впровадження якого Товариство почала у 2024 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 квітня 2025 року.

## **3. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності.**

Військові дії протягом 2022-2025 років в Україні суттєво впливають на економіку.

Компанія продовжує і буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Компанією було проведено аналіз її здатності продовжувати свою діяльність, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням російської федерації в Україну та їх впливу на фінансовий стан та результати Компанії.

У зв'язку з різким падінням бізнесу в Україні, змінами у податковому, трудовому, валютному законодавстві, Управлінський персонал Компанії проводить аналіз методів збереження безперервної діяльності Компанії, зроблено оцінку щодо безперервності діяльності Компанії, яка включає обґрунтовані імовірні сценарії щодо погіршення ситуації.

Не дивлячись на посилення негативних наслідків бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення під тиском високої інфляції та подальшої девальвації гривні, пригнічений внутрішній попит, які ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому, Компанія планує активно продовжувати працювати та забезпечувати свою діяльність з акцентом на збереження високого рівня ліквідності та платоспроможності.

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

- Компанія має достатньо грошових коштів для покриття свої потреб.
- Компанія не використовує кредити та позики для покриття свої потреб.
- Додаткових дій з боку управлінського персоналу Компанії, завдяки яким Компанія зможе генерувати достатні грошові потоки для виконання своїх зобов'язань у встановлені строки не потрібно.

- Компанія, у разі потреби, може звертатись до акціонерів Компанії для підтримки бізнесу та отримає таку підтримку.

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

28.01.2025 року Товариство направило до НБУ Звіт про виконання Плану відновлення діяльності.

Реалізація запланованих заходів за період з 30.09.2024 по 26.01.2025 дала можливість збільшити прийнятні активи для розрахунку капіталу платоспроможності на суму 10 202 тис.грн. з 55 247,0 тис.грн. до 65 449,0 тис.грн., що у свою чергу збільшило капітал платоспроможності ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» на 9 342 тис.грн. з 48 326,0 тис.грн до 57 668,0 тис.грн.

Загальна вартість збільшення прийнятних активів ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» за період з 30.07.2024 по 26.01.2025 становило: 10 316 тис.грн.

Збільшення капіталу платоспроможності за період з 30.09.2024 по 26.01.2025 – 9 342 тис.грн.

Збільшення суми прийнятних активів та збільшення капіталу платоспроможності за період з 30.07.2024 по 26.01.2025 засвідчило факт виконання затвердженого НБУ Виправленого плану відновлення діяльності Товариства.

Через російське вторгнення з лютого 2022-го небо над Україною закрито для польотів, більшість авіакомпаній призупинили свою діяльність та суттєво скоротили свій персонал. В зв'язку із введенням 24 лютого 2022 року воєнного стану в Україні (Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022), вимогами Повітряного кодексу України, Положення про використання повітряного простору України, рішенням Державного підприємства обслуговування повітряного руху України (Украерорух) вжито заходів щодо закриття повітряного простору України для цивільних користувачів повітряного простору та, як наслідок, припиненням Страхувальниками (авіакомпаніями та аеропортами) їх основних видів діяльності – використання, обслуговування повітряних суден цивільної авіації на аеродромах України.

Зважаючи на ці обставини, авіаційне страхування в Компанії було призупинено до відновлення діяльності авіаційної галузі України.

В таких складних умовах Компанія продовжує здійснювати свою діяльність на території України. Керівництво Компанії та колектив впевнено вважають, що вони вживають всіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності в умовах які скалилася.

Страхова компанія «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» підбила підсумки діяльності Страхової компанії за 2025 рік. Грунтуючись на повноцінному аналізі всіх звітних даних СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» - цей період можливо однозначно характеризувати як поступове відновлення ефективної діяльності Страхової компанії майже за всіма категоріями фінансових показників.

Для забезпечення діяльності ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» створений статутний капітал у розмірі 48 000 тис. грн., який повністю відповідає нормам чинного законодавства України та потребам фінансової діяльності Товариства.

#### **4. Інформація про значні фактори ризику, що мали вплив на діяльність протягом року.**

##### **Андерайтинговий ризик**

Страховий портфель Страховика за 2025 рік демонструє зростання нарахованих премій до 13 127 тис. грн (+28,9% р/р). Структура портфеля є концентрованою: три основні сегменти — ВЗ

(Відповідальність, 30%), В5 (Відповідальність оператора ядерної установки, 26%) та А7 (МАТ-майно, 15%) — формують 71% загального обсягу премій, що генерує підвищений концентраційний ризик.

Лінія бізнесу	Нарах. премія 2024, тис. грн	Нарах. премія 2025, тис. грн	Зміна, %	Loss Ratio GROSS	Combined Ratio NET
А1 – Здоров'я (крім ДМС)	292	85	-70,9%	4,8%	38,6%
А2 – Здоров'я (ДМС)	509	626	+23,0%	166,7%	244,4%
А5 – Мот. відп.	450	475	+5,6%	3,4%	115,3%
А6 – КАСКО	1 325	1 577	+19,0%	97,2%	120,7%
А7 – МАТ майно	2 041	2 004	-1,8%	-69,1%	188,9%
А9 – Майно (крім с/г)	876	988	+12,7%	80,8%	162,0%
В3 – Відповідальність	3 240	3 892	+20,1%	8,6%	128,1%
В5 – Ядерна відп.	1 358	3 442	+153,5%	19,9%	11,1%
Всього	10 183	13 127	+28,9%	26,0%	—

**Суттєві ризики в андерайтингу:** Найбільш критичними є сегменти А2 (ДМС) з combined ratio 244% та А9 (Майно) — 162%. За результатами LAT-тесту в сегментах А2 та А6 сформовано компонент збитку: А2 – 70 тис. грн, А6 – 147 тис. грн.

Загальний КЗЗ портфеля становить 42%, що свідчить про прибутковість на рівні портфеля, однак концентрація збитків у окремих ЛБ потребує першочергової уваги.

#### **Кредитний ризик**

Кредитний ризик Страховика формується у трьох напрямках: ризик контрагентів-банків, ризик перестрахового покриття та ризик дебіторської заборгованості страхувальників.

Станом на 31.12.2025 перестрахове покриття концентровано в одного контрагента — ПрАТ «СК «ВУСО» (рейтинг uaAA за агентством «Стандарт Рейтинг»). Загальна сума премій, переданих у перестраховання, склала 2 059 тис. грн (15,7% від загальних премій). Ризик дефолту перестраховика оцінюється як помірний з огляду на його кредитний рейтинг та наявність облігаторних договорів з міжнародними пулами для ядерних ризиків.

Дебіторська заборгованість за страховими платежами станом на 31.12.2025 становить 970 тис. грн. Питома вага простроченої ДЗ понад 60 днів перебуває в межах нормативного значення (KRI ≤ 0,87%).

#### **Операційний ризик**

Операційний ризик включає ризик збоїв ІТ-інфраструктури, ризик персоналу (у т.ч. мобілізація) та ризик шахрайства. У 2025 році Страховик затвердив 8 нових внутрішніх нормативних документів у сфері інформаційної безпеки, що суттєво зміцнило контрольне середовище.

Значних ІТ-інцидентів, які вплинули б на операційну діяльність понад 4 годин, у 2025 році не зафіксовано. Кількість мобілізованих працівників перебуває в межах допустимих значень KRI. Судові позови за звітний рік відсутні.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик Страховика визначається коливаннями обмінних курсів (значна частка зобов'язань у EUR — 1 002 тис. грн з 7 631 тис. грн загальних технічних резервів) та ризиком ліквідності активів. Станом на 31.12.2025 коефіцієнт ліквідності становить 130%, що відповідає внутрішньому цільовому значенню ( $\geq 130\%$ ). Стандартне відхилення курсу USD/UAH за 2025 рік перебувало в межах норми ( $KRI \leq 1,42$  грн).

### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності оцінюється окремо та не включається до загального RC/RA відповідно до Постанови НБУ №194. Станом на 31.12.2025 коефіцієнт ліквідності = 130%, що перевищує мінімальний норматив НБУ ( $\geq 110\%$ ) та відповідає внутрішньому ліміту. Буфер ліквідності станом на звітну дату є достатнім.

### **Ризики майбутнього планового горизонту**

Протягом 2026 року Страховик очікує на такі ризики: (1) підвищений андерайтинговий ризик у сегментах А2 та А6 з огляду на тенденції збитковості 2025 року; (2) операційний ризик у частині подальшого впровадження систем автоматичного розрахунку резервів та алокації витрат; (3) регуляторний ризик у зв'язку з очікуваними змінами до НПА НБУ після закінчення воєнного стану; (4) концентраційний ризик портфеля В5 (ядерні ризики)

## **5. Опис облікової політики**

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

Протягом 2025р. відбулась зміна бізнес-моделі управління фінансовими активами, а саме: Облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП) та Облігаціями зовнішньої державної позики (ОЗДП) з бізнес-моделі «Утримання для отримання грошових потоків» (Hold to Collect), оцінка фінансових активів «Амортизована собівартість (Amortised Cost)» на бізнес-модель «Для торгівлі» (Trading), оцінка фінансових активів «Справедлива вартість через прибуток або збиток (FVTPL)».

### **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.

З 1 січня 2025 року набули чинності такі нові стандарти та зміни стандартів:

- Зміни МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів - облік в умовах неможливості конвертації валют" (опубліковані 15 серпня 2023 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати).

- Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2026 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Група не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

- Зміни класифікації та оцінки фінансових інструментів - зміни МСФЗ 9 та МСФЗ 7

(опубліковані 30 травня 2024 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати).

- МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"

(опублікований 9 травня 2024 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати).

- Зміни МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації"

(опубліковані 21 серпня 2025 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року).

- Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів - перерахунок у валюту подання звітності в умовах гіперінфляції" (опубліковані 13 листопада 2025 року та набувають чинності з 1 січня 2027 року).

- МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" (опубліковані 30 січня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати).

- Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором - зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).

- Зміни МСФЗ 9 і МСФЗ 7 "Контракти на постачання електроенергії з відновлюваних джерел" (опубліковані 18 грудня 2024 року та вступають у силу з 1 січня 2026 року).

- Щорічні удосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (опубліковані у липні 2024 року і вступають у силу 1 січня 2026 року).

- МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (опублікований 9 квітня 2024 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати).

У квітні 2024 року РМСБО випустила МСФЗ 18, новий стандарт із подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, з фокусом на актуалізацію звіту про прибуток чи збиток.

Ключові нові концепції, запроваджені МСФЗ 18, стосуються:

-структури звіту про прибуток чи збиток;

-обов'язкового розкриття інформації у фінансовій звітності про окремі показники динаміки прибутку чи збитку, які відображаються у звітності, іншій ніж фінансова звітність організації (тобто визначені управлінським персоналом показники ефективності); та

-допрацьованих принципів агрегування та дизагрегування, що застосовуються до основних форм фінансової звітності та приміток загалом.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1; багато інших існуючих принципів МСБО 1 залишаться з незначними змінами.

МСФЗ 18 не вплине на визнання чи оцінку статей фінансової звітності, але він може змінити те, що організація подає у звітності як 'прибуток чи збиток від основної діяльності' та 'рух грошових коштів від операційної діяльності'. МСФЗ 18 застосовуватиметься до звітних періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, і також застосовується до порівняльної інформації/

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни, окрім МСФЗ 18, не матимуть суттєвого впливу на Компанію.

## **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 перевернутої 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 звітнього 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.

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 самостійно виявлених помилок або з інших причин. Подання та оприлюднення уточненої фінансової звітності здійснюються у такому самому порядку, як і фінансової звітності що уточнюється.

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, контрольованого 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 наявності 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:

<b>Група</b>	<b>Термін корисного використання</b>
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, за умови, що фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, оприлюднена та підтверджена звітом незалежного аудитора, який містить немодифіковану думку або думку із застереженням;

- якщо фінансова звітність об'єкта інвестування на дату, найближчу до дати оцінки, не оприлюднювалась або звіт незалежного аудитора містить негативну думку чи відмову від висловлення думки, Компанія приймає, що справедлива вартість дорівнює нулю.

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

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

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 справедливу вартість облігацій зовнішньої державної позики (ОЗДП) відповідно до вищезазначеного Положення.

Таке судження було прийняте виходячи з того, що оцінка справедливої вартості ОЗДП, яка викладена у вищезазначеній методиці, найкращім чином відображає справедливу 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.**

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 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.

В рамках бізнес-моделей з управління фінансовими активами Компанія виділяє такі групи фінансових активів:

<b>Група фінансових активів</b>	<b>Мета бізнес-моделі з управління фінансовими активами</b>	<b>Подальша оцінка</b>
Строкові банківські депозити (вклади)	Утримання для отримання грошових потоків (Hold to Collect)	Амортизована собівартість (Amortised Cost)
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	Для торгівлі (Trading)	Справедлива вартість через прибуток або збиток (FVTPL)
Облігації зовнішньої державної позики (ОЗДП)	Для торгівлі (Trading)	Справедлива вартість через прибуток або збиток (FVTPL)
Боргові цінні папери (векселі)	Для торгівлі (Trading)	Справедлива вартість через прибуток або збиток (FVTPL)
Корпоративні права	Для торгівлі (Trading)	Справедлива вартість через прибуток або збиток (FVTPL)

**Опис облікової політики щодо фінансових інструментів.**

Визнання фінансових активів Компанія здійснює у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 17 "Страхові контракти" наступним чином:

<b>Група фінансових активів</b>	<b>Первісне визнання</b>	<b>Оцінка під час первісного визнання</b>	<b>Припинення визнання</b>	<b>Нарахування резерву під збитки</b>
Строкові банківські депозити (вклади)	з моменту перерахування коштів на депозитний рахунок, відповідно до договору банківського вкладу (депозиту)	за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання фінансового активу	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	Резерв під збитки (не нараховується)
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	з моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Компанії;	за справедливою вартістю	з моменту погашення облігацій, або з моменту, коли Компанією встановлено, що вона не має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів	Резерв під збитки нараховується у разі виникнення вмотивованого припущення про неможливість виконання емітентом цінних паперів своїх обов'язків щодо повернення заборгованості
Облігації зовнішньої державної позики (ОЗДП)	з моменту зарахування облігацій на рахунок в цінних паперах Компанії;	за справедливою вартістю	з моменту погашення облігацій, або з моменту, коли Компанією встановлено, що вона не	Резерв під збитки нараховується у разі виникнення вмотивованого припущення про неможливість виконання емітентом цінних паперів своїх

			має більш обґрунтованих очікувань щодо повернення грошових коштів	обов'язків щодо повернення заборгованості
Боргові цінні папери (векселі)	за справедливою вартістю	за справедливою вартістю	з моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією	Резерв під збитки (не нараховується)
Корпоративні права	з моменту внесення змін до Статуту об'єкта інвестування	за справедливою вартістю	з моменту продажу цінних паперів або з моменту, коли Компанією встановлено, що емітента цінних паперів визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією	Резерв під збитки (не нараховується)
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	з моменту, коли одна із сторін виконає свою частину договору	за ціною операції	з моменту оплати заборгованості або з моменту, коли дебіторську заборгованість визнано "безнадійною"	Нараховується резерв під очікувані кредитні збитки у разі зменшення суми очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування). Дані щодо дебіторської заборгованості за кожним договором прямого страхування, укладеним в національній валюті, містяться в системі страхового обліку. Агреговані дані щодо дебіторської заборгованості за договорами прямого страхування, укладеними в національній валюті, накопичуються та систематизуються в розрізі видів страхування в системі бухгалтерського обліку.

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

При складанні фінансової звітності дебіторська заборгованість по договорам страхування окремо не відображається, а включається до зобов'язання на залишок покриття.

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

Компанія вважає дебіторську заборгованість безнадійною, коли більше не очікується отримання майбутніх грошових потоків від боржника. Це означає, що контрактні права на отримання грошових коштів закінчилися або, за оцінкою Компанії, більше не підлягають стягненню.

Це рішення приймається після ретельної оцінки, коли є об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість не буде погашена, і всі розумні зусилля зі стягнення боргу були вичерпані.

Критерії визнання безнадійної заборгованості:

- закінчення строку позовної давності. Це одна з найчіткіших і найпростіших підстав для списання боргу. Якщо заборгованість не стягнута протягом встановленого законодавством строку, її можна визнати безнадійною;
- банкрутство або ліквідація боржника. Якщо боржник визнаний банкрутом або юридично ліквідований, і в нього відсутнє майно, на яке можна звернути стягнення, заборгованість вважається безнадійною;
- судові рішення про неможливість стягнення. У випадках, коли судовий процес завершився, і було прийнято рішення про неможливість стягнення боргу, його можна списати;
- вичерпання всіх процедур стягнення. Коли компанія здійснила всі можливі кроки (наприклад, звернення до суду, робота з колекторами), але не змогла отримати борг;
- значне погіршення фінансового стану боржника. Наприклад, боржник припинив свою діяльність, або його кредитоспроможність різко знизилася;
- відсутність активів. Боржник не має майна або інших активів, на які можна звернути стягнення;
- Форс-мажорні обставини. Наприклад, стихійне лихо, що знищило бізнес боржника.

Списання дебіторської заборгованості як безнадійної відбувається після створення резерву очікуваних кредитних збитків (expected credit losses - ECL). Якщо Компанія вже сформувала резерв, що покриває 100% суми боргу, тоді списання відбувається за рахунок цього резерву. Якщо резерву недостатньо, додаткова сума списується на збитки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Опис облікової політики щодо 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, містяться в системі страхового обліку.

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

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

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

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

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

Матриця резервування

Кількість днів, що минули з моменту визнання дебіторської заборгованості Ставка резервування, %

від 1 до 30 днів 0

від 31 до 60 днів 20

від 61 до 90 днів 35

від 91 до 180 днів 50

більше 180 днів 100

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

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за їх номінальною вартістю.

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

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

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

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

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

Контроль за правильним веденням касової книги покладається на головного бухгалтера.

### **Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти.**

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

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

На 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, облігації, векселі тощо), є монетарними, оскільки такі цінні папери є формою довгострокової позики, яка підлягає погашенню у визначений строк грошовими коштами;

- статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт чи наданням послуг, є немонетарними і обліковуються за валютним курсом на початок дня дати розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати;

- статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за валютним курсом на кінець дня дати балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні валютного курсу.

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

Залежно від виду діяльності курсові різниці поділяються на:

- операційні – виникають від перерахунку статей, пов'язаних із операційною діяльністю Компанії, зокрема від перерахунку залишку грошових коштів в іноземній валюті;

- неопераційні – виникають від перерахунку статей, пов'язаних з інвестиційною і фінансовою діяльністю Компанії.

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

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці, а саме - у номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої встановлюється офіційний (обліковий) курс гривні, та 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 прибутку та збитку 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'ясує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від вартості за договором, то різниця між вартістю за договором та справедливою вартістю відображається як витрати/дохід з одночасним збільшенням/зменшенням балансової вартості фінансового зобов'язання.

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

## **Опис облікової політики щодо забезпечень.**

### **Зобов'язання зі страхової діяльності:**

#### **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
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 / інформаційного 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 перестраховання				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 <i>аудиторів</i> 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 асистансу							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	X	
73	4	20	ПТО посередників на фондовому ринку та ринку нерухомості під час здійснення операцій з купівлі-продажу активів												УІ	X	



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

#### **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 перестраховання, отриманих (нарахованих) Компанією протягом звітного періоду за договорами страхування і перестраховання.

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

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

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.

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.

За рахунок прибутку Компанія, згідно Статуту, формує вільні резерви. Вільні резерви, це частка власних коштів, які резервуються з метою додаткового забезпечення платоспроможності згідно з прийнятою методикою здійснення страхової діяльності.

#### **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 звітність по сегментам.**

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 перестраховування*

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

#### *Визнання*

Компанія визнає групу утримуваних контрактів перестраховування:

- якщо утримувані контракти перестраховування передбачають пропорційне покриття – на

початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування 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 перестраховування.

Компанія оцінює контрактну сервісну маржу на кінець звітної періоду для групи утримуваних контрактів перестраховування як балансову вартість на початок звітної 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 звітної періоду (до будь-якого розподілу) між поточним і залишковим періодами покриття групи утримуваних контрактів перестраховування з застосуванням пункту Б119 МСФЗ 17.

*Підхід на основі розподілу премії для утримуваних контрактів перестраховування*

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 перестраховування 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 застосованих 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 припинено, 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.

## 9. Розкриття інформації

### 9.1. 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.

	<b>2025 рік, грн.</b>	<b>Зміни (+;-) грн.</b>	<b>2024 рік, грн.</b>
Основні засоби	7264	-334	7598
У т.ч. Земельна ділянка	360	-6070	6 430
Нежитлове приміщення	5 635	5 635	0

В рамках виконання Плану відновлення діяльності з метою виконання вимог ст. 117 Закону України «Про страхування» Товариством було заплановано ряд заходів для відновлення фінансового стану Товариства та визначено декілька джерел щодо збільшення капіталу платоспроможності, одним з яких була заміна на початку 2025 року неприйняттого активу на прийнятний актив (міна нерухомого майна, а саме земельної ділянки, яка є у власності Товариства на нежитлове (офісне приміщення).

23 січня 2025 року ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» виконало даний захід щодо збільшення розміру капіталу платоспроможності шляхом міни неприйняттого активу на прийнятний актив, а саме на підписано та нотаріально посвідчено договір міни земельної ділянки площею 3,8621 га, що знаходиться за адресою: Київська область, Макарівський район, Гружчанська сільська рада, кадастровий номер земельної ділянки: 3222782100:06:002:0018, категорія земель – землі житлової та громадської забудови, вид цільового призначення – 02.01

для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд (присадибна ділянка), що належало ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» на праві приватної власності на нежитлове приміщення, загальною площею – 58,7 кв.м., що знаходиться за адресою: місто Київ, Дніпровська набережна, будинок №14-А (чотирнадцять «А»), приміщення №222 (двісті двадцять два).

Експертно грошова оцінка нежитлового приміщення відповідно до Довідки про оціночну вартість об'єкта нерухомості від 21.01.25 становить 2018 тис. грн. Експертно грошова оцінка земельної ділянки відповідно до Висновку про експертно грошову оцінку земельної ділянки становить від 15.01.25 становить 6 430 тис. грн. Вартість міни згідно Договору міни від 23.01.25 складає та вчиняється за ціною у розмірі 2018 тис. грн.

Після проведення операції міни земельної ділянки на нежитлове приміщення, відповідно до МСФЗ 16 «Основні засоби», враховуючи такі критерії, як призначення та термін використання, Товариство визнало нежитлове приміщення основним засобом з методом оцінки за справедливою вартістю шляхом переоцінки.

Відповідно до норм МСФЗ 16, п. 15–16, 24, основний засіб визнається за собівартістю, яка у випадку міни визначається за справедливою вартістю отриманого активу.

Оскільки договірна вартість нежитлового приміщення суттєво відрізняється від справедливої вартості, Товариство провело незалежну експертну оцінку із залученням незалежного оцінювача для визначення справедливої вартості нежитлового приміщення відповідно до вимог МСФЗ 16, п. 24 та МСФЗ 13.

Відповідно до Висновку про експертно грошову оцінку нежитлового приміщення від 24.01.25, експертно грошова оцінка нежитлового приміщення становить 5615 тис. грн. Сума дооцінки первісної вартості нежитлового приміщення у розмірі 3 597 тис. грн. включається до складу капіталу у дооцінках та відображається в іншому сукупному доході.

Відповідно до Висновку про експертно грошову оцінку нежитлового приміщення від 18.01.26, експертно грошова оцінка нежитлового приміщення станом на 31.12.26 становить 5635 тис. грн. Сума дооцінки первісної вартості нежитлового приміщення у розмірі 20 тис. грн. включається до складу капіталу у дооцінках та відображається в іншому сукупному доході.

У 2025 році Товариством було придбано паркувальні місця на загальну суму 360 тис. грн. Подальша переоцінка станом на 31.12.2025 не проводилась.

Відповідно до вимог МСФЗ 16 «Основні засоби», п. 31, переоцінка основних засобів проводиться лише у випадку, коли їх балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої вартості. Станом на 31.12.2025 балансова вартість паркувальних місць не суттєво відрізнялася від їх справедливої вартості, тому переоцінка не здійснювалась.

Паркувальні місця обліковуються як земельні ділянки, тому відповідно до МСФЗ 16 амортизація на них не нараховується.

## **9.2.Оренда.**

Протягом 2025р. 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.

### 9.3. 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:

	<b>2025 рік</b> Тис. грн.	<b>Зміни (+;-)</b> Тис. грн.	<b>2024 рік</b> Тис. грн.
Нематеріальні активи	158	-98	256
<b>Всього:</b>	<b>158</b>	<b>-98</b>	<b>256</b>

### 9.4. Поточні фінансові інвестиції.

Поточні інвестиції станом на 31.12.2025р. у сумі 44 255 тис.грн.(строка 1160 активу балансу) представлені:

1. Державні цінні папери (ОВДП номіновані у гривні) – 14 229 тис.грн.
2. Державні цінні папери (ОВДП номіновані у дол США- )- 26 996 тис. грн.
3. Державні цінні папери (ОЗДП) – 2 920 тис. грн.

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.

	<b>2025 рік</b> Тис. грн.	<b>Зміни (+;-)</b> Тис. грн.	<b>2024 рік</b> Тис. грн.
Векселі прості іменні, утримувані для продажу	0	-300	300
Державні цінні папери	44 255	2 909	41 346
Корпоративні права	0	-204	204
<b>Всього</b>	<b>44 255</b>	<b>2 405</b>	<b>41 850</b>

### 9.5.Дебіторська заборгованість.

До резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам, який був сформований Товариством станом на 31.12.2025р. 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 2025р.			
Дебіторська заборгованість	Загальна сума дебіторської заборгованості станом на 31.12.2025р. (тис. грн)	Сума резерву під кредитні збитки станом на 31.12.2025р. (тис. грн)	Балансова вартість дебіторської заборгованості з урахуванням резерву станом на 31.12.2025р. (тис. грн.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	225	225	0
Вартість простроченої дебіторської заборгованості за страховою діяльністю	32 130	32 130	0

	<u>2025 рік</u> Тис. грн.	Зміни (+;-) Тис. грн.	<u>2024 рік</u> Тис. грн.
Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги		-13	13
Авансові платежі постачальникам послуг	10	0	10
Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	407	407	
Інша поточна дебіторська заборгованість		-1 200	1 200
<b>Всього</b>	<b>417</b>	<b>- 806</b>	<b>1 223</b>

Дебіторська заборгованість за депозитами визнається активом і оцінюється за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка — це ставка, що точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки до балансової вартості фінансового активу. Ефективна ставка відсотка визначається як ринкова ставка, яка найкраще відображає часову вартість грошей та ризики, пов'язані з активом. Зазвичай використовується ставка, за якою підприємство могло б отримати аналогічний депозит на дату первісного визнання. Відповідно до МСФЗ 9, ТДВ «СК «ЕКСПО СТРАХУВАННЯ» використовує переважаючу ринкову ставку для аналогічного інструмента, а саме ставку за новими депозитами із сайту НБУ, файл «4-F Financial \_markets».

Дисконтування здійснюється шляхом приведення майбутніх грошових потоків до теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування. Визначається відповідно до строку погашення депозиту, зазначеного в договорі. Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків (Expected Credit Loss — ECL) відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для оцінки ризиків неповернення фінансових активів, зокрема дебіторської заборгованості за депозитами. Такий резерв формується на дату балансу та переглядається щоквартально. Метод оцінки базується на спрощеному підході МСФЗ 9 з використанням фіксованого коефіцієнта ризику.

Компанія застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків, що передбачає формування резерву на основі фіксованого коефіцієнта. Компанія оцінює очікувані кредитні збитки відповідно до моделі очікуваних збитків, передбаченої МСФЗ 9. З метою консервативного підходу до оцінки ризиків, Компанія формує резерв кредитних збитків під нараховані відсотки за депозитами у розмірі 15% від суми нарахованих, але не отриманих

відсотків. Резерв визнається у складі витрат звітнього періоду та коригує балансову вартість відповідного фінансового активу.

Цей метод застосовується до тих відсотків, які відповідають визначенню дебіторської заборгованості і щодо яких існує впевненість в їх отриманні, але термін сплати ще не настав, або вони прострочені, але не є знеціненими. У разі повного або часткового отримання відсотків, або їх списання як безнадійної заборгованості, сума резерву коригується.

#### 9.6. 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 2025 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Станом на 31.12.2025 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.

	<b>2025 рік</b> Тис. грн.	<b>Зміни (+;-)</b> Тис. грн.	<b>2024 рік</b> Тис. грн.
Грошові кошти	20 176	4 459	15 717
в т.ч. кошти на поточних рахунках	3 656	198	3 458
в т.ч. депозити	9 150	- 539	9 689
в т.ч. на рахунках ескроу	7 370	4 800	2 570

#### 9.7. Власний капітал.

	<b>2025 рік</b> Тис.грн.	<b>Зміни (+;-)</b> Тис.грн.	<b>2024 рік</b> Тис.грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	48 000		48 000
Капітал у дооцінках	3 617		5 882
Додатковий капітал			1 200
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11 209		2 266
<b>Всього</b>	<b>62 826</b>		<b>57 348</b>

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.

21 березня 2025 року Учасники Товариства на Загальних зборах прийняли рішення про необхідність формування додаткового капіталу Товариства в розмірі 1 600 000 грн. 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. Внесені кошти в розмірі 1 600 000 грн. до додаткового капіталу Товариства направлено на зменшення непокритого збитку минулих років та враховано у фінансовій звітності Товариства.

#### **9.8. Інші поточні зобов'язання і забезпечення.**

Інші поточні зобов'язання і забезпечення становлять – 647 тис. грн., що складаються з:

- заборгованість за товари, роботи, послуги – 399 тис. грн.
- розрахунки з працівниками з оплати праці – 113 тис. грн.
- авансові платежі – 25 тис. грн.
- зобов'язання Компанії із оплати відпусток працівників Компанії – 110 тис. грн.

#### **9.9. Страхові контракт**

Договори страхування містять значний страховий ризик та не містять відокремлюваних від договору нестрахових компонентів.

Відповідно до Політики, Страховик розподіляє всі договори по портфелях договорів, які складаються з контрактів, що містять подібні ризики та управляються разом. Основним критерієм розподілу договорів на портфелі є внутрішні страхові продукти. Всі страхові контракти, які відносяться до одного продукту мають схожі ризики та управляються разом. Надалі такі продукти об'єднуються у портфелі за схожістю ризиків, які вони покривають, в залежності від цілей такого групування. Для цілей складання регуляторної звітності Страховик розподіляє всі договори по портфелях договорів, базуючись на лініях бізнесу зазначених в Додатку 1 до Положення № 203. При цьому для розрахунку резерву збитків та оцінки достатності такого резерву на попередні звітні дати, актуарій використовує розподіл більш глибокий ніж лінії бізнесу, зазначені в Положенні № 203, з урахуванням валюти страхування, матеріальності впливу вхідного перестраховування та інших особливостей портфелю Страховика.

Для цілей визначення обтяжливості страхових контрактів, актуарій використовує групування договорів, відповідно до вимог МСФЗ 17. Для групування портфелів договорів страхування за подібністю ризиків згідно з МСФЗ 17 Страховик провів ряд консультацій за участю посадових осіб відповідальних за андеррайтинг.

Страховик, відповідно до Політики, вважає, що жоден із договорів у портфелі не є обтяжливим під час первісного визнання, якщо факти та обставини не свідчать про протилежне. У випадку виявлення фактів та обставин, що свідчатимуть про належність когорти/групи контрактів до обтяжливих договорів, Страховик визначає компонент збитку по такій когорті/групі. Договори, які відносяться до одного портфелю та укладені з інтервалом більше одного року розподіляються у річні когорти, відповідно до дати укладання такого договору. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування, належать до когорти відповідного договору, якщо вони не є предметом істотних змін такого договору.

**Структура нарахованих платежів за лініями бізнеса станом на  
31.12.2025р.**

<b>Код лінії бізнесу</b>	<b>Лінії бізнесу</b>	<b>Нараховано платежі</b>
A1	Здоров'я (крім медичного страхування)	84 890,42
A2	Здоров'я (медичне страхування)	625 800,00
A5	Інша моторна відповідальність	474 609,36
A6	КАСКО	1 576 731,72
A7	МАТ майно	2 003 642,91
A8	МАТ відповідальність	19 047,33
A9	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	804 763,74
B3	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	3 745 477,20
B5	Страхування відповідальності оператора ядерної установки	3 442 219,68
B8	Асистанс	21 032,00
B3 (nuclia)	<b>nuclia</b> Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	146 116,65
A9 (nuclia)	<b>nuclia</b> Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	182 921,10
<b>Разом</b>		<b>13 127 252,11</b>

Загальний розмір сформованих страхових зобов'язань на 31.12.2025 року за складовими

*. Сформовані технічні резерви*

<b>Технічний резерв</b>	Прямого страхування та вхідного перестраховання (зобов'язання)	<b>За договорами</b>	
		Вихідного перестраховання (активи)	<b>Результат (зобов'язання - активи), тис. грн.</b>
<b>Резерв премій</b>	<b>3 286</b>	<b>151</b>	<b>3 135</b>
в т.ч.			
	3 946	185	3 762
UPR КЗ за страховими платежами	25	0	25

ДЗ за страховими платежами за прямими договорами та договорами вхідного перестраховання / КЗ за договорами вихідного перестраховання	970	34	936
КЗ за КВ	68	0	68
Компонент збитку	217	0	217
<b>Резерв збитків</b>	<b>6 670</b>	<b>2 175</b>	<b>4 496</b>
в т.ч.			
RBNS	1 002	0	1 002
IBNR	4 299	1 802	2 497
КЗ за виплатами	0	0	0
КЗ за поверненнями	0	0	0
LAE	376	54	322
RA	993	319	674
<b>Всього</b>	<b>9 956</b>	<b>2 326</b>	<b>7 631</b>

#### Премії за прямими договорами та договорами вхідного перестраховання

Відповідно до Політики, Страховик розраховує технічні резерви окремо за зобов'язаннями за договорами прямого страхування та зобов'язаннями за договорами вхідного перестраховання з урахуванням матеріальності. При цьому рівень матеріальності вважається порушеним, якщо розмір отриманої премії за договорами вхідного перестраховання за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за таким портфелем договорів. Відповідно до проведеного аналізу нарахованих премій, рівень матеріальності не був порушений по сформованих ЛБ Страховика, або такі договори вхідного перестраховання винесені в окрему лінію.

. Частка вхідного перестраховання

H011	Лінія бізнесу	Премія (нарахована за вирахуванням розторгнень), тис. грн.		Частка вхідного перестраховання, %
		Пряме страхування, тис. грн.	Вхідне перестраховання, тис. грн.	
A1	Здоров'я (крім медичного страхування)	85	0	0,00%
A2	Здоров'я (медичне страхування)	626	0	0,00%
A5	Інша моторна відповідальність	475	0	0,00%
A6	КАСКО	1 577	0	0,00%
A7	МАТ майно	2 004	0	0,00%
A8	МАТ відповідальність	19	0	0,00%
A9	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	805	0	0,00%
A9/nuclea	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції / ядерні ризики	0	183	100,00%
B3	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	3 745	0	0,00%
B3/nuclea	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)/ядерні ризики	0	146	100,00%
B5	Страхування відповідальності оператора ядерної установки	3 442	0	0,00%
B8	Асистанс	21	0	0,00%
	<b>Всього:</b>	<b>12 798</b>	<b>329</b>	<b>2,51%</b>

## Розрахунок технічних резервів за договорами прямого (вхідного) перестраховання.

Відповідно до Політики, Страховик формує та веде облік таких технічних резервів: резерв премій;

резерв збитків, який включає:

найкращу оцінку резерву заявлених, але не виплачених збитків без урахуванням вартості грошей у часі;

найкращу оцінку резерву збитків, які виникли, але не заявлені без урахування вартості грошей у часі;

маржу ризику у резерві збитків.

Страховик застосовує консервативні підходи до оцінки резерву збитків, тому прийняв рішення не формувати очікувані доходи від реалізації регресних вимог та суброгацій за подіями, які вже настали.

Відповідно до Політики, Страховик формує технічні резерви в валюті відповідальності.

## Резерв премій

Страховик застосовує спрощену модель для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття (РАА модель) базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується хоча б одна з таких умов:

строк покриття кожного договору у складі когорти договорів становить один рік або менше; очікується, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загального підходу

Страховик провів інвентаризацію продуктів по портфелю договорів та прийшов до висновку, що контракти, укладені в 2025 році мають межу договору відповідно до МСФЗ 17 один рік або менше. Договори, укладені в більш ранніх періодах і які мають строк покриття більше року складають нематеріальну суму та не будуть мати суттєвого впливу на загальну оцінку резерву премій.

При розрахунку резерву премій на 31.12.2025 Страховик використовував непрямий метод оцінки зобов'язань на залишок покриття, який можна розглядати як заміну підходу незаробленої премії відповідно до МСФЗ 4. Розрахунок кожної складової резерву незароблених премій відбувався за кожним окремим договором страхування. Результати розрахунку групуються за кожним видом страхування та відображаються у звітності в розрізі ліній бізнесу.

Страховик визнає страховий дохід за моделлю РАА на основі часу, що минає, застосовуючи метод розрахунку UPR для рівномірно розподіленого ризику. Амортизація аквізиційних витрат не застосовується.

### Резерв премій по складових

Н011	Лінія бізнесу	UPR	ДЗ за страховими платежами	КЗ за страховими платежами	КЗ за КВ	Компонент збитку	LRC
A1	Здоров'я (крім медичного страхування)	49	0	0	0	0	49
A2	Здоров'я (медичне страхування)	350	80	18	0	70	358
A5	Інша моторна відповідальність	75	57	5	0	0	22
A6	КАСКО	804	537	0	0	147	414
A7	МАТ майно	123	123	0	53	0	54

A8	МАТ відповідальність Майно, крім страхування	8	8	0	0	0	0
A9	сільськогосподарської продукції	334	77	0	0	0	257
B3	Відповідальність (крім страхування відповідальності 1 931 оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	87	87	3	15	0	1 862
B5	Страхування відповідальності оператора ядерної установки	269	0	0	0	0	269
8	Асистианс	2	1	0	0	0	1
<b>Всього</b>		<b>3 946</b>	<b>970</b>	<b>25</b>	<b>68</b>	<b>217</b>	<b>3 286</b>

### Резерв заявлених, але не виплачених збитків

Відповідно до Постанови №203 резерв заявлених, але не виплачених збитків (РЗЗ) є оцінкою обсягу зобов'язань Страховика для здійснення фактичних страхових виплат щодо:

заявлених вимог, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату (RBNS);

врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена (кредиторська заборгованість за страховими виплатами);

заявлених вимог, за якими страховик зобов'язаний здійснити повернення суми страхової премії або її частини, але оплата ще не здійснена в повному обсязі

(кредиторська заборгованість за сторнованими договорами).

Страховик визнає вимогу у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку, такою що є заявленою, на підставі отриманої інформації у будь-якій формі (письмова заява, телефонний дзвінок (ЛБ А2), електронний лист, письмове повідомлення тощо) від страхувальників (та/або інших осіб, визначених законодавством або договором страхування), або при отриманні інформації від асистуючої компанії, або іншим способом згідно умов договору страхування та/або чинного законодавства України.

Страховик включає до резерву заявлених, але не виплачених збитків судові позови стосовно виплат страхового відшкодування. Резерв за такими збитками формується з урахуванням розміру вимог, вказаних у позові до Страховика, умов договору страхування, норм законодавства, документів, наданих на підтвердження заявлених вимог та/або оцінки внутрішніх працівників Страховика та/або зовнішніх експертів та/або організацій.

При формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків Страховик керується Політикою врегулювання збитків з особистого врегулювання, Політикою з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків та Політикою формування технічних резервів. Страховик визначає розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків за кожною окремою подією. Для розрахунку RBNS Страховик використовує оцінку розміру збитку, яка здійснюється таким чином:

у разі наявності орієнтовних даних, підтверджених документально, включаючи надіслані каналами електронних комунікацій документи, якими встановлено вартість послуг/майна, – з використанням таких орієнтовних даних;

якщо немає орієнтовних даних у розмірі середнього збитку за лінією бізнесу (надалі – стартовий збиток), розрахунок якого відбувається відповідно до Політики;  
 виходячи з орієнтовних даних, які не підтверджені документально, задокументувавши це як експертну оцінку, водночас розмір експертної оцінки не може бути меншим розміру середнього збитку. Здійснення такої оцінки відбувається відповідно до Політики врегулювання збитків з особистого врегулювання та Політики з врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків;  
 якщо немає можливості визначити розмір збитку відповідно до описаного вище – у розмірі страхової суми (або ліміту відповідальності, якщо він передбачений умовами договору) згідно з умовами договору.  
 Страховик проводить розрахунок середнього збитку за кожною ЛБ кожного кварталу згідно політики формування технічних резервів.

*RBNS+LAE в розрізі валюти збитку*

<b>H011</b>	<b>Лінія бізнесу</b>	<b>EUR</b>	<b>UAH</b>	<b>RBNS, тис. грн.</b>
A2	Здоров'я (медичне страхування)	0	420	420
A6	КАСКО	0	258	258
A9	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	529	0	529
V3	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	1	0	1
<b>Всього</b>		<b>530</b>	<b>678</b>	<b>1 209</b>

**Резерв збитків, які виникли, але не заявлені**

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR), є оцінкою обсягу зобов'язань для здійснення страхових відшкодувань за незаявленими вимогами на звітну дату. Розрахунок IBNR здійснюється відповідно до ЛБ. Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за ЛБ.

Страховик розраховує резерв збитків, які виникли, але не заявлені відповідно до Політики

*Методи розрахунку IBNR*

<b>Лінія бізнесу</b>	<b>Метод розрахунку</b>
Для ліній бізнесу, за якими Страховик проводить страхову діяльність менше ніж 12 останніх кварталів та/або, якщо кількість страхових виплат (страхових відшкодувань) за цей період становить менше ніж 30	метод фіксованого відсотка
Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та іншими договорами ядерного страхування	метод прогнозної збитковості
Страховання сільськогосподарської продукції з державною	метод прогнозної збитковості

підтримкою

Інші лінії бізнесу

актуарні методи

Для оцінки IBNR використовувалися трикутники побудовані на щоквартальній основі на базі нарахованих виплат. Оскільки одиницею обліку слугує нарахована виплата, а не фактично сплачена, то для цілей розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків не включається частина, що стосується кредиторської заборгованості Страховика, яка могла бути по даним до 2023 року. По більшості ЛБ розрахунок базувався на інформації починаючи з 2021 року.

Розрахунок IBNR проводився з використанням одного з наступних актуарних методів для кожної ЛБ:

ланцюговий метод;

метод Бернхуеттера-Фергюссона;

модифікація методу ланцюгової драбини.

*IBNR+LAE в розрізі валюти розрахунку*

<b>Н011</b>	<b>Лінія бізнесу</b>	<b>EUR</b>	<b>UAH</b>	<b>IBNR, тис. грн.</b>
A1	Здоров'я (крім медичного страхування)	0	23	23
A2	Здоров'я (медичне страхування)	0	0	0
A5	Інша моторна відповідальність	0	39	39
A6	КАСКО	0	24	24
A7	МАТ майно	0	120	120
A8	Мат-відповідальність	0	2	2
A9	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	61	111	171
B3	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	221	263	484
B5	Страхування відповідальності оператора ядерної установки	0	3 602	3 602
<b>Всього</b>		<b>282</b>	<b>4 187</b>	<b>4 469</b>

#### **Розрахунок технічних резервів за договорами вихідного перестрахування.**

При укладанні договорів вихідного перестрахування Страховик керується Політикою з перестрахування, яка визначає принципи та умови, за якими Страховик передає частину своїх ризиків перестраховику для зниження потенційних збитків та критерії вибору таких перестраховиків, що впливає на фінансову стійкість Страховика.

Страховик має факультативні та облігаторні договори вихідного перестрахування, пропорційні та непропорційні (експедент збитку).

Визнання частки перестраховика в резервах відбувається одночасно з розрахунком таких технічних резервів та на основі припущень, які узгоджуються з припущеннями за базовими договорами.

Валюта відповідальності по договорах вихідного перестраховування формується відповідно до валюти відповідальності визначеної базовими договорами.

### Частка перестраховика у резерві премії

Строк перестрахового покриття кожного договору вихідного перестраховування Страховика становить один рік або менше. Відповідно, Страховик застосовує спрощену модель для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття (РАА модель) для договорів вихідного перестраховування. Аналогічно до договорів прямого страхування, при розрахунку резерву премій за договорами вихідного перестраховування на 31.12.2025 Страховик використовував непрямий метод оцінки зобов'язань на залишок покриття.

За факультативними договорами вихідного перестраховування перестраховик несе відповідальність до моменту завершення базового прямого договору страхування, що був переданий у перестраховування. За такими договорами Страховик розраховує частку перестраховика в UPR, на основі інформації, щодо частки відповідальності перестраховика за кожним договором та строком дії такого договору.

#### Динаміка премій, переданих в перестраховування

Н011	Премії за вихідним перестраховуванням, тис. грн.					Ріст / падіння за рік, %	Ріст / падіння за звітний період, %
	2024	2 кв. 2024-1 кв. 2025	3 кв. 2024-2 кв. 2025	4 кв. 2024-3 кв. 2025	2025		
A6	90	73	4	0	24	-73,03%	-
A7	227	234	243	222	252	11,17%	13,58%
A9	14	39	69	68	70	409,64%	2,72%
B5	638	2 351	2 351	1 713	1 713	168,50%	0,00%
A8	0	0	0	0	0	-100,00%	-
<b>Всього</b>	<b>969</b>	<b>2 697</b>	<b>2 667</b>	<b>2 003</b>	<b>2 059</b>	<b>112,58%</b>	<b>2,81%</b>

#### Резерв премій за вихідним перестраховуванням

Н011	Лінія бізнесу	UPR, тис. грн.	КЗ, тис. грн.	Резерв премій, тис. грн.
A6	КАСКО	22	12	10
A7	МАТ майно	15	15	0
A9	Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	16	6	10
B5	Страхування відповідальності оператора ядерної установки	131	0	131
<b>Всього</b>		<b>185</b>	<b>34</b>	<b>151</b>

Непропорційні факультативні договори забезпечують передачу частини ризику Страховика на базисі ексцеденту збитку. В такому випадку, відповідальність перестраховика закінчується із закінченням строку дії договору перестраховування і не залежить від дати завершення відповідальності Страховика по базовим прямим договорам страхування. За такими договорами розрахунок UPR поводиться відповідно до строків дії договору вихідного перестраховування.

#### **Частка перестраховика у резерві заявлених, але не виплачених збитків та у резерві збитків, які виникли, але не заявлені**

Резерв заявлених, але не виплачених збитків за договорами вихідного перестраховування розраховується за кожним окремим збитком на підставі часток страхових відшкодувань, що підлягають компенсації перестраховиком відповідно до умов договору перестраховування.

Страховик формує частку перестраховика в резерві збитків, які виникли, але не заявлені лише Страхуванням відповідальності оператора ядерної установки за прямим договорами. Коефіцієнти для розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховування, застосовуються аналогічні до розрахунку відповідного резерву за базовими договорами.

За іншими видами очікується, що рівень частки перестраховика в IBNR буде менше ніж 2,5% або дорівнювати нулю і, відповідно до Політики, Страховик не зобов'язаний розраховувати частку перестраховика в такому випадку.

При розрахунку частки перестраховика в резерві збитків враховувалися ризики пов'язані з можливим дефолтом контрагенту, а також ризики щодо організацій, які потрапляють під санкції. Щодо інших контрагентів коригувань не застосовувалось, оскільки Страховик вважає, що такі перестраховики є високорейтинговими.

#### *Резерв збитків за договорами вихідного перестраховування*

<b>H011</b>	<b>Лінія бізнесу</b>	<b>RBNS, тис. грн.</b>	<b>IBNR, тис. грн.</b>	<b>Маржа ризика, тис. грн.</b>	<b>Резерв збитків, тис. грн.</b>
B5	Страхування відповідальності оператора ядерної установки	0	1 856	319	2175
<b>Всього</b>		<b>0</b>	<b>1 856</b>	<b>319</b>	<b>2175</b>

#### **9.10.Елементи операційних витрат.**

<b>Вид витрат</b>	<b>2025 рік</b>	<b>Зміни (+;-)</b>	<b>2024 рік</b>
	<b>Тис. грн.</b>	<b>Тис. грн.</b>	<b>Тис. грн.</b>
Оплата праці та нарахування податків та обов'язкових платежів	2 286	25	2 036
Амортизаційні відрахування	215	171	44
Матеріальні витрати	0		0
Інші	2 903	1 206	1 697
<b>Всього:</b>	<b>5 404</b>	<b>1 402</b>	<b>3 777</b>

### 9.11. Інші операційні витрати.

Вид витрат	<u>2025 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків		-174	174
Фінансовий результат від операції з продажу нерухомості	6 430	6 430	0
Оплата кредиторської заборгованості		-1 453	1 453
Списання нематеріальних активів		-45	45
Інші операційні витрати	702	528	174
<b>Всього:</b>	<b>7 132</b>	<b>5 286</b>	<b>1 846</b>

### 9.12. Інші операційні доходи.

Вид доходів	<u>2025 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Інші операційні доходи	1 224	1 206	18
Операційна курсова різниця		-70	70
Доходи від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	7 900	7 900	
Дохід від зменшення резерву кредитних збитків		-5 491	5 491
Зменшення резерву відпусток		-280	280
<b>Всього:</b>	<b>9 124</b>	<b>3 265</b>	<b>5 859</b>

### 9.13. Фінансові доходи.

Вид доходів	<u>2025 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Проценти по банківським вкладом на депозитах	1 808	719	1 089
Проценти по залишкам на рахунках	558	104	454
Відсотки за державними цінними паперами	3 857	-679	4 536
Збільшення балансової вартості державних цінних паперів	3 722	-2409	6 131

Фінансовий результат від погашення державних цінних паперів		-667	667
Інші фінансові доходи			672
<b>Всього:</b>	<b>9 945</b>	<b>-3 604</b>	<b>13 549</b>

#### 9.14. Фінансові витрати.

Вид витрат	<u>2025 рік</u>	Зміни (+;-)	<u>2024 рік</u>
	Тис. грн.	Тис. грн.	Тис. грн.
Інші фінансові витрати		-27	27
Знецінення фінансового активу		-2 996	2 996
Зменшення балансової вартості державних цінних паперів	2 883	-5 759	8 642
Фінансовий результат від погашення державних цінних паперів	1 199	1 199	
<b>Всього:</b>	<b>4 107</b>	<b>-7 558</b>	<b>11 665</b>

#### 9.15. Операції з пов'язаними сторонами.

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Товариству забороняється придбання цінних паперів, емісія яких здійснена чи які видані пов'язаною із Товариством особою, придбання активів пов'язаної із Товариством особи, крім набуття права вимоги до перестраховиків, придбання продукції, що виробляється пов'язаною із Товариством особою, а також активів такої пов'язаної особи при здійсненні Товариством господарської діяльності для забезпечення власних потреб, а також за винятком інших випадків, передбачених Законом " Про страхування" та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Угоди, що укладаються з пов'язаними з Товариством особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Угоди, укладені Товариством із пов'язаними з Товариством особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Поточними ринковими умовами не вважаються, зокрема:

- здійснення інвестиції в цінні папери пов'язаної з Товариством особи, яку Товариство не здійснило б в іншу юридичну особу;
- оплата товарів і послуг пов'язаної з Товариством особи за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані;
- продаж пов'язаній з Товариством особі майна за вартістю, що є нижчою, ніж та, яку Товариство отримало би від продажу такого майна іншій особі.

Винагорода провідному управлінському персоналу :  
2025 р. – 784 тис.грн.  
2024р. – 524 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.

#### 9.16. Події, які сталися після дати звіту.

Станом на дату затвердження фінансової звітності не відбувалосьь:

- об'єднань бізнесу після звітного періоду;
- істотного придбання активів;
- вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значних операцій зі звичайними акціями;
- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій

Генеральний директор



Анатолій ІВАНЦІВ