

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2025 року

ДПІ в Оболонському районі
Головного управління ДПС у м. Києві

Підприємство ТДВ «Експрес Страхування» код ЄДРПОУ: 36086124 надає до
форм фінансової звітності за 9 місяців 2025 року.

Додатки:

- Примітки до фінансової звітності ТДВ «Експрес Страхування» за 9
місяців 2025 р., на 31 арк.

Генеральний Директор

Н.Л.Бортюк

**Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
За 9 місяців 2025 року**

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	4
2.	ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	6
3.	ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ	6
4.	ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ	10
5.	ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ	18
6.	СТРАХОВІ КОНТРАКТИ	18
7.	СОБІВАРТІСТЬ	19
8.	АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ	20
9.	ВИТРАТИ НА ЗБУТ	20
10.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	20
11.	ФІНАНСОВІ І ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	20
12.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	21
13.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	22
14.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ	23
15.	ЗАПАСИ	25
16.	ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ І ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	25
17.	ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ	26
18.	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, ДОВГОСТРОКОВІ І ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	26
19.	УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	27
20.	ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ	29
21.	ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ	30
22.	ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ	30
23.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ	31
24.	ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	31

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ» (надалі – Товариство або Компанія) створене відповідно до чинного законодавства України для здійснення господарської діяльності у формі Товариства з додатковою відповідальністю згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» з урахуванням особливих вимог Закону України «Про страхування».

Місцезнаходження та адреса Товариства: Україна, 04073, м. Київ, пр. Бандери Степана, 22.

Телефон (044) 594 - 87 - 00; факс (044) 594-87-02.

Фінансово-господарська діяльність здійснюється на основі Статуту, Свідоцтва про державну реєстрацію (серія А01 №263855 від 05.08.2008, виданий Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією)), ліцензій на проведення конкретних класів страхування і перестрахування.

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

Впродовж звітного періоду Товариство закрило наступні представництва:

- Відокремлений підрозділ ТДВ «Експрес Страхування» у місті Харків
- Відокремлений підрозділ ТДВ «Експрес Страхування» у місті Вінниця
- Відокремлений підрозділ ТДВ «Експрес Страхування» у місті Одеса
- Кропивницьке Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»
- Запорізьке Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»
- Тернопільське Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»
- Криворізьке Представництво Товариства з додатковою відповідальністю «Експрес Страхування»

Дані представництва відкриті без права юридичної особи.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

У звітному періоді з 01.01.2025 по 30.09.2025 року Компанія здійснювала діяльність відповідно до ліцензій наданих Національним банком України, керуючись пунктом 3 Додатка 3 до Постанови №199.

Перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу) наступний:

- клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) (*ризики: страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання*);
- клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) (*ризики: страхування на випадок хвороби; медичне страхування*);
- клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) (*ризики: страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)*);

- клас 4 - страхування залізничного рухомого складу (ризики: страхування залізничного рухомого складу);
- клас 5 - страхування повітряних суден (ризики: страхування повітряних суден);
- клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плаваючих споруд) (ризики: страхування водних суден);
- клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] (ризики: страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування);
- клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ (ризики: 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 (ризики: страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна));
- клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника) (ризики: страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів»; страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт));
- клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника) (ризики: страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна; страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном);
- клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника) (ризики: страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна; страхування відповідальності під час перевезень водним судном);
- клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) (ризики: страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу; страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України «Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення», без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу);
- клас 14 - страхування кредитів (ризики: страхування кредитів);

- клас 15 - страхування поруки (гарантії) (*ризика: страхування виданих порук (гарантій) та/або прийнятих гарантій*);
- клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) (*ризика: страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантій)*);
- клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі (*ризика: страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон; страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон*).

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів 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 01 січня 2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність відповідає МСБО 1 «Подання фінансової звітності» щодо розкриття інформації у примітках до фінансової звітності, а також без будь-яких застережень відповідає всім вимогам інших чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Підготовлена Товариством річна фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО у березні 2018 року до Концептуальної основи фінансової звітності, які є чинними з 2020 року.

Дотримання вимог Концептуальної основи фінансової звітності і конкретних МСФЗ забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної і правдивої інформації.

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

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2025 року:

- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості». Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2026 року:

- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Внесені 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 і вони 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 щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

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

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.

Нові стандарти, ефективна дата застосування яких настає з 01 січня 2027 року:

- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (далі – МСФЗ 18). Новий стандарт бухгалтерського обліку 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. Товариство вивчає новий стандарт та готується 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.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

Зміни до стандартів, дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ:

- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві.

Керівництво Компанії достроково не застосовує зміни до стандартів та вважає, що зазначені зміни не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства в майбутньому.

МСФЗ/МСБО, які набрали чинності з 01.01.2024 року

- МСФЗ 16 «Оренда» - доданий параграф 102А, який має застосовувати Продавець-орендар для річних звітних періодів. Правки встановлюють, що якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу

згідно з МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» - Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника».

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби.

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів - призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки	20-80 років
Обладнання	2-10 років
Транспортні засоби	5-10 років
Меблі та інші основні засоби	4-10 років

Земля	Не амортизується
-------	------------------

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів (прямолінійний метод). Очікувані терміни корисного використання аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів.

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли

актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною договірних відносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Транзакційні витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Транзакційні витрати, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, які взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки відсотка

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо застосовано) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи Компанії складаються з наступних категорій:

- оцінюваних за справедливою вартістю через прибутки і збитки («ОСВЧПЗ»);
- утримуваних до погашення («УДП»), таких, що є в наявності для продажу («НДП»);
- позик, дебіторської заборгованості і грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції по покупці або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції по покупці або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Фінансові активи категорії ОСВЧПЗ

Фінансові активи класифікуються як ОСВЧПЗ, або якщо вони призначені для торгівлі, або кваліфіковані при первинному віддзеркаленні в обліку як ОСВЧПЗ.

Фінансовий актив класифікується як «призначений для торгівлі», якщо він:

- отримується з основною метою перепродати його в майбутньому;
- при первинному прийнятті до обліку є частиною портфеля фінансових інструментів, які управляються Компанією як єдиний портфель, по якому є недавня історія короткострокових покупок і перепродажів;

або

- є деривативом, не позначеним як інструмент хеджування в операції ефективного хеджування.

Фінансовий актив, що немає «призначеним для торгівлі», може бути позначений як ОСВЧПЗ у момент прийняття до обліку, якщо:

- вживання такої класифікації усуває або значно скорочує дисбаланс в оцінці або обліку активів і зобов'язань, який міг би виникнути інакше;
- фінансовий актив є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або групи фінансових активів і зобов'язань, управління і оцінка якої здійснюється на основі справедливої вартості відповідно до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестиційної стратегії Компанії, і інформація про таку групу представляється усередині організації на цій основі;

або

- фінансовий актив є частиною інструменту, що містить один або декілька вбудованих деривативів, і МСБОЗ9 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка» дозволяє класифікувати інструмент в цілому (актив або зобов'язання) як ОСВЧПЗ.

Фінансові активи ОСВЧПЗ відображаються за справедливою вартістю з віддзеркаленням переоцінки в прибутках і збитках. Дивіденди і відсотки, отримані по фінансовому активу, відображаються по рядку «Інші доходи/(витрати), нетто» звіту про сукупні доходи і витрати.

Фінансові активи, які наявні у наявності для продажу.

Акції і облігації (в т.ч. ОВДП), що погашаються, які обертаються на організованих ринках, класифікуються якщо «є в наявності для продажу» і відображаються за справедливою вартістю. У Компанії також є вкладення в акції, що не звертаються на організованому ринку, які також класифікуються як фінансові активи категорії НДП і враховуються за справедливою вартістю (оскільки керівництво вважає, що справедливую вартість можливо надійно оцінити).

Доходи і витрати, зміни справедливій вартості, що виникають в результаті, признаються в іншому сукупному доході і накопичуються в резерві переоцінки фінансових вкладень, за винятком випадків із знеціненням процентного доходу, розрахованого по методу ефективної процентної ставки, і курсових різниць, які признаються в прибутках і збитках. При вибутті або знеціненні фінансового активу накопичені доходи або витрати, що раніше визнаються в резерві переоцінки фінансових вкладень, відносяться на фінансові результати в періоді вибуття або знецінення.

Дивіденди, що нараховуються по пайовим цінним паперам категорії НДП, відносяться на фінансові результати при виникненні у Компанії права на їх здобуття.

Справедлива вартість грошових активів в іноземній валюті категорії НДП визначається в тій же валюті і перераховується за обмінним курсом на звітну дату. Курсові різниці, які відносяться на прибутки або збитки, визначаються виходячи з амортизованої вартості грошового активу. Інші курсові різниці признаються в іншому сукупному доході.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більш подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою собівартістю (в т.ч. довгострокова дебіторська заборгованість), сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитують рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Якщо фінансовий актив категорії НДП визнається знеціненим, то доходи або витрати, накопичені в іншому сукупному прибутку, переносять в прибутки або збитки за період.

Якщо в наступному періоді розмір збитку від знецінення фінансового активу (за винятком пайових інструментів категорії НДП) зменшується і таке зменшення може бути об'єктивно прив'язано до події, яка мала місце після визнання знецінення, то раніше відображений збиток від знецінення відновлюється через прибутки та збитки. При цьому балансова вартість фінансових активів на дату відновлення збитку від знецінення не може перевищувати балансову вартість, яка була б відображена у випадку, якщо б знецінення не визнавалося.

Збитки від знецінення інструментів капіталу, категорії НДП, раніше відображені в прибутках і збитках, не відновлюються. Будь-яке збільшення справедливої вартості таких активів після визнання збитку від знецінення відбивається безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманого і належного до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Якщо фінансовий актив списується не повністю (наприклад, коли підприємство зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу або зберігає за собою частину ризиків і вигод, пов'язаних з володінням (але не «практично всі» ризики і вигоди), при цьому контроль підприємства над активом зберігається), Компанія розподіляє балансову вартість даного фінансового активу між утримуваної і частиною, яка списується, пропорційно до справедливої вартості цих частин на дату передачі. Різниця між балансовою вартістю, розподіленою на частину, яка списується, і сумою отриманої винагороди за частину, яку списується, а також будь-які накопичені розподілені на цю частину доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки. Доходи або витрати, визнані в іншому сукупному прибутку, розподіляються також пропорційно справедливій вартості утримуваної і частини, які списуються.

Позики та дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість, яка має фіксовані або визначені платежі, і яка не котирується на активному ринку, класифікується як дебіторська заборгованість, яка оцінюється за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість страхувальників обліковується за амортизованою вартістю та відображається за вартістю, визначеною в договорі, без здійснення дисконтування, якщо строк сплати складає менше одного року.

Внутрішньо групові позики та дебіторська заборгованість у індивідуальній звітності обліковуються за балансовою вартістю.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти на рахунках у банках, а також банківські депозити з початковим строком менше трьох місяців.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів на поточних рахунках у банках та коштів на депозитних рахунках зі строком погашення не більше ніж три місяці від дати виникнення здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Строкові депозити

Строкові депозити включають в себе банківські депозити з початковим строком від місяця до року від дати виникнення, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання

Списання фінансових зобов'язань

Компанія списує фінансові зобов'язання тільки у разі їх погашення, анулювання або закінчення строку вимоги по них. Різниця між балансовою вартістю списаного фінансового зобов'язання і сплаченим або належними до сплати винагородою визнається в прибутках і збитках.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточний зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

У тих випадках, коли деякі або всі економічні вигоди, які потрібні для реалізації резерву, передбачається отримати від третьої сторони, така дебіторська заборгованість визнається як актив, якщо точно відомо, що компенсація буде отримана, і суму такої дебіторської заборгованості можна визначити достовірно.

Передплати постачальникам

Передоплати постачальникам відображаються за собівартістю.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Компанія як орендодавець

Доходи від операційної оренди визнаються за прямолінійним методом протягом терміну дії відповідної оренди. Первісні прямі витрати орендодавців, які прямо відносяться на підготовку та укладання договорів операційної оренди, додаються до

балансової вартості орендованого активу і визнаються на прямолінійній основі протягом строку дії оренди.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік – це сума поточного податку на прибуток.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Визнання доходів

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за товари та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Страховання інше, ніж страхування життя. Визначення страхового договору та страховий ризик

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. В межах страхових контрактів, страховий випадок – це подія, яка відбувається протягом строку дії контракту, навіть якщо збиток внаслідок цієї події виявляється після закінчення строку дії контракту. Визначення страхового контракту посиляється на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Визначення фінансового ризику включає перелік фінансових та нефінансових змінних.

Валові премії підписані показуються з класифікацією за прямим страхуванням та прийнятим перестрахуванням. Пряме страхування деталізується за окремими напрямками страхової діяльності.

Премії з вихідного перестрахування включають усі премії, які сплачені або підлягають сплаті за договорами вихідного перестрахування, укладеними страховиком. При укладанні договорів вихідного перестрахування або внесенні до них змін додаються всі входження до портфелю, що підлягають сплаті; при цьому обов'язково віднімаються виходи з портфелю, що підлягають отриманню.

Умови договору з пере страховиком, який обліковується як договір перестрахування, обов'язково передбачають обґрунтовану ймовірність того, що перестраховик може понести значний збиток внаслідок прийняття страхового ризику.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною. Умовні активи не визнаються у консолідованій фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку, якщо існує достатня ймовірність припливу економічних вигод.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанії керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(а) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

6. СТРАХОВІ КОНТРАКТИ

МСФЗ 17 «Страхові контракти», виданий Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) у травні 2017 року, встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про страхові договори. Метою МСФЗ 17 є забезпечення того, щоб суб'єкт господарювання надавав відповідну інформацію, яка достовірно представляє його договори страхування. Ця інформація є основою для користувачів фінансової звітності для оцінки впливу договорів страхування на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки Товариство (IFRS17).

Визначення страхового ризику та класифікація страхового ризику є центральною темою МСФЗ 17. У додатку до МСФЗ 17 зазначено, що страховий договір/контракт – це договір, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погодившись компенсувати страхувальнику, якщо визначена невизначена майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Невизначеність (або ризик) є сутністю страхового контракту (IFRS17.B3).

Страховим компонентом договору страхування (далі – страховий компонент) є зобов'язання страховика прийняти значний страховий ризик від страхувальника та/або іншої особи, визначеної договором, та здійснити страхову виплату (страхове відшкодування) страхувальнику та/або іншій особі, визначеній договором, у разі настання страхового випадку, причому страховий випадок повинен спричиняти негативні матеріальні наслідки для страхового інтересу страхувальника або інших осіб, визначених у договорі.

Договір може містити у своєму складі один чи декілька нестрахових компонентів, тобто зобов'язань страховика, що випливають із договору, але які не відповідають вимогам до страхових компонентів договору.

Відповідно до IFRS17 Товариство розподіляє всі договори по портфелях договорів. Портфель складається з договорів, що містять подібні ризики та управляються разом.

IFRS17 визначає, що портфель страхових контрактів має бути розділений щонайменше на три групи:

- 1) групу договорів, які при первісному визнанні є обтяжливими, якщо такі є;
- 2) групу договорів, які при первісному визнанні не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- 3) групу, що складається з решти договорів у портфелі, якщо такі є.

Відповідно до IFRS17.25 початкова межа договору страхування для визнання групи страхових договорів відповідно до МСФЗ 17 є найранішою з наступних:

- 1) початку строку страхового покриття за договором;
- 2) дата, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника;
- 3) для групи обтяжливих договорів, дата, коли група стає обтяжливою.

Товариство оцінює усі майбутні грошові потоки в межах кожного договору страхування у складі GIC. Товариство може оцінювати майбутні грошові потоки на більш високому рівні агрегування, а потім розподіляти відповідні грошові потоки виконання між окремими групами контрактів. Оцінки майбутніх грошових потоків мають:

(а) містити в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього суб'єкт господарювання оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів;

(б) відображатиме точку зору Товариства щодо узгодженості оцінок до будь-яких доречних змінних ринку зі спостережуваними ринковими цінами для відповідних змінних;

(в) бути актуальними: оцінки мають відображати умови, що мають місце на дату оцінки, включаючи припущення щодо майбутнього, зроблені на таку дату;

(г) бути явними: суб'єкт господарювання оцінює коригування на нефінансовий ризик окремо від виконання інших оцінок. Крім того, суб'єкт господарювання оцінює грошові потоки окремо від коригування на часову вартість грошей і фінансовий ризик, крім як у разі поєднання цих оцінок у найбільш оптимальному методі оцінювання.

7. СОБІВАРТІСТЬ

Собівартість від реалізації

тис. грн.

Показники	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Страхові виплати та страхові відшкодування	372 624	377 389
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді	6 932	8 464
Витрати на оплату праці	15 550	654
Відрахування на соціальні заходи	3 279	144
Разом	398 385	386 651

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати

тис. грн.

Показники	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Матеріальні затрати	2 677	2 911
Витрати на оплату праці	61 838	36 965
Відрахування на соціальні заходи	11 130	8 295
Амортизація	1 156	1 214
Інші витрати	21 607	11 106
Разом	98 408	60 491

9. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут були представлені наступним чином:

тис. грн.

Показники	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізційні витрати)	163 526	131 221
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування	0	0
Витрати на оплату праці	80 741	4 954
Відрахування на соціальні заходи	20 721	4 629
Інші витрати на збут послуг	10 105	82 288
Разом	275 093	223 092

10. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати:

тис. грн.

Показники	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	41 133	39 068
Доходи від агентської винагороди	965	471
Інші операційні доходи	22 191	32 085
Повернення з технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій	-	-
Дохід від списання резерву відпусток	-	-
Відрахування у технічні резерви, інших, ніж резерви незароблених премій	(33 585)	(8 915)
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди	(9 467)	(7 055)
Інші операційні витрати	(1 061)	(281)

11. ФІНАНСОВІ І ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші фінансові доходи:

тис. грн.

Показники	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Фінансові доходи, в т.ч.:	32 780	26 335
- відсотки за депозитами	43 598	31 574
- відсотки за кошти на поточних рахунках	8 505	7 908

- інші доходи від фінансових інвестицій	-	-
Інші доходи, в т.ч.:	-	-
- зміна вартості інвестиційної нерухомості	-	-
- доходи від цінних паперів	-	-
- інші доходи	-	-
Фінансові витрати, в т.ч.:	-	-
- амортизація премії облігацій	-	-

12. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року.

У зв'язку із застосуванням нового підходу до оподаткування прибутку підприємств, з 01 січня 2015р., докорінно змінилося формулювання об'єкта оподаткування. Тепер об'єкти, які підлягають оподаткуванню, визначено одразу в декількох статтях ПКУ. Основне визначення наведено у пп. 134.1.1 ПКУ і передбачає загальні правила оподаткування прибутку та спеціальні правила оподаткування доходу страховика:

- за загальним правилом, об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень цього розділу;
- за спеціальним правилом – дохід за договорами страхування, визначений згідно з пп. 141.1.2 ПКУ.

У свою чергу, пп. 141.1.2 ПКУ передбачено, що об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пп. 136.2.1 та 136.2.2 цього Кодексу, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування. При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування.

Підпунктом 141.1.1 ПКУ встановлено такі ставки:

- для податку на прибуток використовується базова (основна) ставка податку: 18 відсотків (п. 136.1 ПКУ);
- для податку на дохід – 3 відсотка за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у пп. 141.1.2 цього Кодексу (пп. 136.2.1 ПКУ), та 0 відсотків за договорами з довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування в межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема, договорами страхування додаткової пенсії, та визначених пп. 14.1.52, 14.1.521, 14.1.522 і 14.1.116 цього Кодексу (пп. 136.2.2 ПКУ).

Згідно МСФЗ 12 «Податок на прибуток», відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Для платників податку, у яких річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, об'єкт оподаткування може визначатися без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу. Платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, не більше одного разу протягом безперервної сукупності років в кожному з яких виконується цей критерій щодо розміру доходу. Про прийняте рішення платник податку зазначає у податковій звітності з цього податку, що подається за перший рік в такій безперервній сукупності років. В подальші роки такої сукупності коригування фінансового результату також не застосовуються (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років).

Якщо у платника, який прийняв рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу, в будь-якому наступному році річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період перевищує двадцять мільйонів гривень, такий платник визначає об'єкт оподаткування починаючи з такого року шляхом коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень цього розділу.

Для цілей цього підпункту до річного доходу від будь-якої діяльності, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, включається дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), інші операційні доходи, фінансові доходи, інші доходи. дохід за договорами страхування, визначений згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ.

Страхові і перестрахові премії та доходи від іншої діяльності згідно чинного законодавства підлягають оподаткуванню в поточному періоді. В майбутньому періоді економічні вигоди за цими статтями не будуть оподатковуватися. Всі витрати мають визначення постійних податкових різниць. Для розрахунку ж відстрочених податкових активів та зобов'язань використовуються тимчасові податкові різниці, тобто різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається. Тому, при визначенні податкової бази по статтях, по яких майбутні економічні вигоди не будуть оподатковуватися або суми не будуть вираховуватися в цілях оподаткування, податкова база прирівнюється до балансової вартості. Якщо податкова база активу чи зобов'язання дорівнює його балансовій вартості, то тимчасова різниця дорівнює нулю, відповідно, відстрочені податкові активи та зобов'язання не виникають.

13. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів у 2025 році:

тис. грн.

Показник	Залишок на 31.12.2024 р.		надійшло за рік	вибуло за рік		нарахована амортизація за період	Залишок на 30.09.2025 р.	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи	6 962	147	219	0	0	422	7 180	569
Разом	6 962	147	219	0	0	422	7 180	569

Нематеріальні активи належать Товариству на праві власності.

Змін первісної вартості та накопиченої амортизації нематеріальних активів у результаті переоцінки протягом звітного періоду не відбувалось.

Зменшення корисності і відновлення корисності у звітному періоді не відбувалось.

Інші зміни первісної (переоціненої) вартості та сума накопиченої амортизації нематеріальних активів у звітному періоді не було.

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає.

Переданих у заставу нематеріальних активів немає.

Угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось.

Нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було. Невизначених строків корисного використання нематеріальних активів не було. За результатами інвентаризації надлишків і нестач нематеріальних активів не виявлено.

14. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів у 2025 році:

тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2024 р.			Надійшло за рік		Вибуло за рік			Інші зміни за рік	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоціненої) вартості	зносу		первісна (переоцінена) вартість	знос
Машини та обладнання	2 839	1 763	265	363	201			710	2 741	2 272
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	286								286	0
Інші основні засоби	2325	859	353	764	291			4	1 914	572
Малоцінні необоротні матеріальні активи	42	66	127					20	169	86
Разом	5 492	2 688	745	1 127	492			734	5 110	2 930

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не відбувалась. Станом на звітну дату Товариство провело оцінку наявності ознак на знецінення основних засобів.

Встановлено, що балансова вартість основних засобів з врахуванням амортизації суттєво не відрізняється від справедливої вартості активів. Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів, яка встановлена в наказі про облікову політику на рівні 10 %, не перевищено. Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.

Угода про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає.

Протягом звітнього року реалізації основних засобів не було.

За результатами інвентаризації надлишків і нестач основних засобів не виявлено.

Рух інвестиційної нерухомості в 2025 році:

тис. грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2024 р.		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Інші зміни за рік		нараховано амортизації за рік	Залишок на 30.09.2025 р.	
	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісною (переоціненою) вартістю	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос
Будинки, споруди	32 076	2 179				191			32 267	2 179
Разом	32 076	2 179							32 267	2 179

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості.

Товариство володіє інвестиційною нерухомістю у вигляді нежитлових приміщень, що розташовані в м. Київ. Вартість інвестиційної нерухомості визначена оцінювачем у звітах про оцінку майна та підтверджена в рецензіях на звіти про оцінку нерухомого майна. Оцінка інвестиційної нерухомості проведена згідно укладеного договору №2411/23 від 24.11.2023 р. з незалежним експертом ТОВ «Кволітас» (сертифікат №264/2024 від 03.06.2024 року., виданий ФДМУ), оцінювач Жданок І.М. (кваліфікаційне свідоцтво оцінювача МФ №6645 від 20.12.2008 р.). Рецензентом Сіренко Ігорем Івановичем (експерт-оцінювач, Кваліфікаційне свідоцтво оцінювача з експертної грошової оцінки земельних ділянок від 25.02.2012 р. Серія ЦХ №00649, видане Державним агентством земельних ресурсів України) підтверджено, що оцінка виконана у відповідності до вимог Національних стандартів оцінки і відповідає нормам нормативно-правових актів.

15. ЗАПАСИ

Облік, оцінка та визначення запасів у звітному періоді проводилась з врахуванням вимог МСБО №2 «Запаси». Одиницею запасів для бухгалтерського обліку Компанія визначала окремі найменування запасів з розбивкою на види й групи.

Оприбуткування здійснювалось по первісній вартості, визначеній згідно МСБО №2 «Запаси». При передачі у виробництво, продажі та при іншому вибутті запаси оцінювались методом ФІФО. Оцінка запасів на дату балансу визначалась по їх первісній вартості.

тис.грн.

Рух товарно-матеріальних цінностей станом за 9 місяців 2025 року

Вид запасів	01.01.2025	30.09.2025
1	2	3
Малоцінні швидкозношувані предмети	32	45
Інші матеріали	8	0
Бланки страхових полісів на складі	14	7
Разом	54	52

У фінансовій звітності станом на звітну дату товарно-матеріальні цінності складаються з господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для діяльності Товариства), бланків страхових полісів та малоцінних швидкозношуваних предметів (предметів, які використовуються Товариством не більше одного року незалежно від їх вартості).

У звітному періоді у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів.

16. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ І ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Облік фінансових активів станом на 30 Вересня 2025 року

Показник	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток утримувані для продажу, в т.ч.:	25	8 046
- частка в статутному капіталі товариства	25	25
- облігації	0	8 071

На балансі Товариства станом на звітну дату обліковуються поточні фінансові інвестиції (облігації підприємств і частка в статутному капіталі ТОВ «АВТОЦЕНТР МИКОЛАЇВ»), які оцінюються за амортизованою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибутки. Фінансові інвестиції відображено у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

Дебіторська заборгованість, яка не віднесена до МСФЗ 17:

тис. грн.

Показник	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2 088	2 195
Дебіторська заборгованість з бюджетом	45	72
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	3 308	3 022
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 745	2 035
Разом	7 186	7 324

На кожну звітну дату Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення окремо по кожному договору 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.

Частину довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців зі звітної дати, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості. Станом на звітну дату на балансі Товариства відсутня довгострокова заборгованість.

Дебіторська заборгованість, якщо формою розрахунку є попередня оплата, визнається на дату такої оплати.

17. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 30 Вересня грошові кошти та короткострокові депозити представлені:

Грошові кошти та їх еквіваленти	9 міс. 2025 р.		9 міс. 2024 р.	
	Всього,	в т.ч. в іноземній валюті	Всього,	в т.ч. в іноземній валюті
1	2	3	4	5
Грошові кошти, в т.ч.:	921 122	7 474	752 491	7 363
- поточні рахунки	158 435	168	51 602	79
- вклади в банках (депозити), в т.ч.	762 687	7 306	700 889	7 284
АБ «Укргазбанк»	50 358		50 999	
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»	83 669	1 010	69 069	1000
АТ «Державний експортно-імпортний банк України»	57 313	103	3 690	
АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»	72 389		65 655	
АТ «КБ "ГЛОБУС"»	73 890	1 420	70 614	1 420
АТ «КРЕДОБАНК»	10 328		10 426	
АТ «ПУМБ»	171 889	3 905	199 420	3 828
АТ «ТАСКОМБАНК»	106 177	1 036	98 491	1 036
АТ «Універсал Банк»	261 637		163 542	
АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	1 435		2 184	
ПАТ «КРИСТАЛБАНК», м. Київ	30 000		15 000	
АТ "Райффайзен Банк"	1 930		3 326	
АТ «КІБ КРЕДІ АГРІКОЛЬ»	99		67	
АТ "ПРАВЕКС-БАНК"	8		8	

18. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, ДОВГОСТРОКОВІ І ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Власний капітал

Зареєстрований та сплачений статутний капітал станом на 30 Вересня 2025 року

тис. грн.

Учасник	9 міс. 2025 р.		9 міс. 2024 р.	
	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом, тис.грн.	Частка у статутному капіталі, %	Загальний розмір вкладів, що визначені статутом, тис.грн.	Частка у статутному капіталі, %

1	2	3	4	5
Приватне акціонерне товариство «Українська Автомобільна Корпорація»	84 331	99,8	84 331	99,8
ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ»	84	0,1	84	0,1
ТОВ «Рубіж АВТО»	84	0,1	84	0,1
Разом	84 500	100	84 500	100

У звітному періоді учасники та їх частки у статутному капіталі не змінилися.

Складові власного капіталу станом на 30 Вересня 2025 року

тис. грн.

Показник	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Статутний капітал	84 500	84 500
Резервний капітал	11 682	11 682
Додатковий капітал, в т.ч. інші резерви	13 789	13 789
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	297 265	232 279
Разом	407 236	342 250

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

В Звіті про фінансовий стан в рядку 1520 «Довгострокові забезпечення» відображено резерв відпусток станом на 30 Вересня 2025 року

тис. грн.

Показник	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	17 786	5 373
Разом	17 786	5 373

Кредиторська заборгованість

В Звіті про фінансовий стан в РОЗДІЛІ «Поточні зобов'язання і забезпечення» станом на 30 Вересня 2025 року:

тис. грн.

Показник	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 247	4 646
Поточна кредиторська заборгованість з розрахунків з бюджетом	10 447	10 633
Поточна кредиторська заборгованість з внутрішніх розрахунків		
Інші поточні зобов'язання	604 989	474 484
Разом	616 683	489 763

19. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками Товариства здійснюється відповідно до затвердженої Стратегії управління ризиками. Основною метою управління ризиками є запобігання неплатоспроможності Товариства, забезпечення фінансової стійкості, захисту інтересів страхувальників, уникнення і мінімізація небажаних ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення уразливості до них. Відповідно до затвердженої Стратегії Товариством ідентифікуються наступні типи ризиків: андерайтинговий ризик (ризик недостатності премій та резервів, катастрофічний ризик, ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик дефолту контрагента (неспроможність

контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком), операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи), ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, до складу якої входить страховик).

Дирекція Товариства та відповідальний Ризик менеджер відповідальні за Стратегію управління ризиками та затверджує практичну частину реалізації системи управління ризиками, в тому числі допустимі межі ризику.

Рада Товариства затверджує Стратегію управління ризиками.

Відповідальний працівник відповідає за виявлення, визначення, оцінку ризиків; збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю; проведення стрес-тестування; надання рекомендацій Дирекції щодо врегулювання ризиків, надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

Підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді та має відповідні повноваження щодо доступу до інформації, необхідної для управління ризиками.

Співробітники Товариства інформують відповідального працівника про ризики, що виникають в процесі їхньої діяльності, надають необхідну інформацію на запит, сприяють у розгляді конкретних питань.

Відповідно до ідентифікованих та класифікованих ризиків компанією наслідки їх ймовірного настання показують, що жодних позапланових заходів щодо зменшення впливу ризиків проводити не потрібно. Платоспроможність та фінансова стійкість мають достатній рівень забезпеченості.

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу шляхом розподілу прибутку/виплати дивідендів.

Основні категорії фінансових інструментів

Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Компанії. Компанія має різні фінансові активи, такі як інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

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.

20. ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСФО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Для цілей даних фінансових звітів вважаються пов'язаними сторонами власники Товариства, що володіють частками в статутному капіталі, члени родини власників Товариства, вище керівництво Товариства, тощо, а саме:

Фізична особа/члени її родини є пов'язаною особою, якщо така особа:

- контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на Товариство;
- є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання контролює або суттєво впливає на діяльність Товариства;
- суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи;
- Товариство є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання;
- Обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
- Товариство є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання.

Пов'язаними сторонами не вважаються:

- два суб'єкти господарювання, навіть якщо, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;
- два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;
- особи, що надають фінансування;
- профспілка;
- департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на Товариство, просто якщо вони мають звичайні відносини з Товариством;
- замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким Товариство здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

Операція з пов'язаною стороною — це передача ресурсів, послуг, зобов'язань між Товариством та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних сторін визначається Товариством враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Товариство забезпечує актуальність інформації про пов'язаних осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Товариством, визначення нових осіб пов'язаними з Товариством особами тощо. Перелік пов'язаних осіб ведеться Товариством на постійній основі.

Товариство забезпечує контроль та аналіз операцій, проведених з пов'язаними особами. Компанія уживає заходів для відповідності операцій з пов'язаними особами вимогам законодавства з моменту виникнення ознак пов'язаності фізичної або юридичної особи із Товариством.

У звітному періоді з пов'язаними особами (юридичними і фізичними особами) були операції з послуг страхування, агентських, відновлюваного ремонту та оплати праці провідному управлінському персоналу.

Що стосується провідного управлінського персоналу, для цілей розкриття інформації в фінансовій звітності, то враховуючи суттєві обмеження, щодо функціональних повноважень, встановлені правилами щодо внутрішнього контролю, то суттєвого впливу на Товариство, з огляду на неприйняття одноособових рішень, в частині укладання угод, що можуть мати вплив на збільшення/зменшення ресурсів Товариства, тощо, ключовий управлінський персонал не є суб'єктом для розкриття.

21. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого надходження від господарської діяльності, реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність Товариства не включає коригувань, які б необхідно було провести у випадку, якби Товариство не могло продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності.

Керівництво Товариства детально аналізує ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі, і події після звітної дати, зокрема і продовження агресії з боку російської федерації.

Компанія спрямовуватиме свої зусилля на розширення ділових стосунків, підтримку довготривалих партнерських відносин з партнерами та клієнтами та забезпечує раціональне використання активів компанії.

Виходячи з вищевикладеного, Компанія вважає обґрунтованим складання фінансової звітності за 2023 рік на основі припущення, що товариство є підприємством, здатним продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

22. ДОГОВОРИ СТРАХУВАННЯ

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» (зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках).

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

МСФЗ 17 застосовується до:

- страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає
- контрактів перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує,

- інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

При переході з 01.01.2023 року на новий стандарт МСФЗ 17 Товариство використовувало ретроспективний підхід щодо всіх груп страхових контрактів.

Інформація про поточні зобов'язання за страховими контрактами

тис. грн.

Показник	9 міс. 2025 р.	9 міс. 2024 р.
1	2	3
Технічні резерви	585 200	455 934
Кредиторська заборгованість за розрахунками за агентською винагородою	12 146	10 261
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	12 996	8 289
Інші поточні зобов'язання	0	0
Разом	601 342	474 484

23. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабний воєнний наступ на територію України. Президент України Володимир Зеленський, згідно пропозиції Ради національної безпеки і оборони України, та відповідно до п. 20 частини першої статті 106 Конституції України, Закону України «Про правовий режим воєнного стану» постановив ввести в Україні воєнний стан.

Внаслідок невизначеності та тривалості подій, пов'язаних з військовим вторгненням росії до України не виключене можливе посилення цих чинників, однак міра такого впливу на сьогоднішній день не може бути достовірно визначеною.

Однак управлінський персонал Компанії ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення тиску негативних чинників.

Не беручи до уваги вищезазначені факти, але інформуючи про них, фінансова звітність за період, що закінчився 30 Вересня 2025 року підготовлена з припущення про те, що компанія буде продовжувати нормальну господарську діяльність у найближчому майбутньому. Відповідно дана фінансова звітність не містить коригувань на випадок того, що Компанія не зможе дотримуватись принципу безперервності діяльності.

24. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 23 Жовтня 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний Директор

Наталія БОРТЮК

Головний бухгалтер

Олена БАДРУК