

**Примітки до річної фінансової звітності
за 2025 рік ПрАТ «СК «Надійна»**

1. Інформація про компанію

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Надійна», далі «Товариство», (місцезнаходження: вул. Вишгородська, будинок 45А/6, офіс 8, місто Київ, 04114, ЄДРПОУ 34350924) було засновано 11.05.2006 року (протокол б/н від 06.05.2006 року).

Історія Товариства:

11 травня 2006 року було зареєстровано Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «НАДІЙНА» зі статутним капіталом 8 000 000,00 грн.; статутний капітал поділено на 8 000 простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 000,00 грн. кожна. Засновниками Товариства були 3 юридичні особи – резиденти України, а саме: ТОВ «ФГ «ПАРТНЕР», ТОВ «ІК «ІНТАР-ІНВЕСТ», ТОВ «ФІНРЕЄСТР». Товариству присвоєно код ЄДРПОУ 34350924. Статутний капітал Товариства було сформовано та сплачено в повному обсязі відповідно до вимог чинного законодавства України.

11 липня 2006 року ЗАТ «СК «НАДІЙНА», згідно розпорядження Держфінпослуг №5994, отримало свідоцтво про реєстрацію фінансової установи.

В 2007 році відбулась зміна складу акціонерів, а саме: первинні акціонери (3 юридичні особи – резиденти України) продали свої акції 3 фізичним особам – резидентам України: Дмитрієвій В.В., Юріну І.О., Юрній Л.Г.

В лютому 2011 року на виконання вимог чинного законодавства України, Товариство змінило назву з Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «НАДІЙНА» на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «НАДІЙНА».

У вересні 2012 року відбулось збільшення статутного капіталу Товариства з 8 000 000,00 грн. до 15 000 000,00 грн. шляхом реінвестиції дивідендів.

Протягом 2014 року відбулась зміна складу акціонерів, а саме: первинні акціонери (3 фізичні особи – резиденти України) продали свої акції 11 фізичним особам – резидентам України, що підтверджується Актами про виконання договорів купівлі-продажу цінних паперів.

В 2015 році відбулась зміна керівника Товариства, а саме: замість Юріної Людмили Геннадіївни було призначено Ісаєва Микита Костянтиновича.

В 2023 році відбулася зміна керівника Товариства, а саме: замість Ісаєва Микити Костянтиновича було призначено Зуєву Марину Валеріївну.

В березні 2025 р. відбулась зміна виконавчого органу з одноосібного (Президент) на колегіальний (Правління).

В липні 2025 р. відбулись зміни в складі акціонерів станом на 31.12.2025 року акції Товариства розподіляються між акціонерами наступним чином:

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
ТОВ «Агрохолдинг 2012» 40028765	3200 Хмельницька область, Хмельницький район, місто Городок, провулок Ванаса ксьондза, будинок 17	38 000 000,00	100	Відсутня	Відсутня
Всього		38 000 000,00	100		

Товариство є юридичною особою, керується у своїй роботі чинним законодавством України, має свою печатку, розрахункові рахунки, код ЄДРПОУ.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також наданням послуг для інших страховиків на підставі укладених Угод про спільну діяльність та здійснювання будь-яких операцій для задоволення особистих господарських потреб.

Метою діяльності являється вдосконалення і розвиток страхових послуг; посилення страхового захисту здоров'я громадян, майнових інтересів юридичних і фізичних осіб; відповідне отримання прибутку і задоволення на підставі отриманого прибутку соціально-економічних і матеріальних інтересів акціонерів Товариства.

Види діяльності за КВЕД є:

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

65.20 - Перестрахування.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

Назва класу страхування	Ризики в межах класу страхування
Клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та	Страховування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та

професійного захворювання)	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 7 – страхування майна, що перевозиться [включаючи багаж, вантаж (вантажобагаж)]	Страхування майна, що перевозиться [включаючи багаж, вантаж (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 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, з обмеженням та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
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 у 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 у скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

Органами управління Товариства станом на 31.12.2025 р. згідно Статуту є:

- Загальні збори акціонерів Товариства;
- Наглядова рада;
- Правління.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада і Правління здійснюють управління поточною діяльністю Товариства в межах своєї компетенції.

Товариство також забезпечує функціонування ефективної системи контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства

Кількість працівників: станом на 31.12.2025 року - 14 осіб

Фактична адреса Товариства: вул. Вишгородська, будинок 45А/6, офіс 8, місто Київ, 04114

Телефон: 044 428 14 19

Електронна адреса: office@nadiyna.com.ua

Сайт: https://nadiyna.com.ua/

Голова Правління: Зуєва Марина Валеріївна

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства складена у відповідності з вимогами чинного законодавства, керуючись основними вимогами щодо розкриття інформації за Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»), Методичних рекомендацій щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні.

Метою облікової політики ПрАТ «СК «Надійна» є складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятими Радою з МСФЗ.

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керується чинним законодавством України, у тому числі Законами України: «Про акціонерні товариства», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про страхування», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Податковим кодексом України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми регламентуючими документами, які визначають порядок здійснення підприємством господарських операцій, а також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства оцінює спроможність підприємства продовжувати свою діяльність. Фінансова звітність складається на основі припущення безперервності діяльності відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Товариства дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів. Товариство має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів. Виходячи з наступних прогнозів керівництво Товариства не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

На дату затвердження звітності Товариства функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибились після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Товариства вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Товариство вжила певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Товариства.

У разі ж, якщо фінансова звітність складається не на основі припущення безперервності діяльності, цей факт розкривається у звітності разом з основою, використаною при підготовці фінансової звітності, а також причиною, по якій Товариство вважається нездатним безперервно продовжувати свою діяльність.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі

визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у "Звіті про рух грошових коштів" здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Фінансові інструменти

Товариство для надання інформації щодо фінансових інструментів використовує вимоги МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструмента капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:
- г) отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або
- г) обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або

е) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є:

- а) контрактним зобов'язанням;
- б) надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або
- в) обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або
- г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання.

Інструмент капіталу – це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

- а) його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);
- б) який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- в) який погашається на майбутню дату.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан, коли і тільки коли стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і тільки тоді, коли:

- а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- б) вона передає фінансовий актив і ця передача кваліфікується для припинення визнання.

При припиненні визнання фінансового активу Товариство визнає у прибутку чи збитку в його сукупності, різницю між:

1) отриманої компенсації (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове прийняте зобов'язання) та

2) будь-якого кумулятивного прибутку або збитку, які були визнанні в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з його звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли, його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Товариство визнає у прибутку чи збитку різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання) Товариство припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Фінансові інструменти первісно відображаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію.

Витрати на операції - це додаткові витрати, які прямо відносяться до придбання, випуску або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Додаткові витрати - це витрати, які не відбулися б, якщо суб'єкт господарювання не придбав, не випустив або не реалізував фінансовий інструмент.

Для подальшого відображення фінансових інструментів Товариство застосовує наступні методи оцінки:

- справедлива вартість;
- амортизована собівартість.

Товариство визначає класифікацію фінансових активів в звіті про фінансовий стан відповідно до сутності фінансового інструмента, а не його юридичної форми. На сутність фінансового інструменту впливає бізнес-наміри керівництва та форма отримання грошових потоків від нього.

Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що Товариство має реальний намір та здатність їх утримувати до погашення, інші, ніж:

- а) ті, які Товариство після первісного визнання визначає як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- б) ті, які Товариство визначає як утримувані для продажу;
- в) ті, що відповідають визначенню позик та дебіторської заборгованості.

На дату первісного визнання інвестиції утримувані до погашення враховуються за справедливою вартістю придбання.

На дату звітності інвестиції утримувані до погашення відображаються за амортизованою вартістю з урахуванням ефективної ставки відсотку.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Товариство визнає суми будь-якого збитку від зменшення корисності.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Критерій суттєвості відхилення справедливої вартості цінних паперів становить 10% від справедливої вартості відповідних цінних паперів.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованості або інвестицій, утримуваних до погашення та обліковуваних за амортизованою собівартістю, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Фінансовий актив у вигляді дебіторської заборгованості терміном не більше 12 місяців не дисконтується враховуючи вартісне обмеження щодо вигід подання у звітності певної інформації до витрат на проведення відповідних розрахункових операцій.

Фінансове зобов'язання первісне визнається за справедливою вартістю, витрати на придбання віднімаються від контрактної вартості.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

Після первісного визнання Товариство оцінює всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка за винятком:

а) фінансових зобов'язань за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, які є зобов'язаннями, слід оцінювати за справедливою вартістю, за винятком зобов'язань за похідними фінансовими інструментами, які індексуються щодо (та мають погашатися при прийнятті) інструмента власного капіталу, який не котирується на біржі і чия справедлива вартість не можна достовірно оцінити, а отже, оцінює за собівартістю;

б) фінансових зобов'язань, які виникають під час передачі фінансового активу і не кваліфікуються для припинення визнання або обліковуються із застосуванням підходу подальшої участі.

в) контракти фінансової гарантії та зобов'язання надати позику за ставкою відсотка, нижче ринкової. Після первісного визнання такі зобов'язання Товариство оцінює за більшою з двох сум:

1) суми, яка була би визнана згідно з МСБО 37, або

2) первісно визнаної суми мінус (якщо прийнятно) кумулятивна амортизація, визнана відповідно до МСБО 18.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу; коли ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фінансове зобов'язання вилучаються зі Звіту про фінансовий стан Товариство тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визначається у прибутку чи збитку.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та еквівалентів грошових коштів здійснюється відповідно до МСФЗ (IAS) 7.

Грошові кошти складаються з коштів у банках - на поточних та депозитних рахунках зі строком розміщення менше трьох місяців.

Грошові кошти – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Депозити в банках зі строком розміщення більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки, подаються в окремому рядку у фінансовій звітності.

3.3.3. Дебіторська заборгованість.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного визнання, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість щодо страхової діяльності включає:

- дебіторську заборгованість за договорами страхування (перестраховування);
- дебіторську заборгованість перестраховиків за страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визнається з дати виникнення відповідальності за договором страхування (перестраховування) та є заборгованістю страхувальників (перестраховальників) зі сплати страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестраховальників) визначається по кожному договору страхування (перестраховування).

Дебіторська заборгованість перестраховиків за виплатами страхового відшкодування визнається в момент визнання кредиторської заборгованості Товариства за виплатами страхового відшкодування та оцінюється відповідно до умов договору перестраховування.

Інша дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Дебіторська заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг у разі, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових:

- фактичної собівартості (вартість придбаних активів);
- резервів очікуваних кредитних збитків.

Після первісного визнання за фактичною собівартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за амортизованою вартістю (фактична собівартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина фактичної собівартості мінус резерв очікуваних кредитних збитків).

Резерв очікуваних кредитних збитків створюється під поточну заборгованість, яка відповідає одночасно таким ознакам:

- є фінансовим активом, тобто дає право отримати грошові кошти або їх еквіваленти;
- не є безнадійною.

Для визначення амортизаційної вартості Товариства обчислює величину резерву очікуваних кредитних збитків використовуючи метод застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, тобто величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Формування резерву під дебіторську заборгованість щодо страхової діяльності Товариства здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної дебіторської заборгованості та розрахункової суми резерву станом на кінець кожного кварталу.

По сумах дебіторської заборгованості щодо страхової діяльності в межах суттєвості резерв очікуваних кредитних збитків не формується, дані суми списується з активів на інші витрати операційної діяльності в момент виникнення.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву очікуваних кредитних збитків. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів. У разі недостатності суми нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші витрати операційної діяльності. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

За перерахованими авансами та неотриманими товарами (роботами, послугами) резерву очікуваних кредитних збитків не формується.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших витрат операційної діяльності.

Щорічно Товариство здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

При ліквідації банківських ліцензій на суму коштів на поточних рахунках та суму депозитних вкладів у таких банках створюється резерву очікуваних кредитних збитків в розмірі таких коштів, з можливістю визнати заборгованість по грошовим коштам, що знаходяться на поточних рахунках та депозитних вкладах в банках, які проходять процедуру ліквідації, безнадійною та списати за рахунок створеного резерву, якщо ліквідатор не задовольнить вимоги Товариства.

3.3.4. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариства оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання визнаються на дату затвердження страхового акту, який є підставою для нарахування в бухгалтерському обліку страхового відшкодування, та відображаються в балансі за номінальною вартістю.

Зобов'язання визнаються на дату початку відповідальності перестраховика за окремим об'єктом перестрахування та відображаються в обліку відповідно до умов договору перестрахування.

Попередня оплата – це суми премії, що отримані до виникнення дебіторської заборгованості за нарахованими страховими преміями. У зв'язку з цим отримані суми попередньої оплати відображаються як зобов'язання зі страхування до початку відповідальності по договору страхування.

Заборгованість з агентської винагороди Повірених (страхових агентів) у бухгалтерському обліку визнається в момент виникнення незалежно від дати підписання актів наданих послуг із агентської винагороди або сплати коштів. Заборгованість з агентської винагороди оцінюється відповідно до внесених страхових платежів за договорами, укладеними за посередництвом Повірених, відповідно до умов, зазначених в Договорі дорученні з Повіреним.

До інших зобов'язань Товариства входять:

- розрахунки з працівниками складаються з нарахування та виплати заробітної плати, оплати щорічних та додаткових соціальних відпусток, оплати днів тимчасової непрацездатності та інших доплат та надбавок, а також матеріальної допомоги за заявою співробітників Товариства. Нарухування та виплата заробітної плати та інших виплат працівникам здійснюється згідно чинного законодавства;

- розрахунки за податками та платежами: податку на прибуток, податку на доходи фізичних осіб та військового збору, ЄСВ та інших податків та зборів.

- розрахунки з постачальниками це взаємовідносини з контрагентами з якими Товариство оформлюються договірні відносини, а розрахунки проводяться виключно в безготівковій формі, облік ведеться в розрізі кожного постачальника.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості, оренди.

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Облік основних засобів Товариство веде відповідно до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Матеріальний об'єкт визнається основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких перевищує розмір, встановлений Податковим Кодексом України.

Товариство визнає об'єкт основних засобів активом, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до суб'єкта господарювання;
- б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;
- г) очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг більше одного року;
- г) первісна вартість яких більша за 20 000 грн.

Товариство оцінює об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, за його собівартістю. Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

- а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок.

- б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням всієї накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Строк корисного використання і методи амортизації основних засобів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності коригуються.

Об'єкт основних засобів вилучається з активів (списується з балансу) у разі його вибуття внаслідок продажу, безоплатної передачі або невідповідності критеріям визнання активом.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Нарухування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом строків, що співпадають з підпунктом 138.3.3 п.138.3 ст.138 Податкового кодексу України:

Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років	Ліквідаційна вартість	Метод нарахування амортизації	Наступна оцінка
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень	5 років	0	прямолінійний	історична
транспортні засоби	5 років	0	прямолінійний	історична
інструменти, прилади, інвентар, меблі, сейфи, вивески та ін.	4 роки	0	прямолінійний	історична

3.4.4. Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Товариство визнає нематеріальний актив якщо він відповідає наступним критеріям:

Можливість ідентифікації. Актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Компанії продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або ж від інших прав та зобов'язань.

Програмне забезпечення, яке є невіддільною частиною пов'язаного з ним апаратного забезпечення, без якого неможливе функціонування основного засобу, враховується у складі цього об'єкту основних засобів. Наприклад: операційна система, програмне забезпечення комп'ютера, який не може функціонувати без цього програмного забезпечення.

Безстрокові ліцензії на провадження діяльності обліковуються як інші нематеріальні активи і не підлягають амортизації.

Нематеріальні активи в момент придбання вимірюються за собівартістю. Після первісного визнання, нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку за період.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися з урахуванням знецінення, відповідно до МСБО 36.

Ознаки знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність підприємства.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після розпіділення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.6. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Інвестиційним майном визнається нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або і те й інше), що знаходиться у володінні власника, але:

не для використання у виробництві або постачанні товарів, наданні послуг, в адміністративних цілях;

не для продажу в ході звичайної господарської діяльності.

Інвестиційне майно призначене для отримання орендної плати або приросту вартості капіталу, або того й іншого. Тому, інвестиційне майно генерує грошові потоки в значній мірі незалежно від інших активів, якими володіє Товариство.

Облік інвестиційної нерухомості ведеться за моделлю обліку по справедливій вартості, яка передбачає після первісного визнання оцінювати свою інвестиційну нерухомість відповідно до МСФЗ 16 «Основні засоби» станом на кінець звітного періоду.

Дохід від оренди (платежі, одержувані в рамках операційної оренди (за вирахуванням будь-яких отриманих від орендодавця пільг)), відносяться на фінансовий результат рівномірно протягом терміну оренди.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

До інвестиційної нерухомості Товариства відносить земельні ділянки, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності.

3.4.7. Облікові політики щодо оренди

Оренда та суборенда обліковується та класифікується згідно з МСФЗ 16 «Оренда». Даний стандарт передбачає послідовність та узгодженість по відношенню до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

Товариство не застосовує вимоги параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до короткострокової оренди чи оренди, за якою базовий актив є малоцінним (як описано в параграфах Б3–Б8) та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Короткострокова аренда - це аренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше.

Оренда, яка не підпадає під короткострокову, визнається активом. На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди. Орендні платежі дисконтують, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді. Активи (вартість права користування) обліковуються на рахунку 10.9 «Інші основні засоби» та відображаються в звіті про фінансовий стан у тому рядку, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю орендаря. Процентні витрати за орендним зобов'язанням - це компонент фінансових витрат, тому в бухгалтерському обліку такі проценти будуть відображатись на рахунку - «Інші фінансові витрати». Амортизація права користування відноситься до операційної діяльності та віднесена на рахунок - «Адміністративні витрати».

У разі зміни орендних платежів зумовлених модифікацією оренди, Товариство застосовує параграфи 44–46 МСФЗ 16.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство використовує вимоги МСБО 12 «Податки на прибуток» для відображення в фінансовій звітності та розкриття інформації, що стосується порядку визначення витрат з податку на прибуток та розрахунку відстрочених податків.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (відстрочені податкові зобов'язання, відстрочені податкові активи) визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати.

Товариство нараховує податок на дохід згідно підпункті 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 ПКУ в розмірі 3 відсотків за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Товариство нараховує податок на прибуток за ставкою визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 ПКУ, від бази оподаткування, яка визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового

результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Товариства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Розділу III. Податок на прибуток підприємств ПКУ.

3.6. Облікові політики щодо виплат працівникам

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам» встановлює правила обліку та розкриття інформації про винагороди працівникам.

Витрати, пов'язані з нарахуванням заробітної плати, премій, страхових внесків до державних фондів, проводяться по мірі здійснення відповідних робіт співробітниками Товариства, а витрати, пов'язані з нарахуванням допомоги з тимчасової непрацездатності, по догляду за дитиною - при їх настанні.

Винагороди працівникам видаються у звітності як короткострокові та довгострокові.

До довгострокових відносяться винагороди, виплата яких очікується не раніше ніж через 12 місяців після звітної дати.

До короткострокових - заробітна плата працівників, нарахування за щорічна оплачувана відпустка, лікарняні.

Товариство формує резерв на оплату щорічних відпусток.

Використання резерву на оплату щорічних відпусток проводиться щомісяця в день нарахування заробітної плати за поточний місяць.

Інвентаризація резерву оплати щорічних відпусток проводиться станом на 31 грудня кожного року.

3.7. Облікові політики щодо страхування

3.7.1. Облік страхових контрактів

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає значний страховий ризик. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику Товариства-страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

За договорами облігаторного перестрахування витрати у вигляді премій, що передані у перестрахування, визнаються одночасно з визнанням доходу у вигляді страхових премій.

За непропорційними договорами облігаторного перестрахування (ексцеденту збитку або ексцеденту збитковості) плата за перестрахування визначається виходячи з обсягу та характеристики портфеля договорів, ризику за яким передаються в перестрахування. При цьому, в момент сплати страхової премії перестраховику невідомий конкретний обсяг ризику, який передається, так як частина договорів, що попадають до перестраховального захисту, не є укладеними. Перестраховик самостійно розробляє та встановлює метод рівномірного визнання витрат у вигляді перестраховальної премії за такими договорами, виходячи з принципу співвідношення доходів та пов'язаних з ними витрат.

Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо цих премій, причому, додаткові премії або повернення премій розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

Якщо коригування премії пов'язане з подіями минулого періоду, тобто настало після закінчення фінансового року, використовуються правила МСФЗ 10 «Події після звітного періоду та МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки».

Ідентифікація страхових контрактів та одиниця обліку.

Товариство ідентифікує страхові контракти та контракти вхідного перестрахування, які підпадають під дію МСФЗ 17, якщо Товариство за певним контрактом приймає значний страховий ризик від страхувальника та зобов'язується надати страхувальнику компенсацію за негативний вплив, який визначається як невизначений майбутній страховий випадок.

Товариство здійснює оцінку того, чи є контракт страховим відповідно до наведеного вище визначення та з урахуванням наявності:

- фактору невизначеності (в частині ймовірності та часу настання страхової події, а також обсягу збитків);
- наявності значного страхового ризику (страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Товариство виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Товариство розуміє теперішню вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події. Оцінка того, чи є страховий ризик значним здійснюється Товариством для кожного контракту окремо.

Одиницею обліку для Товариства є група страхових контрактів.

У поодиноких випадках у Товаристві можуть виникати ситуації, коли страховий контракт міститиме один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входили б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15.

Товариство відділяє такі компоненти від основного страхового контракту, якщо (й лише якщо) він є відокремлюваним.

Для ідентифікації відокремлюваності Товариство керується такими критеріями:

- індивідуальна оцінка ситуації свідчить про суттєвість окремих компонентів;
- страховий і нестраховий компонент можуть бути оцінені окремо;
- страховий і нестраховий компонент приносять користь окремо;
- економічні характеристики та ризики страхового і нестрахового компоненту нетісно пов'язані характеристиками між собою;

– окремий нестраховий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку.

Агрегування

Для цілей оцінки Товариство агрегує страхові контракти у так звані групи страхових контрактів. Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб прибутки визнавалися з плином часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, коли суб'єкт господарювання визначає, що укладений контракт є обтяжливим. Взаємозалік прибутків і збитків між виявленими групами страхових контрактів не дозволяється. Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і Товариство не переглядає даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з модифікацією страхового контракту, яка вимагає визнати новий контракт.

Страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів, враховуючи такі три рівні:

- перший рівень групування реалізується через виокремлення портфелів страхових контрактів. Товариство групує між собою контракти, які є схожими за ризиками та підходами до управління ними.
- другий рівень групування реалізується за критерієм обтяжливості. В межах кожної групи, виокремленої на першому рівні, Товариство здійснює розподіл за такими підгрупами:
 - прибуткові контракти (немає значної ймовірності стати обтяжливими);
 - обтяжливі контракти (висока ймовірність стати обтяжливими);
 - інші контракти.

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

- третій рівень групування передбачає виділення когорт за датою випуску.

Товариство розподіляє страхові контракти за групами, враховуючи вищезазначені рівні, таким чином:

- на рівні портфеля:
 - на основі характеристик ризиків, на які наражається кожен окремий страховий контракт, а також з урахуванням існуючих процесів управління портфелем страхових контрактів;
- на рівні прибутковості:
 - всі контракти обліковуються як прибуткові, якщо немає фактів чи обставин, які вказують на те, що вони не є прибутковими. Прибутковість оцінюється на рівні портфеля згідно з МСФЗ 17, але при цьому оцінка за даний квартал чи рік може бути перенесена на рівень когорти;
- на рівні когорти:
 - договори, укладені з інтервалом більше одного року, необхідно класифікувати за різними групами (IFRS17.22), що призведе до подальшого поділу груп за роком випуску («річна когорта»).

Група договорів може складатися з одного договору.

Товариство формує різні портфелі договорів, зобов'язання за якими виражені у національній валюті, та договори, зобов'язання за якими виражені в іноземній валюті.

Якщо оцінка зобов'язань групи договорів, виражених в іноземній валюті, є нематеріальною (несуттєвою), Товариство може включити цю групу договорів до портфелю договорів, зобов'язання за якими виражені в інших іноземних валютах. Рівень матеріальності (суттєвості) складає 5%.

Товариство визначає когорту, до якої належить контракт, під час первісного визнання.

Портфелі страхових договорів

Страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель. Розподіл страхових контрактів Товариства по портфелях здійснюється за лініями бізнесу:

Здоров'я (крім медичного страхування);

Здоров'я (медичне страхування);

КАСКО;

МАТ-майно;

Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції;

Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму);

Фінансові ризики

Окремо формуються портфелі договорів вихідного перестрахування.

За договорами, зобов'язання за якими виражені в іноземній валюті, Товариство формує окремі портфелі за винятком випадків, якщо оцінка зобов'язань групи договорів, виражених в іноземній валюті, є нематеріальною (несуттєвою). Товариство може включити останню групу договорів до портфеля договорів, зобов'язання за якими виражені в інших іноземних валютах або в національній валюті. Рівень матеріальності (суттєвості) вважається порушеним, якщо розмір отриманих премій за групою договорів, зобов'язання за якими виражені у такій валюті, за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за портфелем договорів, зобов'язання за якими виражені в інших іноземних валютах або в національній валюті.

3.7.2.Межі контрактів

Межі контракту визначають грошові потоки, включені до оцінки групи страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування. За страховими контрактами грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Товариство може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або має суттєвий обов'язок надати послуги включно з покриттям. За утримуваними контрактами перестрахування грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають

внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Товариство змушене виплатити належні суми перестраховику або має суттєве право отримати послуги від перестраховика.

Для Товариства межі страхових контрактів узгоджуються з датою закінчення договору, зазначеною в договорі страхування як юридичному документі.

3.7.3. Визнання

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

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

За відсутності встановленою контрактом дати сплати вважається, що перший платіж із боку держателя страхового полісу належить до сплати в день його надходження. Товариство з'ясовує до настання більш ранньої з дат, зазначених у пунктах (а) і (б), чи утворюють які-небудь контракти групи обтяжливих контрактів, якщо факти та обставини вказують на наявність такої групи.

З урахуванням практики Товариства більш ранньою є початок періоду покриття.

У разі групи обтяжливих контрактів визнання відбувається із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

3.7.4.Первісна оцінка страхових контрактів

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

1) обґрунтовано очікується, що спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загального методу;

2) період покриття у кожного контракту агрегованих груп становить один рік або менше. Виключенням є послуга «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю», однак частка таких контрактів є несуттєвою, а також відсутній досвід їх збитковості та мінливості грошових потоків виконання. Отже, щодо таких контрактів виконується п. 1, наведений вище.

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

Товариство в первісну оцінку включає премії на поквартальній основі для тих контрактів, по яким умовами договору передбачено щоквартальне внесення страхових премій і опція припинення договору, якщо премія не буде внесена своєчасно.

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Товариство:

- 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.

Товариство не коригує зобов'язання за страховими вимогами на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів, то Товариство розраховує різницю між:

- а) балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття; і
- б) грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою.

У тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, що стосуються залишку покриття за групою, перевищують балансову вартість зобов'язання на залишок покриття Товариство визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

3.7.5. Подальша оцінка страхових контрактів

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

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

Після первісної оцінки вартість зобов'язання на покриття:

- збільшується на суму премій, одержаних протягом періоду;
- збільшується на коригування компоненту фінансування;
- зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді;
- зменшується на суму інвестиційного компоненту, виплаченого або переданого у зобов'язання за страховими вимогами (за наявності).

Доходом від страхування за період є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику), віднесена на період. При цьому, Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів на основі часу, що минає; але якщо очікуваний розподіл звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняється від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

У більшості випадків при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року, тому немає підстав для коригування балансової вартості зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику

3.7.6. Маржа ризику

Товариство визначає маржу ризику з метою коригування на нефінансовий ризик, що полягає в оцінюванні впливу невизначеності грошових потоків, пов'язаних зі страховими контрактами, крім невизначеності, обумовленої фінансовим ризиком.

Маржа ризику в складі резерву збитків розраховується станом на ту саму дату, що резерв збитків, які виникли, але не заявлені, та не змінюється до наступної дати розрахунку.

Товариство застосовує право розраховувати маржу ризику на більш високому рівні агрегування, ніж когорта договорів: група договорів, лінія бізнесу, портфель договорів; а потім розподіляє такі грошові потоки між окремими когортами договорів відповідно до очікуваної ваги когорти у резерві збитків за найкращою оцінкою за групою договорів, лінією бізнесу, портфелем договорів.

3.7.7. Збитковість страхових контрактів

Оцінка при первісному визнанні

Компонент збитку є складовою зобов'язання на залишок покриття і відображає збитки за групою обтяжливих контрактів. Первісний збиток відокремлюється у фінансовому результаті і коригується в наступних періодах на подальші збитки, сторнування збитків та вивільнення з плином часу таким чином, щоб компонент збитку для групи контрактів дорівнював нулю до завершення періоду покриття групи контрактів.

Компонент збитку встановлюється незалежно від моделі оцінки, що застосовується (тобто він встановлюється для загальної моделі оцінки, методу змінної винагороди та підходу на основі розподілу премії).

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання (скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), 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, що визнається у прибутку або збитку.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на збитковість групи страхових контрактів, то Товариство розраховує різницю між:

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

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

Подальша оцінка

У випадку застосування підходу на основі розподілу премії, оцінка компоненту збитку в наступних періодах здійснюється з використанням того самого методу розрахунку, що й при первісному визнанні.

3.7.8. Зобов'язання за страховими вимогами

Оцінка при первісному визнанні

Зобов'язання за страховими вимогами визначає зобов'язання Товариства як обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування.

При первісному визнанні зобов'язання за страховими вимогами зазвичай дорівнює нулю, оскільки ще не відбулося жодного страхового випадку.

Зобов'язання за страховими вимогами визначаються (окремо для кожного виду страхового випадку) після настання страхового випадку, охоплюючи очікувану виплату претензій за таким страховим випадком, за яким вимоги ще не були повністю виплачені.

Зобов'язання за страховими вимогами охоплює грошові потоки, пов'язані з наданими послугами на звітну дату.

Подальша оцінка

У кожному звітному періоді зобов'язання за страховими вимогами оцінюється як вартість грошових потоків виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, тобто являє собою найкращу оцінку поточної вартості майбутніх грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання за страховими вимогами і витратами по кожному страховому випадку, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

Для всіх методів оцінки на кінець звітного періоду зобов'язання за страховими вимогами визначається як:

- зобов'язання за страховими вимогами на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду;
- плюс/мінус очікувані грошові потоки, що пов'язані з наданими в минулому послугами;
- плюс збільшення зобов'язання за страховими вимогами і витратами, понесеними, але не сплаченими у звітному періоді;
- плюс/мінус відсотки, нараховані на найкращу оцінку поточної вартості зобов'язань та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні (locked-in rate);
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Після первісного визнання, Товариство визнає дохід та 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;
- та
- фінансові доходи або витрати за страхуванням — у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

Зобов'язання за страховими вимогами, визначаються на підставі грошових потоків розвитку заявлених збитків, але не виплачених збитків, та збитків що виникли але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі.

3.7.9. Заявлені, але не виплачені збитки

Товариство визначає розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою в межах класу страхування / лінії бізнесу. Порядок визнання вимоги за договором, що надійшла Товариству, такою, що є заявленою вимогою, визначається відповідно до умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення до Товариства з приводу події, яка має ознаки страхового випадку.

Вимога вважається врегульованою після затвердження та оплати страхового акту за даним страховим випадком або прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування.

Збитки, які виникли, але не заявлені

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, є оцінкою обсягу зобов'язань Товариства для здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань), включаючи витрати на врегулювання збитків, за незаявленими вимогами на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним класом страхування / лінією бізнесу окремо. Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма класами страхування / лініями бізнесу.

Товариство здійснює розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, методом (комбінацією методів), який не суперечить принципам, встановленим МСФЗ 17 для визначення зобов'язання за страховими вимогами відповідно до внутрішньої політики формування страхових резервів.

3.7.10. Аквізиційні витрати

Товариство відносить аквізиційні витрати на витрати безпосередньо в момент їх виникнення. Для договорів зі строком дії понад 1 рік застосовується підхід за замовчуванням, що передбачає відстрочення аквізиційних витрат.

3.7.11. Дисконтування

Товариство коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із такими грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках грошових потоків.

Для грошових потоків, виражених у національній валюті, Товариство використовує як криві дисконтування базові криві безкупонної дохідності за моделлю Свенссона, що розраховуються і публікуються Національним банком України.

Для грошових потоків, виражених в іноземній валюті, Товариство використовує як криві дисконтування криві безризикових процентних ставок, оприлюднених на сторінці офіційного Інтернет-представництва Європейського органу зі страхування і професійних пенсій (англійською мовою – EIOPA), які не враховують коригування на волатильність.

3.7.12. Контракт перестрахування

За всіма договорами перестрахування, укладеними Товариством, перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі договори перестрахування підпадають під сферу застосування МСФЗ 17 і оцінюються відповідно до вимог стандарту.

Облік та судження, застосовані до страхових контрактів, були аналогічно застосовані до перестрахових контрактів. Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування. Виняток – на другому рівні агрегування використовується ознака чистої прибутковості при первісному визнанні, а не ознака обтяжливості.

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає значний страховий ризик. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику Компанії-страховику. Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

3.8. Доходи інші, ніж від страхової діяльності та витрати

3.8.1. Принципи визнання доходів інших, ніж від страхової діяльності

Товариство використовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» для надання інформації щодо отриманих доходів, інших, ніж доходи від страхової діяльності.

Товариство визначає дохід як валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Товариством на її власний рахунок.

Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Товариства, і не ведуть до збільшення власного капіталу, та виключаються з доходу.

Сума доходу, яка виникає в результаті операції, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем послуги або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої знижки чи знижки з обсягу, що надаються Товариству.

У більшості випадків компенсація надається у формі грошових коштів або їх еквівалентів, а дохід виражається в сумі грошових коштів чи їх еквівалентів, які були отримані або підлягають отриманню. Проте у разі відстрочки надходження грошових коштів або їх еквівалентів справедлива вартість компенсації може бути нижчою від номінальної суми грошових коштів, яка була чи буде отримана.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання Товариством завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, Товариство визнає шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але у разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Товариство здійснює достовірну попередню оцінку після того, як вона узгодила з іншими сторонами-учасниками операції таке:

- а) права кожної зі сторін, що мають позовну силу, стосовно послуг, яка буде надана й отримана сторонами;
- б) компенсацію, надану в обмін на послуги;
- в) спосіб та строки розрахунків.

Коли послуги надаються шляхом невизначеної кількості дій за визначений період часу, дохід визнається на основі методу рівномірного нарахування за визначений період, окрім випадків, коли є свідчення на користь іншого методу, який краще відображає етап завершеності. Якщо певна дія є значно більш суттєва порівняно з іншими діями, визнання доходу

відкладається до моменту виконання цієї суттєвої дії.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід визнається тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати. Коли невизначеності, які перешкоджали достовірній оцінці результатів

контракту, перестають існувати, дохід визнається.

Товариство визнає в якості процентних доходів винагороди, що є невід'ємною частиною ефективного доходу по фінансовому інструменту.

В якості комісійного доходу Товариства визнає:

Винагороди, отримані по мірі надання послуг.

Визнаються як дохід по мірі надання послуг - на постійній основі протягом строку обігу (погашення) боргу

Винагороди, отримані після виконання значимої дії:

Як правило разові, несуттєві суми, які є відшкодуванням витрат Товариства, які не можна спрогнозувати визнаються як дохід після виконання значимих дій.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами виникає дохід у вигляді:

а) відсотків – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум, заборгованих Товариству;

б) роялті – плати за використання довгострокових активів Товариства, наприклад патентів, торгових знаків, авторського права та комп'ютерних програм; та

в) дивідендів – розподілу прибутку власникам інвестицій у капітал пропорційно до їхніх внесків капіталу певного класу.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається, якщо:

а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до Товариства; та

б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Товариство визнає дохід на такій основі:

а) відсотки із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39;

б) роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди; та

в) дивіденди мають визнаватися, коли встановлюється право власника на отримання виплати.

Коли невикрачені відсотки були нараховані до придбання інвестиції, яка приносить відсотки, відсотки, отримані після цього, розподіляються на період до придбання і період після придбання; але тільки частка після придбання визнається як дохід.

Дохід визнається, тільки коли існує ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією. Проте, коли виникає невизначеність щодо отримання суми, яку вже включено до суми доходу,

неотримана сума (або сума, щодо якої перестає існувати ймовірність відшкодування) визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Дохід від страхових (договорів) контрактів МСФЗ 15 не розглядає.

Облік та визнання доходу ведеться дотримуючись принципів нарахування та відповідності доходів та витрат. Облік доходів здійснюється з використанням рахунків 7-го класу "Доходи та результати діяльності".

Дохід включає як дохід від основної діяльності, інший операційний дохід, в тому числі дохід від інвестування і розміщення тимчасово вільних коштів та інших доходів.

До доходів від звичайної страхової діяльності відноситься:

страхові премії за договорами страхування;

страхові премії за договорами перестрахування.

частки від страхових сум та страхових відшкодувань, компенсовані перестраховиками;

повернуті суми з централізованих страхових резервів;

повернуті суми технічних резервів, інших, ніж резерв незароблених премій.

До доходів від іншої операційної діяльності, в тому числі від інвестування та розміщення тимчасово вільних коштів відноситься:

Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти;

Дохід від реалізації інших необоротних активів;

Дохід від операційної оренди активів;

Дохід від операційної курсової різниці;

Отримані штрафи, пені, неустойки;

Відшкодування раніше списаних активів;

Дохід від списання кредиторської заборгованості;

Дохід від безкоштовно отриманих оборотних активів;

Дивіденди отримані;

Проценти отримані;

Інші доходи від фінансових операцій (відсотки по депозитам, відсотки по залишкам на поточних рахунках, інші)

Інші доходи від операційної діяльності.

До інших доходів відноситься:

Дохід від реалізації фінансових інвестицій;

Дохід від відновлення корисності активів;

Дохід від неопераційної курсової різниці;

Дохід від безкоштовно отриманих активів;

Інші доходи від звичайної діяльності.

Не визнаються доходами:

надходження від первинного розміщення цінних паперів;

сума попередньої оплати та аванси в рахунок оплати реалізованої продукції, робіт, послуг;

сума завдатку під заставу або в погашення позики, що передбачено відповідним договором;

надходження на користь третіх осіб;

суми податків, зборів та інших платежів, отримані в складі виручки, які підлягають перерахуванню до бюджету та позабюджетні фонди;

суми надходжень за договорами комісій, агентськими та іншими аналогічними договорами на рахунок комітента, повіреного або інших осіб;

інші надходження на користь третіх осіб.

Доходами майбутніх періодів визнаються доходи, отримання права на які є фактом що відбувся, але витрати на отримання яких ще не були здійснені або повністю не здійснені, або в силу договорів відносяться до домовленого терміну в майбутньому. Сума доходу майбутніх періодів відображається у звіті про фінансовий стан у складі поточного зобов'язання.

Доходи, за якими право на отримання економічних вигід у вигляді активів отримане, витрати здійснені, та результат може бути достовірно виміряний, відносяться до доходів поточного періоду та відображаються у звіті про сукупний дохід.

Оцінка доходу.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. У бухгалтерському обліку Товариства дохід виражається в тій сумі грошових коштів, які були отримані або підлягають отриманню.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки відповідно до МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

У випадку відстрочки платежу більш ніж на рік, справедлива вартість компенсації, яка визнається в якості доходу Товариства, визначається шляхом дисконтування майбутніх грошових надходжень на ставку дисконтування. За ставку дисконтування приймається ставка по корпоративним облігаціям інвестиційного рівня. Різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою компенсації визнається як дохід від відсотка.

Розкриття інформації про доходи у фінансовій звітності.

Товариство у фінансовій звітності розкриває:

облікові політики, прийняті для визнання доходу, включаючи методи, які застосовуються для визначення ступеня завершеності операцій, що передбачають надання послуг;
суму кожної суттєвої категорії доходу, визнаного протягом певного періоду, включаючи дохід, отриманий від:

продажу товарів; надання послуг; відсотків; роялті; дивідендів; та

суму доходу, який виникає від обміну товарів або послуг, що включено до кожної суттєвої категорії доходу.

Товариство розкриває будь-які умовні зобов'язання та умовні активи відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Умовні зобов'язання та умовні активи можуть виникати від таких статей, як витрати на гарантійне обслуговування, претензії, штрафні санкції або можливі збитки.

Критерій суттєвості відхилення доходу становить 5% від загального доходу за звітний період.

3.8.2. Визнання та методи оцінки витрат.

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

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг;
- погашення одержаних позик;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

До витрат на ведення і обслуговування страхової діяльності включаються:

- витрати пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів, включаючи витрати на заробітну плату, відрядження, витрати на медичне страхування та недержавне пенсійне забезпечення таких працівників амортизація основних засобів загальнопромислового призначення;
- витрати на проведення актуарних розрахунків з метою визначення розмірів страхових тарифів та/або страхових платежів для укладання та пролонгації договорів, розроблення страхових продуктів; підготовки, укладання та пролонгації договорів; оброблення звернень та інформування за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком клієнтів страховика (потенційних клієнтів страховика) до та під час укладення та пролонгації договору; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів; управління діяльністю з продажів;
- витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: оцінки ризику та визначення страхової вартості майна, на оплату послуг медичних, експертних, інших організацій та/або осіб щодо огляду (обстеження) фізичних осіб та об'єктів страхування перед укладанням чи пролонгацією договорів;
- витрати на оплату послуг оренди та ремонту офісних приміщень, комунальних та інших витрат на обслуговування, охорону та утримання цих приміщень, включаючи їх амортизацію та страхування, які використовуються страховиком для укладання та пролонгації договорів;
- витрати на придбання, користування, утримання, ремонт, охорону та обслуговування транспортних засобів, інших основних засобів, включаючи їх амортизацію, які використовуються працівниками страховика під час укладання та пролонгації ними договорів;
- витрати на придбання, розроблення та/або супроводження програмного/інформаційного забезпечення для обслуговування процесу укладання та пролонгації договорів;
- матеріальні витрати, що виникають під час укладання та пролонгації договорів, включаючи вартість використаних бланків (страхових полісів, свідоцтв, сертифікатів, квитанцій) договорів;
- витрати на електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку, що виникають під час укладання та пролонгації договорів;
- інші витрати на страхову діяльність, що виникають під час укладання та пролонгації договорів, включаючи витрати на банківське обслуговування таких операцій;
- аквізиційні витрати – перераховані у внутрішній політиці формування технічних резервів (далі – Політика) прямі та непрямі витрати страховика, які віднесені на портфель договорів, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів та можуть включати:
- витрати на комісійну (агентську, брокерську) винагороду страховим посередникам (страховому агенту, страховому/перестраховому/страховому та перестраховому брокеру), пов'язану з діяльністю щодо реалізації страхових та/або перестрахових продуктів страховим посередником;

- витрати на рекламні заходи та маркетинг.

До витрат на врегулювання страхових випадків (оцінка збитків) включаються:

- витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг 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, адміністрування процесу повідомлення, прийняття рішення про визнання випадку страховим і здійснення страхової виплати або про визнання випадку не страховим та/або про відмову в страховій виплаті (у виплаті страхового відшкодування), документування події, що містить ознаки страхового випадку; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час врегулювання заявлених збитків (вимог); оброблення звернень та інформування за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком клієнтів страховика або заявників під час врегулювання заявлених збитків (вимог); управління процесом врегулювання збитків (вимог);
- інші витрати на працівників страховика, пов'язані з виконанням ними роботи щодо врегулювання заявлених збитків (вимог), включаючи витрати на відрядження, витрати на медичне страхування та недержавне пенсійне забезпечення таких працівників;
- на оплату послуг медичних, експертних, інших організацій та/або осіб щодо огляду (обстеження) фізичних осіб, об'єктів страхування або пошкодженого майна у зв'язку з настанням події, що має ознаки страхового випадку.

До інших витрат страхової діяльності відносяться витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів тощо);
- витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи апарату управління;
- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, транспортні, інформаційно-консультаційні, консалтингові послуги, з оцінки земельних ділянок тощо);
- судові витрати;
- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі;
- інші адміністративні витрати.

До інших витрат операційної діяльності включаються:

- втрати на купівлю-продаж валюти;
- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву сумнівних боргів;
- витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- інші витрати операційної діяльності (благодійна допомога, матеріальна допомога, додаткове благо, представницькі витрати, привітання партнерів та співробітників, страхування співробітників, членські внески тощо).

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

- матеріальні затрати;
- витрати на оплату праці;
- відрахування на соціальні заходи;
- амортизація;
- інші операційні витрати.

До складу елемента "Матеріальні затрати" включається вартість витрачених Товариством:

- сировини й матеріалів;
- палива;
- запасних частин;
- інших матеріалів.

До складу елемента "Витрати на оплату праці" включаються:

- заробітна плата за окладами;
- премії (бонуси) та заохочення;
- матеріальна допомога, компенсаційні виплати;
- оплата відпусток та іншого невідпрацьованого часу;
- інші витрати на оплату праці.

До складу елемента "Відрахування на соціальні заходи" включається:

- єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

До складу елемента "Амортизація" включається сума:

- нарахуваної амортизації основних засобів;
- нематеріальних активів;
- інших необоротних матеріальних активів.

До складу елемента "Інші операційні витрати" включаються витрати операційної діяльності Товариства, які не увійшли до складу попередніх елементів витрат:

- витрати на відрядження;

- послуги зв'язку;
- плата за розрахунково-касове обслуговування;
- оплата робіт (послуг), що надаються сторонніми організаціями;
- податки, збори, платежі та відрахування, передбачені законодавством України;
- визнані штрафи, пені, неустойки тощо.

До витрат на управління інвестиціями відносяться:

- на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: управління активами страховиками, аналізу інформації щодо стану фондового та інших ринків з метою прийняття рішення про здійснення інвестицій; адміністрування процесу прийняття рішення та документообігу здійснення інвестиційної діяльності; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час інвестиційної діяльності; управління інвестиційною діяльністю;
- інші витрати на працівників страховика, пов'язані з виконанням ними інвестиційної діяльності страховика, включаючи витрати на відрядження, медичне страхування та недержавне пенсійне забезпечення таких працівників;
- на оплату послуг консультантів та професійних учасників ринку капіталу;
- на оплату послуг посередників на фондовому ринку та ринку нерухомості під час здійснення операцій з купівлі-продажу активів;
- інші витрати, що виникають під час інвестиційної діяльності, включаючи витрати на банківське та розрахункове обслуговування таких операцій.

До інших витрат відносяться:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій;
- уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій;
- списання необоротних активів;
- інші витрати діяльності.

3.9. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої

економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використовуються дані щодо цін за правочинами на позабіржовому ринку з відкритих джерел smida.gov.ua.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

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

4.5. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання та короткострокових депозитів)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.24	31.12.24	31.12.24	31.12.24	31.12.24	31.12.24	57 099	31.12.24
Грошові кошти	-	-	57 099	67 638	-	-	57 099	67 638
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	3 572	3 038	3 572	3 038

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За звітний період 2025 року та в попередньому 2024 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-2-го рівня ієрархії

В наступній таблиці наведена інформація за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025р.:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Придбання (продажі)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Залишки станом на 31.12.2025 р.
Грошові кошти (2 рівень ієрархії справедливої вартості)	57 099	-	-	67 638
ВСЬОГО:	57 099	-	-	67 638

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

В наступній таблиці представлена інформація про суттєві спостережувані вихідні дані, що використані на кінець звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року для оцінки справедливої вартості чистих активів, віднесених до 1-2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2024 р., поряд з аналізом чутливості до змін в спостережуваних даних, які Товариство вважає обґрунтовано можливими станом на звітну дату, виходячи з припущення, що всі інші змінні показники залишаються без змін:

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.	31.12.2024 р.	31.12.2025 р.
Грошові кошти	57 099	67 638	57 099	67 638
Дебіторська заборгованість	3 572	3 038	3 572	3 038

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

5.7. Перехід на нові та переглянуті стандарти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

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

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

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

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

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

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

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

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

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

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

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

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

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

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

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

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

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

Звіт зі сталого розвитку.

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

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

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

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

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

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

6. Примітки до звіту про фінансові результати

6.1. Дохід від основної діяльності

тис. грн.		
Показник	2025	2024
Чисті зароблені страхові премії	36861	46283

6.1.1. Доход від страхових премій. Договори страхування

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за класами страхування

тис. грн.		
Клас страхування	2025	2024
Клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)	90,0	187,0
Клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)	275,0	68,0
Клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	20 883,0	18 237,0
Клас 7 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	7 050,0	16 762,0

Клас 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)		
Клас 13 – страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)	262,0	228,0
Клас 16 – страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	12 069,0	25 680,0
Разом:	40 629,0	61 162,0

Страхові виплати

тис. грн.

Клас страхування	2025	2024
Клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)	49,0	58,0
Клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)	553,0	737,0
Клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	12 452,0	12 713,0
Разом:	13 054	13 508,0

6.2. Витрати (Собівартість реалізованої продукції)

тис. грн.

Показник	2025	2024
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7 307	6 276
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	12 497	13 332
Всього	19 804	19 608

6.3 Адміністративні витрати

тис. грн.

Показник	2025	2024
Адміністративні витрати	6 121	6 541
Всього	6 121	6 541

6.4. Витрати на збут

тис. грн.

Показник	2025	2024
Витрати на рекламу	0	0
Витрати на оплату агентських послуг	0	0
Всього	0	0

6.5. Інші операційні доходи

тис. грн.

Показник	2025	2024
Доходи від регресних вимог	2 771	2 412
Від списання безнадійної кредиторської заборгованості	0	55
Доходи від надання агентських послуг	477	506
Інші операційні доходи	593	291
Всього	3 841	3 264

6.6. Інші операційні витрати

тис. грн.

Показник	2025	2024
Вихідна допомога при звільненні співробітників	0,0	785,0
Сумнівні та безнадійні борги	0,0	2 623,0
Інші операційні витрати	857,0	2930,0
Всього	857,0	3 701,0

6.7. Інші фінансові доходи

тис. грн.

Показник	2025	2024
----------	------	------

Доходи за відсотками по депозитам, розміщеним у банках	5 465	2 990
Всього	5 465	2 990

6.8. Фінансові витрати

тис. грн.

Показник	2025	2024
Частина плати за землю	0	0
Право користування будівлею	0	0
Всього	0	0

6.9. Інші доходи

тис. грн.

Показник	2025	2024
Доходи від погашення ОВДП	39 345	22 068
Всього	39 345	22 068

6.10. Інші витрати

тис. грн.

Показник	2025	2024
Витрати на придбання ОВДП	37 703,0	21 251
Всього	21 251,0	4 991,0

6.11. Податок на прибуток

тис. грн.

Найменування показника	2025	2024
Поточний податок на прибуток	5 287	5 527

6.12. Елементи операційних витрат

тис. грн.

Найменування показників	2025	2024
Матеріальні затрати, у т.ч.	106	79
Витрати на оплату праці	6 770	7 193
Відрахування на соціальні заходи	1 476	1 395
Амортизація	80	62
Інші операційні витрати	4 996	7 788
Разом	13 428	16 517

Оподаткування страхових компаній у 2025 році здійснювалося наступним чином. За результатами звітного податкового року страховики сплачують податок за ставкою 3 відсотки суми страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, отриманих (нарахованих) страховиками - резидентами протягом звітного періоду за договорами страхування та співстрахування на території України або за її межами. Всі інші доходи страхових компаній оподатковуються за ставкою 18% в складі фінансового результату до оподаткування.

7. Примітки до Балансу

7.1. Основні засоби

Станом на 31.12.2024 року первісна вартість основних засобів склала 388 тис. грн., знос 296 тис. грн., таким чином залишкова вартість склала 92 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року первісна вартість основних засобів склала 507 тис. грн., знос 373 тис. грн., таким чином залишкова вартість склала 134 тис. грн.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується пряmolінійний метод. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

7.2. Інвестиційна нерухомість

Земельні ділянки віднесено до складу інвестиційної нерухомості.

Станом на 31.12.2024 року вартість інвестиційної нерухомості складала 10 811 тис. грн.

У складі інвестиційної нерухомості обліковуються земельні ділянки. Станом на 31.12.2024 була здійснена експертна оцінка ринкової вартості майна та майнових прав, а саме: класу основних засобів «Інвестиційна

нерухомість». До цього був залучений незалежний оцінювач ТОВ «Інжиніринговий центр «Екскон», код ЄДРПОУ 35951322, сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №117/23 від 23.02.2024

Інформація про вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2024 наведена у таблиці:

					тис. грн
№	Показники	Станом на 01.01.2024р.	Надходження (переміщення)	Дооцінка (уцінка)	Станом на 31.12.2024р.
1	Балансова вартість	20 436	0	(9 625)	10 811

Інвестиційна нерухомість відображена в балансі за справедливою вартістю в сумі 10 811 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість складається з:

- земельна ділянка площею 2,7632 га, кадастровий номер 3222782600:05:020:0115 балансовою вартістю станом на 01.01.2024 складає 11 938,0 тис. грн., на 31.12.2024 - 6 525,0 тис. грн.,
- земельна ділянка площею 0,25 га, кадастровий номер 3221483001:01:020:0004 балансовою вартістю станом на 01.01.2024 складає 1 832 тис. грн., на 31.12.2024 - 862,0 тис. грн.,
- земельна ділянка площею 0,2499 га, кадастровий номер 3221485401:01:034:0011 балансовою вартістю станом на 01.01.2024 складає 1 671,0 тис. грн., на 31.12.2024 - 479,0 тис. грн.,
- земельна ділянка площею 0,25 га, кадастровий номер 3220882901:01:006:0109 балансовою вартістю станом на 01.01.2024 складає 1 695,0 тис. грн., на 31.12.2024 - 902,0 тис. грн.,
- земельна ділянка площею 0,1449 га, кадастровий номер 3220882901:01:004:0091 балансовою вартістю станом на 01.01.2024 складає 1 010,0 тис. грн., на 31.12.2024 - 537,0 тис. грн.,
- земельна ділянка площею 0,2088 га, кадастровий номер 3220882901:01:004:0087 балансовою вартістю станом на 01.01.2024 складає 1 417,0 тис. грн., на 31.12.2024 - 760,0 тис. грн.,
- земельна ділянка площею 0,1989 га, кадастровий номер 3218897001:01:018:0467 балансовою вартістю станом на 01.01.2024 складає 873,0 тис. грн., на 31.12.2024 - 746,0 тис. грн.

Інформація про вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2025 наведена у таблиці:

					тис. грн
№	Показники	Станом на 01.01.2025р.	Надходження (переміщення)	Дооцінка (уцінка)	Станом на 31.12.2025р.
1	Балансова вартість	10 811	0	(320)	10 491

Інвестиційна нерухомість відображена в балансі за справедливою вартістю в сумі 10 490,5 тис. грн.

Інвестиційна нерухомість складається:

- земельна ділянка площею 2,7632 га, кадастровий номер 3222782600:05:020:0115 балансовою вартістю на 30.09.2025 - 6287,8 тис. грн.,
- Земельна ділянка площею 0,25 га, кадастровий номер 3221483001:01:020:0004 балансовою вартістю на 30.09.2025 - 811,1 тис. грн.,
- Земельна ділянка площею 0,2499 га, кадастровий номер 3221485401:01:034:0011 балансовою вартістю на 30.09.2025 - 393,4 тис. грн.,
- Земельна ділянка площею 0,25 га, кадастровий номер 3220882901:01:006:0109 балансовою вартістю на 30.09.2025 905,1 тис. грн.,
- Земельна ділянка площею 0,1449 га, кадастровий номер 3220882901:01:004:0091 балансовою вартістю станом на на 30.09.2025 - 762,8 тис. грн.,
- Земельна ділянка площею 0,2088 га, кадастровий номер 3220882901:01:004:0087 балансовою вартістю станом на на 30.09.2025 - 539,1 тис. грн.,
- Земельна ділянка площею 0,1989 га, кадастровий номер 3218897001:01:018:0467 балансовою вартістю станом на 30.09.2025 - 791,5 тис. грн.

7.3. Нематеріальні активи

У балансі Товариства на 31.12.2024 року нематеріальні активи відображені у сумі 65 тис. грн. по залишковій вартості і в сумі 219 тис. грн. за первісною вартістю, що відповідає даним бухгалтерського обліку. У складі нематеріальних активів обліковується програмне забезпечення, ліцензії та майнові права на об'єкт права інтелектуальної власності – знаку для товарів та послуг. Нематеріальні активи у вигляді ліцензій та програмного забезпечення відображені по первісній вартості за вирахуванням зносу.

У балансі Товариства на 31.12.2025 року нематеріальні активи відображені у сумі 1 469 тис. грн. по залишковій вартості і в сумі 1 623 тис. грн. за первісною вартістю, що відповідає даним бухгалтерського обліку. У складі нематеріальних активів обліковується програмне забезпечення, ліцензії та майнові права на об'єкт права інтелектуальної власності – знаку для товарів та послуг. Нематеріальні активи у вигляді ліцензій та програмного забезпечення відображені по первісній вартості за вирахуванням зносу.

7.4 Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2024 р. на балансі Товариства обліковуються державні цінні папери, емітентом яких є Міністерство Фінансів України на суму 10 237 тис. грн. що були придбані з метою диверсифікації прийнятих активів. Облігації внутрішньої державної позики, що були придбані з метою диверсифікації прийнятих активів. Облігації внутрішньої державної позики були придбані на підставі Замовлень на здійснення операції з фінансовими інструментами №ГД-21/23-8 від 03.10.2024 та №ГД-21/23-9 від 05.12.2024 з АТ «АСВІО БАНК» до Генерального

договору про надання інвестиційних послуг №ГД-21/23 від 30.06.2023. Згідно умов замовлення, АТ «АСВІО БАНК» уклав від імені та за рахунок Товариства Договори купівлі-продажу фінансових інструментів №834624;БВ-21/23-8 від 03.10.2024 та №897950; БВ-21/23-9 від 05.12.2024:

Вид/тип/різновид/найменування/форма випуску фінансових інструментів	Облігації внутрішньої державної позики
Найменування Емітента:	ДЕРЖАВА В ОСОБІ МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
Код ЄДРПОУ Емітента:	00013480
Код ISIN ФІ:	UA4000227656
Форма існування ФІ:	Електронний цінний папір
Номінальна вартість ФІ:	1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)
Кількість ФІ:	5 678 (П'ять тисяч шістсот сімдесят вісім) шт
Загальна договірна вартість ФІ:	6 000 794,30 грн. (Шість мільйонів сімсот дев'яносто чотири грн. 30 коп.)
Вартість одного ФІ:	1 056,85 грн. (Одна тисяча п'ятдесят шість грн. 85 коп.)

Вид/тип/різновид/найменування/форма випуску фінансових інструментів	Облігації внутрішньої державної позики
Найменування Емітента:	ДЕРЖАВА В ОСОБІ МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
Код ЄДРПОУ Емітента:	00013480
Код ISIN ФІ:	UA4000230809
Форма існування ФІ:	Електронний цінний папір
Номінальна вартість ФІ:	1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)
Кількість ФІ:	3 826 (Три тисячі вісімсот двадцять шість) шт
Загальна договірна вартість ФІ:	4 000 312,56 грн. (Чотири мільйони триста дванадцять тисяч грн. 56 коп.)
Вартість одного ФІ:	1 045,56 грн. (Одна тисяча сорок п'ять грн. 56 коп.)

Загальна вартість придбаних цінних паперів склала 10 001,1 тис. грн.

Станом на 31.12.2024 відповідно до вимог Порядку оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України, затвердженого Постановою НБУ №732 від 26.10.2015, було здійснено дооцінку цінних паперів на суму 236 тис. грн. до справедливої вартості на підставі даних, наведених на офіційному сайті НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Станом на 31.12.2024 справедлива вартість фінансових інвестицій складала 10 237 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 р. на балансі Товариства обліковуються державні цінні папери, емітентом яких є Міністерство Фінансів України на суму 11 193 тис. грн., що були придбані з метою диверсифікації прийнятних активів. Облігації внутрішньої державної позики були придбані 06 листопада 2025 року на підставі Замовлення на здійснення операції з фінансовими інструментами №ГД-21/23-154 з АТ «АСВІО БАНК» до Генерального договору про надання інвестиційних послуг №ГД-21/23 від 30.06.2023.. Згідно умов замовлення, АТ «АСВІО БАНК» уклав від імені та за рахунок Товариства Договір купівлі-продажу фінансових інструментів №1403125;БВ-21/23-15 від 06.11.2025 наступних фінансових інструментів:

Вид/тип/різновид/найменування/форма випуску фінансових інструментів	Облігації внутрішньої державної позики
Найменування Емітента:	ДЕРЖАВА В ОСОБІ МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІВ УКРАЇНИ
Код ЄДРПОУ Емітента:	00013480
Код ISIN ФІ:	UA4000230809
Форма існування ФІ:	Електронний цінний папір
Номінальна вартість ФІ:	1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 коп.)
Кількість ФІ:	10625 (Десять тисяч шістсот двадцять п'ять) шт
Загальна договірна вартість ФІ:	10 991 456,25 грн. (Десять мільйонів дев'ятсот дев'яносто одна тисяча чотириста п'ятдесят шість грн. 25 коп.)
Вартість одного ФІ:	1 034,49 грн. (Одна тисяча тридцять чотири грн. 49 коп.)

Загальна вартість придбаних цінних паперів склала 10 991,5 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 відповідно до вимог Порядку оцінки за справедливою вартістю цінних паперів резидентів, що перебувають у власності Національного банку України, затвердженого Постановою НБУ №732 від 26.10.2015, було здійснено дооцінку цінних паперів на суму 202 тис. грн. до справедливої вартості на підставі даних, наведених на офіційному сайті НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>).

Станом на 31.12.2025 справедлива вартість фінансових інвестицій складає 11 193 тис. грн.

7.5. Оборотні активи

Товариство на кожну звітну дату аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному договору страхування та створює резерв під очікувані кредитні збитки в момент виникнення заборгованості. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості визнається за мінусом резерву очікуваних кредитних ризиків.

До залишків, визнання яких було припинено, віднесено непрострочену дебіторську заборгованість дебіторська за страховою діяльністю, що відносяться до діючих договорів страхування. Відповідно до МСФЗ 17, вона включені в зобов'язання за страховими контрактами.

7.6. Статутний капітал

Перша назва Товариства – ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА».

Товариство зареєстроване на виконання рішення зборів засновників (протокол б/н від 06.05.2006), державна реєстрація проведена 11.05.2006 року. Відповідно до даних статуту, первинний статутний капітал складав 8 000 000,00 грн. (вісім мільйонів гривень 00 копійок).

В подальшому на виконання рішення позачергових зборів акціонерів (протокол №13 від 11.02.2011) Товариство змінило назву на ПРИВТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «НАДІЙНА».

Формування статутного капіталу Товариства здійснювалось засновниками, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ЗАТ «СК «НАДІЙНА» таким чином:

№	Засновник	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість акцій, грн.	Форма внеску до статутного капіталу	Назва, № і дата документа про сплату статутного капіталу	Обсяг сплаченої частини, грн.	Сплачена частка статутного капіталу, % до заявленої
1.	ТОВ Фінансова Група «ПАРТНЕР», код 33995635	3 999	3 999 000,00	грошові кошти	Платіжне доручення № 25 від 10.05.2006	3 999 000,00	49,986
	ТОВ Фінансова Група «ПАРТНЕР», код 33995635	3 999	3 999 000,00	грошові кошти	Платіжне доручення №30 від 12.05.2006	3 999 000,00	49,986
2.	ТОВ «Інвестиційна Товариство «Інтар-Інвест», код ЄДРПОУ 21615183	1	500,00	грошові кошти	Платіжне доручення №27 від 10.05.2006	500,00	0,007
	ТОВ «Інвестиційна Товариство «Інтар-Інвест», код ЄДРПОУ 21615183		500,00	Грошові кошти	Платіжне доручення №29 від 12.05.2006	500,00	0,007
3.	ТОВ «Фінреєстр», код ЄДРПОУ 33937657	1	500,00	грошові кошти	Платіжне доручення №32 від 10.05.2006	500,00	0,007
	ТОВ «Фінреєстр», код ЄДРПОУ 33937657		500,00	грошові кошти	Платіжне доручення №36 від 12.05.2006	500,00	0,007
	Всього:	8 000	8 000 000,00	-	-	8 000 000,00	100,00

В 2012 році позачерговими загальними зборами акціонерів було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства за період 2006-2010 років, що відображено в протоколі позачергових загальних зборів акціонерів №18 від 03.09.2012р.

Відповідним рішенням акціонерів було збільшено статутний капітал Товариства на суму 7 000 000,00 грн.

(сім мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства за період 2006-2010 років, шляхом закритого (приватного) розміщення акцій у кількості 8 000 (вісім тисяч) штук номінальною вартістю 1 875,00 грн. (одна тисяча вісімсот сімдесят п'ять гривень 00 копійок) за одну акцію.

17 липня 2025 року «АГРОХОЛДИНГ 2012» набуло право власності на домінуючий контрольний пакет акцій ПрАТ «СК «НАДІЙНА», що становило 100% статутного капіталу, кількістю акцій 8 000 шт., номінальною вартістю 1875,00 грн., що відповідає даним реєстру власників цінних паперів №177038 від 22.08.2025.

Відповідно до протоколу чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Товариство «НАДІЙНА» від 29 вересня 2025 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій Товариства з 1 875,00 грн до 4 750,00 грн кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку за 2023 рік в сумі 18 421 104,74 грн, за 2024 рік в сумі 4 578 895,26 грн.

29 вересня 2025 було затверджено нову редакцію Статуту Товариства, яку було зареєстровано 14 листопада 2025 року.

Відповідно до Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 січня 2026 року №12/21/3637/K01 було отримано Свідectvo про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 38 000 000,00 гривень, номінальною вартістю чотири тисячі сімсот п'ятдесят грн. у кількості 8 000 штук.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
ТОВ «Агрохолдинг 2012» 40028765	3200 Хмельницька область, Хмельницький район, місто Городок, провулок Ванагса ксьондза, будинок 17	38 000 000,00	100	Відсутня	Відсутня
Всього		38 000 000,00	100		

Станом на 31.12.2025 сформований та сплачений грошовими коштами повністю у розмірі 38 000 000,00 грн. (тридцять вісім мільйонів гривень 00 копійок).

Станом на 31.12.2025р, єдиним акціонером Товариства є:

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
ТОВ «Агрохолдинг 2012», код ЄДРПОУ 40028765	3200 Хмельницька область, Хмельницький район, місто Городок, провулок Ванагса ксьондза, будинок 17	38 000 000,00	100	Відсутня	Відсутня
Всього		38 000 000,00	100		

Кінцевими бенефіціарними власниками ТОВ «АГРОХОЛДИНГ 2012» є:

- Герега Галина Федорівна - громадянство: Україна (Ukraine); адреса: Україна (Ukraine), 04210, м. Київ- 48,7% статутного капіталу:

Герега Олександр Володимирович - громадянство: Україна (Ukraine); адреса: Україна (Ukraine), 32000, м. Городок, Хмельницький район, Хмельницька область-51,3% статутного капіталу.

7.7. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 та 31.12.2025 власний капітал Товариства має наступну структуру: тис.грн.

Розділ власного капіталу	На 31.12.2024 р	На 31.12.2025 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	15 000	38 000
Капітал у дооцінках	9 566	9 246
Резервний капітал	872	3 791
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	37 860	30 347
Всього власного капіталу	63 298	81 384

Зареєстрований капітал станом на 31.12.2024р. складав 15 000 тис. грн. а станом на 31.12.2025 – 38 000 тис. грн. не змінювався.

Станом на 31.12.2025 року статутний капітал сплачено грошовими коштами повністю.

Капітал у дооцінках (оцінка інвестиційної діяльності) станом на 31.12.2024 року складав 9 566 тис.грн та станом на 31.12.2025 зменшився на суму 320 тис грн. та складає 9 246 тис.грн.

Резервний капітал формується з прибутку Товариства у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства". Сума резервного капіталу не змінювалась протягом 2024 року та складала 872 тис. грн. Протягом 2025 року Товариством здійснено відрядування в резервний капітал на суму 2 919 тис грн. Резервний капітал станом на 31.12.2025 року складає 3 791 тис грн.

Резервний капітал був сформовано наступним чином:

Відповідно до протоколу Загальних зборів Закритого акціонерного товариства «Страхова Компанія «Надійна» від 25 травня.2009 року прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності за період з 2006-2008 роки та відрядувати у резервний фонд Товариства 5% чистого прибутку у розмірі 418,8 тис. грн.

Відповідно до протоколу чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «НАДІЙНА» від 29 квітня 2011 року прийнято рішення спрямувати 39,2 тис. грн чистого прибутку до резервного капіталу Товариства який в результаті діяльності Товариства складатиме 458 тис грн, що відповідає щорічним відрядуванням від чистого прибутку 5%.

Відповідно до протоколу чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «НАДІЙНА» від 30 квітня 2012 року прийнято рішення спрямувати 9,5 тис. грн чистого прибутку до резервного капіталу Товариства, що відповідає щорічним відрядуванням від чистого прибутку 5%; 304,5 тис. грн резервного капіталу направити на покриття збитків отриманих Товариством в 2009 році.

Відповідно до протоколу чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «НАДІЙНА» від 15 березня 2013 року прийнято рішення спрямувати 23,5 тис. грн чистого прибутку до резервного капіталу Товариства, що відповідає щорічним відрядуванням від чистого прибутку 5%.

Відповідно до протоколу чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «НАДІЙНА» від 29 квітня 2015 року прийнято рішення спрямувати 218,7 тис. грн чистого прибутку до резервного капіталу Товариства, що відповідає щорічним відрядуванням від чистого прибутку 5%.

Відповідно до протоколу чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «НАДІЙНА» від 29 квітня 2016 року прийнято рішення спрямувати 161,3 тис. грн чистого прибутку до резервного капіталу Товариства, що відповідає щорічним відрядуванням від чистого прибутку 5%.

Відповідно до протоколу чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «НАДІЙНА» від 28 квітня 2017 року прийнято рішення спрямувати 304,9 тис. грн чистого прибутку до резервного капіталу Товариства, що відповідає щорічним відрядуванням від чистого прибутку 5%.

Відповідно до Рішення єдиного акціонера №29-09/25-1 від 29.09.2025 Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «НАДІЙНА» від 29 вересня 2025 року прийняте рішення про спрямування частини прибутку, отриманого протягом 2023 року у розмірі 1 378,6 тис. грн. та частини прибутку, отриманого протягом 2024 року у розмірі 1 541,4 тис. грн. на збільшення резервного капіталу.

Станом на 31.12.2025 року загальна сума нерозподіленого прибутку складає 30 347 тис грн.

7.8. Поточні зобов'язання та забезпечення

Структура поточних зобов'язань наведена в таблиці:

Склад кредиторської заборгованості	Попередній період, сума, тис. грн.	Звітний період, сума, тис. грн.
За товари, роботи, послуги	49	-
Розрахунки з бюджетом	377	-
Розрахунки з оплати праці	-	-
Поточна кредит. заборг. за страх. діяльністю	12858	11599
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	828	323
Інші поточні зобов'язання	4466	657
Разом:	18578	12579

Розрахунки з заробітної плати, із підзвітними особами, з постачальниками, з бюджетом і позабюджетними фондами здійснюються відповідно до чинного законодавства України.

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги входить заборгованість за господарськими договорами та складає станом на 31.12.2024 49 тис. грн, станом на 31.12.2025 відсутня.

До складу кредиторської заборгованості по розрахункам з бюджетом відноситься заборгованість за податками перед бюджетом та складає станом на 31.12.2024 377 тис. грн., станом на 31.12.2025 відсутня.

У складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю відображено:

Склад кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	Попередній період, сума, тис. грн.	Звітний період, сума, тис. грн.
--	------------------------------------	---------------------------------

Резерв премій	6 079	7 485
Резерв заявлених збитків	2 186	3 800
Резерв збитків, що виникли та не заявлені	4 593	314
Разом:	12 858	11 599

У складі інших поточних зобов'язань відображено заборгованість перед іншими страховиками та інші поточні зобов'язання, які станом на 31.12.2024 складала 4 593 тис. грн., станом на 31.12.2025 – 314 тис. грн.

8.Оренда

Товариство укладає з власником офісного приміщення площею 81,7 кв. м. договір оренди на 11 місяців з пролонгацією. Вартість оренди у 2024 році склала 1 279,4 тис. грн., у 2025 році склала – 1 295,7 тис. грн.

9. Судові позови.

Скарг та позовів до суду протягом 2024 та 2025 років стосовно надання фінансових послуг Товариства не зафіксовано.

10. Інші зміни

10.1. Зміни в обліковій політиці компанії.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

10.2. Умовні зобов'язання і операційні ризики.

Товариство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Економіка України знаходиться в обтяжуючому стані, говорити про її зріст не доводиться. Імітація ключових реформ, корупція в вищих ешелонах влади, слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори зараз здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку. Низькі світові ціни на основні продукти експорту скоріше благо для країни, так як змушують модернізуватися, шукати і розвивати нові конкурентні переваги, нові ринки, нові продукти, а не просто експлуатувати старий ресурс. Саме рішення внутрішніх проблем дозволить Україні рушити вперед.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в Україні у зв'язку з початком вторгнення 24.02.2022 року російських військ та введенням воєнного стану на території України, в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через воєнний стан в Україні, практику, що склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушено буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди.

Оподаткування.

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Інтерпретація керівництвом Товариства даного законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Податкові органи можуть зайняти жорсткішу позицію при інтерпретації законодавства і перевірці податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи.

10.3. Фінансові ризики.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випикує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Кредитний ризик виникає, головним чином, за дебіторською заборгованістю, грошовими коштами і фінансовими інвестиціями.

Враховуючи наявну ситуацію протягом 2025 року, пов'язану з воєнними діями з боку Росії, Товариство не формувало резерв на звітні дати проміжної фінансової звітності, вважаючи витрати та зусилля щоб відобразити розумну та прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов не виправданими.

Грошові кошти

Станом на 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних та депозитних рахунках у банках у сумі 57 099 тис. грн., із них – 38 539 на поточних рахунках та 18 560 на депозитних.

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів. Станом на 31.12. 2024, сума грошових коштів, яка утримується на поточних рахунках становить в АТ «СЕНС БАНК» - 15 975 тис. грн.; АТ «Ощадбанк» - 11 672 тис. грн., АТ «Приватбанк» 7 774 тис. грн., АТ «Креді Агріколь Банк» - 3 003 тис. грн., АТ «АСВІО БАНК» - 114 тис. грн., АТ «МІБ» - 1 тис. грн.; сума грошових коштів, яка утримується на депозитних рахунках Товариства становить: в АТ «АСВІО БАНК» - 6 560 тис.грн. АТ «ОЩАДБАНК» - 4 000 тис. грн., АТ «Приватбанк» - 8 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних та депозитних рахунках у банках у сумі 67 638 тис. грн., із них – 30 233 тис. грн. на поточних рахунках та 37 405 тис. грн. на депозитних рахунках.

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2025 року, сума грошових коштів утримується на поточних рахунках Товариства в АТ «ОЩАДБАНК» - 14 809 тис.грн., в АТ «ПРИВАТБАНК» - 72 тис.грн., в АТ «АСВІО БАНК» - 20 тис. грн. АТ «Креді Агріколь Банк» – 10 тис. грн., АТ «СЕНС БАНК» – 15 279,0 грн., АТ «ПУМБ» – 2,0 тис. грн. ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» – 1 тис. грн.; сума грошових коштів, яка утримується на депозитних рахунках Товариства становить:

в АТ «АСВІО БАНК» -15 205 тис. грн., АТ ПУМБ – 15 200 тис. грн., АТ «Приватбанк» - 8 000,00 грн., ПУАТ «КБ «АКОРДБАНК» - 7 000 тис. грн.

Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами. Відповідні значення ризиків мають значення, що свідчать про незначний вплив кредитного ризику на господарську діяльність Товариства. Негативних наслідків не очікується.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості включають визначення того, чи наявні ознаки що можуть привести до зміни кредитного ризику, в тому рахунку чи прострочені виплати основної суми заборгованості, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Товариство здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи).

Резерв очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі

Товариство визначає суму очікуваних кредитних збитків окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, можуть включати: можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів та/або грошові надходження, очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у

боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Всі операції Товариство проводить в національній валюті України. Валютних рахунків у Товариства не має. Станом на 30.06.2025 року Товариство не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

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

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

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед контрагентами.

Відповідно до розкритої Товариства у цих Примітках якісної інформації щодо ризиків ліквідності керівництво розглядає та оцінює відповідний ризик. Тим самим забезпечуючи виконання своїх зобов'язань в повному обсязі не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат, які б, можливо, могли мати місце у разі відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестрахування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

10.4. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. 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. Пов'язаними особами для Товариства є: особи, які мають суттєвий вплив на підприємство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариством, якщо така особа: контролює підприємство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на підприємство; є членом провідного управлінського персоналу підприємства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із підприємством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та підприємство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; Операція зі пов'язаною стороною передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2024:

№	Назва/ПІП пов'язаної особи	Тип пов'язаної особи	Частка у статутному капіталі Товариства
1.	Юрін Станіслав Ігорович	керівники страховика	-
2.	Ісаєв Микита Костянтинович	керівники страховика	-
3.	Зуєва Марина Валеріївна	керівники страховика	-
4.	Мостова Олена Володимирівна	керівники страховика	-
5.	Дуганова Тетяна Олександрівна	головний внутрішній аудитор	-

Виплати заробітної плати пов'язаним особам у 2024 році склали 3 748 тис. грн.

Протягом звітного періоду інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились.

Прострочена дебіторська та кредиторська заборгованість по операціям з пов'язаними особами відсутня.

Перелік пов'язаних осіб станом на 31.12.2025:

№	Назва/ПІП пов'язаної особи	Тип пов'язаної особи	Частка у статутному капіталі Товариства
1.	ТОВ «АГРОХОЛДИНГ 2012»	контролери страховика	100,0%
2.	Герега Галина Федорівна	власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах страховика	48,7%
3.	Герега Олександр Володимирович	власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах страховика	51,7%
4.	Юрін Станіслав Ігорович	керівники страховика	-
5.	Ісаєв Микита Костянтинович	керівники страховика	-
6.	Зуєва Марина Валеріївна	керівники страховика	-
7.	Мостова Олена Володимирівна	керівники страховика	-
8.	Биховченко Олександр Васильович	керівники страховика	-
9.	Носик Ольга Віталіївна	керівники страховика	-
10.	Дуганова Тетяна Олександрівна	головний внутрішній аудитор	-
11.	Боцман В'ячеслав Миколайович	член комітету страховика	-
12.	Наумчук Вікторія Миколаївна	член комітету страховика	-
13.	Гераскевич Людмила Василівна	головний комплаєнс-менеджер	-

Виплати заробітної плати пов'язаним особам у 2025 році склали 5 520 тис. грн.

Протягом звітного періоду інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились.

Прострочена дебіторська та кредиторська заборгованість по операціям з пов'язаними особами відсутня.

10.5. Управління капіталом

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена

на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

У 2025 році Товариство дотримувалася всіх встановлених законодавством України вимог до капіталу.

Товариство здійснює управління капіталом з метою забезпечення продовження діяльності Товариства, максимізуючи прибуток акціонерів, шляхом оптимізації співвідношення запозичених коштів і власною капіталу, зменшуючи ринкові ризики та ризики ліквідності, які впливають на загрозу подальшої діяльності.

Структура капіталу Страхової компанії представлена капіталом, який включає акціонерний капітал, резерви і нерозподілений прибуток, інформація про які розкривається в звіті про зміни в капіталі. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

10.6. Оцінка ефективності керівництва в управлінні економічними ресурсами

Підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом, забезпечення його раціонального використання значною мірою пов'язано з проведенням якісних змін у складі ресурсів і з підвищенням ефективності в їх управлінні. Завдання підвищення ефективності управління ресурсним потенціалом полягає насамперед у вдосконаленні використання й управління ресурсами підприємства та в підвищенні їхньої цілісності.

Основним ресурсом Товариства є фінансовий ресурс у вигляді грошових коштів, отриманих в результаті формування статутного капіталу.

Підвищення ефективності використання трудових ресурсів є можливим лише за умови формування якісної системи менеджменту, що в свою чергу передбачає встановлення жорстких вимог до керівників усіх рівнів. Для реалізації цієї мети Товариством створена система вимог до працівників, які повинні їм відповідати, зокрема, наявність дипломів з вищою освітою та підтвердження рівня кваліфікації відповідними сертифікатами.

ВПЛИВ ВПЛИВ РОСІЙСЬКОЇ АГРЕСІЇ ТА ВВЕДЕННЯМ ВОЄННОГО СТАНУ В УКРАЇНІ, ТА ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Наприкінці лютого 2022 року відбулося воєнне вторгнення Росії в Україну.

Президент України Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Народні депутати затвердили цей документ 300 голосами. Згідно з указом, воєнний стан запроваджується з 5:30 24 лютого 2022 року.

22 лютого 2022 року Президент Росії Володимир Путін заявив, що Росія визнає незалежність регіонів на сході України – ДНР та ЛНР. Це призвело до першого пакету економічних санкцій зі сторони світової спільноти.

24 лютого 2022 року приблизно о 03:00 UTC (05:00 за київським часом, UTC+2) президент Росії Володимир Путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини ракетні удари завдали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Президент України Володимир Зеленський негайно оголосив воєнний стан.

25 лютого 2022 року Президент України Володимир Зеленський віддав розпорядження про повну мобілізацію українських військових на 90 днів. Він повідомив, що всім українським чоловікам віком від 18 до 60 років заборонено виїжджати за межі країни.

Протягом перших двох тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 2,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

8 березня 2022 року Світовий банк вирішив виділити Україні додатково 723 мільйони доларів для «виходу з надзвичайної економічної ситуації». Зокрема, Рада виконавчих директорів СБ затвердила безкоштовний пакет додаткової бюджетної підтримки для України на 489 мільйонів доларів. Сюди входить позика 350 мільйонів доларів від Міжнародного банку реконструкції та розвитку, 80 млн доларів гарантій від Нідерландів та 50 млн доларів від Швеції.

Світовий банк готує ще один пакет допомоги Україні на 3 мільярди доларів, який нададуть вже в найближчі місяці, а також додаткову підтримку сусіднім країнам, що приймають українських біженців.

Також Україна отримає грантове фінансування на 134 млн доларів. З них 100 млн доларів – від Великобританії, 22 млн доларів – від Данії та ще 12 млн – від Латвії, Литви та Ісландії. Крім того, Японія додасть до пакету підтримки 100 млн доларів паралельного фінансування.

9 березня 2022 року Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 мільярда доларів (1 005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоби допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та сектору фінансових установ, масштаби яких продовжують збільшуватись. Бойовими діями та масованими артобстрілами охоплено території, на які припадало більше 50% ВВП України. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, постраждало багато громадян України. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та сектору фінансових установ.

Вплив війни на сектор фінансових установ проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі офісів;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування;
- різке зниження операційного доходу (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу фінансових установ через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими.

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів, Керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність продовжувати діяльність на безперервній основі.

Загальний ризик для операцій

Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

Підприємства зобов'язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік та фінансова звітність ґрунтуються на принципах, визначених застосовною концептуальною основою. Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів. Війна може вплинути на здатність уповноважених осіб забезпечити організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компаній або груп. Вплив залежить від таких чинників як: залежність від російського чи білоруського ринків; наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій; пов'язаність з особами, що перебувають під санкціями. Цей вплив потрібно регулярно переглядати, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. Необхідно повністю дотримуватися застосовних стандартів бухгалтерського обліку (МСФЗ або ПСБО) стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Витрати, пов'язані з російською агресією та введенням воєнного стану в Україні

Товариство вважає, що можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні, не спричинять суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

Оговорка щодо порушення безперервності

За попередніми оцінками керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки Російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги Товариства.

Війна з Росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

10.7. Події після Балансу

доцільно зазначити такі події: 24 лютого 2022 року в Україні у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64 «Про введення воєнного стану в Україні» на території України було введено воєнний стан. У банківській системі було введено обмеження на окремі види операцій, згідно Постанови №18 від 24.02.2022 року. Банки продовжують роботу з урахуванням обмежень, визначених цією постановою. Банкам забороняється проводити операції, що порушують визначені цією постановою обмеження, сприяють або можуть сприяти їх уникненню. Товариство обмежило грошові виплати до необхідних. Зокрема, Товариство продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Товариство продовжує виплати своїм співробітникам, частково з яких залишили місце постійного проживання, але продовжують працювати віддалено. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. За оцінками, більше 5 мільйонів громадян були змушені виїхати закордон, і приблизно 9 мільйонів громадян полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та її майбутню фінансову звітність

Голова Правління



М.В. Зусьва