

**Примітки до фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
за 2024 рік**

(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

Зміст

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ..... | 3 |
| 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..... | 20 |
| 6. | СТРАХОВІ КОНТРАКТИ..... | 20 |
| 7. | ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ..... | 22 |
| | Доходи від страхової діяльності за 2024 рік представлені наступним чином:..... | 22 |
| 8. | СОБІВАРТІСТЬ..... | 23 |
| 9. | ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ..... | 23 |
| 10. | ВИТРАТИ НА ЗБУТ..... | 24 |
| 11. | ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ..... | 24 |
| 12. | ФІНАНСОВІ І ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ..... | 24 |
| 13. | ПОДАТОК НА ПРИБУТОК..... | 24 |
| 14. | НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ..... | 26 |
| 15. | ОСНОВНІ ЗАСОБИ..... | 27 |
| 16. | ЗАЛИШКИ В ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ..... | 30 |
| 17. | ЗАПАСИ..... | 30 |
| 18. | ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ І ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ..... | 30 |
| 19. | ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ..... | 31 |
| 20. | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, ДОВГОСТРОКОВІ І ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ..... | 32 |
| 21. | УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ..... | 33 |
| 22. | ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ..... | 34 |
| 23. | ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ..... | 41 |
| 24. | ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ..... | 42 |
| 25. | ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ..... | 42 |

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 відкрило 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

Впродовж 2023 року були відкриті такі представництва:

- 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 році з 01.01.2024 по 29.04.2024 року Компанія здійснювала діяльність відповідно до ліцензій, які були видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг), а саме:

| Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі | | |
|---|------------|------------|
| Ліцензія | Номер | Дата |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | АВ №500412 | 20.11.2009 |
| Страхування залізничного транспорту | АВ №500411 | 20.11.2009 |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | АВ №429899 | 04.11.2008 |
| Страхування повітряного транспорту | АВ №500413 | 20.11.2009 |
| Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | АВ №500410 | 20.11.2009 |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | АВ №429901 | 04.11.2008 |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | АВ №429902 | 04.11.2008 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | |
|--|------------|------------|
| Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) | АВ №429903 | 04.11.2008 |
| Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №429900 | 04.11.2008 |
| Страховання відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №500409 | 20.11.2009 |
| Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | АВ №500408 | 20.11.2009 |
| Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | АВ №429894 | 04.11.2008 |
| Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | АВ №429895 | 04.11.2008 |
| Страховання фінансових ризиків | АВ №429896 | 04.11.2008 |
| Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій | АВ №429897 | 04.11.2008 |
| Страховання від нещасних випадків | АВ №429898 | 04.11.2008 |
| Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті | АВ №594258 | 24.01.2012 |
| Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) | АВ №594256 | 24.01.2012 |
| Страховання цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту | АД №039980 | 07.11.2012 |
| Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | АВ №594254 | 24.01.2012 |
| Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | АВ №594255 | 24.01.2012 |
| Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або цування | АВ №594257 | 24.01.2012 |
| Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) | АВ №594253 | 24.01.2012 |

З 29 квітня 2024 року Національний банк України (далі НБУ), керуючись пунктом 3 Додатка 3 до Постанови №199 переформив Товариству ліцензії на здійснення страхової діяльності на повний перелік всіх класів (ризиків у межах класів) прямого страхування та вхідного перестраховання (лист НБУ від 30.04.2024 №27-0024/33616).

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) (ризик: страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання);
- клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) (ризик: страхування на випадок хвороби; медичне страхування);
- клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) (ризик: страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу));
- клас 4 - страхування залізничного рухомого складу (ризик: страхування залізничного рухомого складу);

- клас 5 - страхування повітряних суден (ризика: страхування повітряних суден);
- клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд) (ризика: страхування водних суден);
- клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] (ризика: страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування);
- клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ (ризика: 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 (ризика: 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) (ризика: 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) (ризика: 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) (ризика: 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) (ризика: 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 (ризика: 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) (ризик: 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 (ризик: 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 31 грудня 2024 року, що офіційно оприлюднені 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 протиріччя вимогам МСФЗ.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

Зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступає 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 встановлює 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 або 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 МСБО39 «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 найовим 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 зборі 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

Стисання 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.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Розмір очікуваних збитків, що визнається шляхом формування оціночного резерву під знецінення, залежить від стану знецінення (погіршення кредитної якості) з моменту початкового визнання фінансового інструменту.

Процес оцінки розміру очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9 складається з наступних кроків:

1. аналіз рівня кредитного ризику на предмет наявності значного збільшення кредитного ризику або настання події дефолту з дати первісного визнання та віднесення до відповідної стадії знецінення;
2. обчислення суми очікуваних кредитних збитків (оціночного резерву під знецінення).

З метою оцінки розміру очікуваних збитків Товариство застосовуються 2 підходи:

1. оцінка розміру очікуваних збитків на індивідуальній основі – для індивідуально значних активних операцій (на суму від 100 тис. грн. чи еквівалент у валюті згідно курсу НБУ на звітну дату).
2. оцінка розміру очікуваних збитків на груповій основі – для індивідуально не значних операцій та індивідуально значних активних операцій за якими не

виявлено факту дефолту на суму до 100 тис. грн. чи еквівалент у валюті згідно курсу НБУ на звітну дату.

Для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків фінансові активи, відповідно до вимог МСФЗ 9, класифікуються до одного із трьох етапів знецінення, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки і визнає чисті збитки від знецінення фінансових активів за договорами на кожну звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає:

- а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- б) часову вартість грошей;
- в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оцінка фінансових активів відбувається наступним чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати) (Б 5.5.29 МСФЗ 9);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим або активом із значним збільшенням кредитного ризику, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу.

До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- б) порушення договору (прострочення);
- в) зростання ймовірності оголошення контрагента банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- г) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- г) придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазані кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

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 орендатор

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 оподаткованого 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.

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

Страховий контракт – це контракт, за яким Компанія приймає від держателя страхового полісу значний страховий ризик, що не є фінансовим ризиком, погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної страхової події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю та справою несприятливий вплив на держателя страхового полісу.

Страховий контракт може містити інвестиційний компонент або компонент послуг чи обидва ці компоненти, які входили б до сфери застосування іншого Стандарту, якби вони були окремими контрактами.

Коли страховий контракт має вбудований похідний інструмент, Компанія відділяє від основного страхового контракту інвестиційний компонент, якщо й лише якщо інвестиційний компонент є відокремлюваним.

Після відокремлення інвестиційної компоненти Компанія відокремлює від страхового контракту будь-яку обіцянку передати держателю полісу відокремлювані товари або послуги інші ніж послуги страхового контракту та обліковує такі товари та послуги відповідно до МСФЗ 15.

Надходження та вибуття грошових коштів Компанія відносить окремо на страховий компонент і окремо на будь-які обіцяні товари та послуги на систематичній та раціональній основі, якби такий компонент був окремим контрактом.

Товар чи послуга інші ніж послуги страхового контракту, обіцяні держателю страхового контракту, є відокремлювані, якщо держатель страхового контракту може одержати товари чи послуги самостійно або разом з іншими ресурсами, що продаються окремо.

Компанія проаналізувала свої страхові договори на предмет інвестиційного компонент та не виявила такого, в розумінні МСФЗ 17.

Зобов'язання страховика. Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- Зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату,
- Компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття)
- Зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Компанія використовує спрощену модель (РАА) оцінки зобов'язань на залишок покриття по групах страхових контрактів на основі розподілу премії.

Щоквартально Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії по кожній групі страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводиться тест на відповідність групи страхових контрактів критеріям застосування спрощеної моделі на основі розподілу премії.

Якщо різниця між оцінкою зобов'язання на залишок покриття згідно спрощеної моделі на основі розподілу премії та згідно загальної моделі не суттєва в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії. Інакше Компанія при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель для відповідної групи страхових контрактів.

Зобов'язання за страховими вимогами. Зобов'язання за страховими вимогами складаються з Резерву збитків, які заявлені, але не виплачені та Резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Компанія використовує загальну модель (GMM) для оцінки зобов'язань за страховими вимогами, яка передбачає:

- оцінку майбутніх грошових потоків по зобов'язаннях по страхових вимогах;
- коригування зобов'язань по страхових вимогах для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками, в тому обсязі, в якому фінансові ризики не враховано в оцінках майбутніх грошових потоків;
- коригування зобов'язань по страхових вимогах на нефінансовий ризик.

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 Товариства (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 спричинити 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 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. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Доходи від страхової діяльності представлені наступним чином:

| | 2023 рік | 2024 рік |
|---|----------------|----------------|
| Страхові (перестрахові) премії за класами іншими, ніж страхування життя | 729 380 | 952 009 |
| Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | 182 | 790 |
| Здоров'я (крім медичного страхування) | 816 | 1 012 |
| Здоров'я (медичне страхування) | 11 070 | 11 587 |
| Інша моторна відповідальність | 4 468 | 6 735 |
| КАСКО | 627 226 | 737 833 |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 2 168 | 1 051 |
| МАТ майно | 168 | 3 695 |
| ОСЦПВ | 83 282 | 189 305 |
| Частки страхових (перестрахових) премій, що повертаються страхувальникам (перестраховальникам) | 5 830 | 8 293 |
| Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | 0 | 62 |
| Здоров'я (крім медичного страхування) | 1 | 1 |
| Здоров'я (медичне страхування) | 55 | 24 |
| Інша моторна відповідальність | 34 | 55 |
| КАСКО | 4 824 | 6 875 |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 0 | 82 |
| ОСЦПВ | 916 | 1 194 |
| Податок на дохід за договорами страхування | 21 705 | 28 311 |
| Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | 5 | 22 |
| Здоров'я (крім медичного страхування) | 24 | 30 |
| Здоров'я (медичне страхування) | 330 | 347 |
| Інша моторна відповідальність | 133 | 200 |
| КАСКО | 18 672 | 21 929 |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 65 | 29 |
| МАТ майно | 5 | 111 |
| ОСЦПВ | 2 471 | 5 643 |
| Перестрахові премії, передані в перестраховання | 309 | 667 |
| Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | 0 | 23 |
| Здоров'я (крім медичного страхування) | 6 | 0 |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 303 | 644 |
| Зароблені премії | 723 241 | 861 500 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | 182 | 2 496 |
| Здоров'я (крім медичного страхування) | 809 | 1 132 |
| Здоров'я (медичне страхування) | 11 015 | 10 980 |
| Інша моторна відповідальність | 4 434 | 4 180 |
| КАСКО | 622 402 | 706 936 |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 1 865 | 4 228 |
| МАТ майно | 168 | 201 |
| ОСЦПВ | 82 366 | 131 348 |
| Чисті зароблені премії | 638 656 | 860 833 |
| Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | 184 | 2 473 |
| Здоров'я (крім медичного страхування) | 753 | 1 132 |
| Здоров'я (медичне страхування) | 11 982 | 10 980 |
| Інша моторна відповідальність | 3 629 | 4 180 |
| КАСКО | 566 395 | 706 936 |
| Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 1 510 | 3 584 |
| МАТ майно | 193 | 201 |
| ОСЦПВ | 54 011 | 131 348 |

8. СОБІВАРТІСТЬ

| Показники | тис. грн. | |
|---|----------------|----------------|
| | 2024 р. | 2023 р. |
| 1 | 2 | 3 |
| Страхові виплати та страхові відшкодування | 510 472 | 326 645 |
| Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді | 10 595 | 10 188 |
| Витрати на оплату праці | 14 698 | 0 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2 965 | 0 |
| Разом | 538 730 | 336 833 |

9. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Показники | тис. грн. | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| | 2024 р. | 2023 р. |
| 1 | 2 | 3 |
| Матеріальні затрати | 4 869 | 7 318 |
| Витрати на оплату праці | 155 188 | 22 222 |
| Відрахування на соціальні заходи | 26 626 | 4 803 |
| Амортизація | 1 239 | 636 |
| Інші витрати | 223 230 | 266 035 |
| Разом | 411 152 | 301 014 |

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут були представлені наступним чином:

| Показники | тис. грн. | |
|---|----------------|----------------|
| | 2024 р. | 2023 р. |
| 1 | 2 | 3 |
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізаційні витрати) | 181 726 | 241 878 |
| Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання | 0 | 0 |
| Витрати на оплату праці | 41 855 | 0 |
| Відрахування на соціальні заходи | 10 795 | |
| Інші витрати на збут послуг | 93 120 | 4 215 |
| Разом | 317 496 | 246 093 |

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

| Показники | тис. грн. | |
|--|-----------|---------|
| | 2024 р. | 2023 р. |
| 1 | 2 | 3 |
| Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страховальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки | 51 778 | 33 186 |
| Доходи від агентської винагороди | 940 | - |
| Інші операційні доходи | 33 626 | 19 243 |
| Повернення з технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій | - | - |
| Відрахування у централізовані страхові резервні фонди | (9151) | (1785) |
| Інші операційні витрати | (998) | (708) |

12. ФІНАНСОВІ І ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

| Показники | тис. грн. | |
|--|---------------|---------------|
| | 2024 р. | 2023 р. |
| 1 | 2 | 3 |
| Фінансові доходи, в т.ч.: | 53 322 | 48 265 |
| - відсотки за депозитами | 44 482 | 37 103 |
| - відсотки за кошти на поточних рахунках | 8 840 | 11 162 |
| - інші доходи від фінансових інвестицій | 0 | 0 |
| Інші доходи, в т.ч.: | 2 994 | 416 |
| - зміна вартості інвестиційної нерухомості | 1 637 | 416 |
| - доходи від цінних паперів | 1 291 | - |
| - інші доходи | 66 | - |
| Фінансові витрати, в т.ч.: | (164) | - |
| - амортизація премій облігацій | (164) | - |

13. 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.

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів у 2023 році:

тис. грн.

| Показник | Залишок на 31.12.2022 р. | | надійшло за рік | нарахована амортизація за період | Залишок на 31.12.2023 р. | |
|---------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | первісна (переоцінена) вартість | накопичена амортизація | | | первісна (переоцінена) вартість | накопичена амортизація |
| Інші нематеріальні активи | 841 | 179 | 100 | 37 | 942 | 217 |
| Разом | 841 | 179 | 100 | 37 | 942 | 217 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

Рух нематеріальних активів у 2024 році:

тис. грн.

| Показник | Залишок на 31.12.2023 р. | | надійшло за рік | вибуло за рік | | нарахована амортизація за період | Залишок на 31.12.2024 р. | |
|---------------------------|---------------------------------|------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | первісна (переоцінена) вартість | накопичена амортизація | | первісна (переоцінена) вартість | накопичена амортизація | | первісна (переоцінена) вартість | накопичена амортизація |
| Інші нематеріальні активи | 942 | 217 | 6434 | 414 | 129 | 59 | 6962 | 147 |
| Разом | 942 | 217 | 6434 | 414 | 129 | 59 | 6962 | 147 |

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. У звітності відображено вибуття нематеріальних активів на суму 352 тис грн. у зв'язку з переоформленням ліцензій на страхування та зняття з обліку облікової програми «1С:Бухгалтерія7.7» на суму 62 тис. грн.

15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів у 2023 році:

тис. грн.

| Групи основних засобів | Залишок на 31.12.2022 р. | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | Інші зміни за рік | | нараховано амортизації за рік | Залишок на 31.12.2023 р. | |
|--------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|------|-----------------------------------|--------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------|
| | первісна (переоцінена) вартість | знос | | первісна (переоцінена) вартість | знос | первісної (переоціненої) вартості | зносу | | первісна (переоцінена) вартість | знос |
| Будинки, споруди | 30023 | 2826 | | | | -30023 | -2826 | | | |
| Машини та обладнання | 673 | 77 | 1577 | | | | 647 | 553 | 2250 | 1277 |
| Інструменти, прилади, інвентар | 286 | | | | | | | | 286 | |
| Інші основні засоби | 370 | 163 | 816 | | | | | 46 | 1186 | 209 |
| Малоцінні НМА | 42 | 39 | | | | | | | 42 | 39 |
| Разом | 31394 | 3105 | 2393 | | | -30023 | -2179 | 599 | 3764 | 1525 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

Рух основних засобів у 2024 році:

тис. грн.

| Групи основних засобів | Залишок на 31.12.2023 р. | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | Інші зміни за рік | | нараховано амортизації за рік | Залишок на 31.12.2024 р. | |
|--------------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|------|-----------------------------------|------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------|
| | первісна (переоцінена) вартість | знос | | первісна (переоцінена) вартість | знос | первісної (переоціненої) вартості | зносу | | первісна (переоцінена) вартість | знос |
| Машини та обладнання | 2250 | 1277 | 589 | | | | -11 | 497 | 2839 | 1763 |
| Інструменти, прилади, інвентар | 286 | | 0 | | | | | 0 | 286 | |
| Інші основні засоби | 1186 | 209 | 1139 | | | | -6 | 656 | 2325 | 859 |
| Малоцінні НМА | 42 | 39 | | | | | | 27 | 42 | 66 |
| Разом | 3764 | 1525 | 1728 | | | | -17 | 1180 | 5492 | 2688 |

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 звітного року реалізації основних засобів не було.

За результатами інвентаризації надлишків і нестач основних засобів не виявлено.

Рух інвестиційної нерухомості у 2023 році:

тис. грн.

| Групи основних засобів | Залишок на 31.12.2022 р. | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | Інші зміни за рік | | нараховано амортизації за рік | Залишок на 31.12.2023 р. | |
|------------------------|---------------------------------|------|-----------------|---------------------------------|------|-----------------------------------|-------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------|
| | первісна (переоцінена) вартість | знос | | первісна (переоцінена) вартість | знос | первісної (переоціненої) вартості | зносу | | первісна (переоцінена) вартість | знос |
| Будинки, споруди | | | 30023 | 2826 | | 417 | -647 | | 30440 | 2179 |
| Разом | | | 30023 | 2826 | | 417 | -647 | | 30440 | 2179 |

Рух інвестиційної нерухомості у 2024 році:

| Групи основних засобів | Залишок на 31.12.2023 р. | | Надійшло за рік | Вибуло за рік | | Інші зміни за рік | | нараховано амортизації за рік | Залишок на 31.12.2024 р. | |
|------------------------|---------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|------|-----------------------------------|-------|-------------------------------|---------------------------------|-------------|
| | первісна (переоцінена) вартість | знос | | первісна (переоцінена) вартість | знос | первісної (переоціненої) вартості | зносу | | первісна (переоцінена) вартість | знос |
| Будинки, споруди | 30440 | 2179 | | | | 1636 | | | 32076 | 2179 |
| Разом | 30440 | 2179 | | | | 1636 | | | 32076 | 2179 |

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.

Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за справедливою вартістю відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

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 № 51КП/24 від «20» грудня 2024 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 20.12.2008р. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів №7802 від 14.10.2009р. Свідоцтво про підвищення кваліфікації оцінювача МФ № 8801-ПК від 07.06.2024р.). Рецензентом ТОВ "БЮРО ОЦІНОК" код ЄДРПОУ 36589721 Рецензент - Домбровський В.Л. Сертиф.№ 1710 від 27.05.2000 року. Виданий ФДМУ, УТО, МЦПМ. Посвід. про підвищення кваліфікації МФ № 13572-ПК від 08.08.2024 року. Свід.про вкл.інфор. до ДРОСОД №2825 від 16.05.05р.Результат переоцінки відображено у звітності за 2024 рік.

Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, відповідні звіти оцінювача складені за підсумками року, станом на 31.12.2024 року компанією ТОВ «Кволітас» Оцінювачем Жданок І.М. та отримано рецензії на оцінки від компанії ТОВ «Бюро оцінок» за підписом В.Л. Домбровського В.Л.

16. ЗАЛИШКИ В ЦЕНТРАЛІЗОВАНИХ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВНИХ ФОНДАХ

Залишки в централізованих страхових резервних фондах станом на 31 грудня:

| Показник | 2024 | 2023 |
|---------------------------------|-------|-------|
| 1 | 2 | 3 |
| МТСБУ, в т.ч.: | 44904 | 26725 |
| - Базовий гарантійний внесок | 8553 | 5136 |
| - Додатковий гарантійний внесок | 36351 | 20327 |

17. 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.

Залишки товарно-матеріальних цінностей станом на 31 грудня:

| Вид запасів | 2024 | 2023 |
|------------------------------------|------|------|
| 1 | 2 | 3 |
| Малоцінні швидкозношувані предмети | 32 | 556 |
| Інші матеріали | 8 | 18 |
| Бланки страхових полісів на складі | 14 | 52 |
| Разом | 54 | 626 |

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 більше одного року незалежно від їх вартості) у сумі 32 тис. грн. - печатки для договорів страхування, 14 тисяч гривень бланки полісів та повідомлення про ДТП.

У звітному періоді у Товариства відсутні підстави для знецінення запасів.

18. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ І ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Облік фінансових активів станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2024р.:

| Показник | 2024 | 2023 |
|--|-------|------|
| 1 | 2 | 3 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибуток або збиток утримувані для продажу | 8 029 | 25 |
| - в т.ч. частка в статутному капіталі ТОВ "АВТОЦЕНТР МИКОЛАЇВ" | 25 | 25 |
| Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю, утримувані до погашення | | |
| - облігації підприємств, відсоткові іменні звичайні ТОВ «БЕСТ ЛІЗИНГ» UA5000002981 | 8 004 | - |

На балансі Товариства станом на звітну дату обліковуються поточні фінансові інвестиції (облігації підприємств і частка в статутному капіталі ТОВ «АВТОЦЕНТР

МИКОЛАЇВ»), які оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові інвестиції відображено у рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» Звіту про фінансовий стан.

У звітному періоді Товариством придбано з премією облігації (відсоткові, іменні, звичайні) ТОВ «БЕСТ ЛІЗИНГ» і класифікувало їх як утримувані до погашення та відобразило на звітну дату за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість, яка не віднесена до МСФЗ 17:

| Показник | тис. грн. | |
|---|-----------|-------|
| | 2024 | 2023 |
| 1 | 2 | 3 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 2 088 | 2 187 |
| Дебіторська заборгованість з бюджетом | 45 | 252 |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | 3 308 | 3 320 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1 745 | 1 368 |
| Разом | 7 186 | 7 127 |

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. У випадку несуттєвого впливу такий резерв не формується.

У звітному періоді резерв під очікувані кредитні збитки не нараховувався.

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, вся заборгованість має термін погашення до 30 календарних днів.

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

19. ГРОШОВІ КОШТИ ТА КОРОТКОСТРОКОВІ ДЕПОЗИТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти та короткострокові депозити представлені:

| Грошові кошти та їх еквіваленти | 2023 | | 2024 | |
|--|----------------|---------------------------|----------------|---------------------------|
| | Всього, | в т.ч. в іноземній валюті | Всього, | в т.ч. в іноземній валюті |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Грошові кошти, в т.ч.: | 709 175 | 287 744 | 770 000 | 315 432 |
| - поточні рахунки | 212 310 | 51 439 | 68050 | 4658 |
| - вклади в банках (депозити), в т.ч. | 496865 | 236305 | 701950 | 310774 |
| АБ «Укргазбанк» | 62000 | | 50000 | |
| АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» | 0 | | 66927 | 43927 |
| АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» | 127999 | 101999 | 30000 | |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | | | |
|-------------------------------------|--------|-------|--------|--------|
| АТ «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ» | 79350 | 39350 | 55000 | |
| АТ «КБ "ГЛОБУС"» | 5000 | | 67376 | 62376 |
| АТ «КРЕДОБАНК» | 20500 | | 10000 | |
| АТ «ПУМБ» | 152956 | 94956 | 170919 | 160919 |
| АТ «ТАСКОМБАНК» | 3550 | | 101118 | 43552 |
| АТ «Універсал Банк» | 30010 | | 135110 | |
| АТ КБ «ПРИВАТБАНК» | 500 | | 500 | |
| ПАТ «КРИСТАЛБАНК», м. Київ | 15 000 | | 15 000 | |

20. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, ДОВГОСТРОКОВІ І ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Власний капітал

Зареєстрований та сплачений статутний капітал станом на 31 грудня:

| Учасник | 2023 | | 2024 | |
|---|---|---------------------------------|---|---------------------------------|
| | 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 | 84500 | 100 | 84500 | 100 |

У 2023 році рішенням учасників, за погодженням з НБУ, за попередні роки діяльності Товариства було здійснено розподіл нерозподіленого прибутку з подальшим направленням на збільшення статутного капіталу.

У звітному періоді розподілу нерозподіленого прибутку за 2023 рік не було.

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

Складові власного капіталу станом на 31 грудня:

| Показник | тис. грн. | |
|---|----------------|----------------|
| | 2024 | 2023 |
| 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) | 240 430 | 196 600 |
| Разом | 350 401 | 306 571 |

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

В Звіті про фінансовий стан в рядку 1520 «Довгострокові забезпечення» відображено резерв відпусток станом на 31 грудня:

| Показник | тис. грн. | |
|---|--------------|-------------|
| | 2024 | 2023 |
| 1 | 2 | 3 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 13898 | 2795 |
| Разом | 13898 | 2795 |

Кредиторська заборгованість

В Звіті про фінансовий стан в РОЗДІЛІ «Поточні зобов'язання і забезпечення» станом на 31 грудня:

| Показник 1 | тис. грн. | |
|--|----------------|----------------|
| | 2024 2 | 2023 3 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 2 969 | 3 241 |
| Поточна кредиторська заборгованість з розрахунків з бюджетом | 11 833 | 9 736 |
| Поточна кредиторська заборгованість з внутрішніх розрахунків | 0 | 27 |
| Інші поточні зобов'язання | 480 645 | 456 739 |
| Разом | 492 478 | 274 798 |

21. 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: андеррайтинговий 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, контрольованості, 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 андеррайтингових 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 андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. 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.

22. 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.

Станом на 31.12.2023 року Товариство затвердило наступний перелік пов'язаних осіб

| | Признак пов'язаних сторін | Частка в СК |
|---|---------------------------|-------------|
| Приватне акціонерне товариство «Українська автомобільна корпорація» | Власник підприємства | 99,8% |
| ТОВ «УКРАВТОЛІЗИНГ» | Власник підприємства | 0,1% |
| ТОВ «РУБДЖ – АВТО» | Власник підприємства | 0,1% |
| Щучьєва Т.А. | Директор | 0 |
| Шарвадзе Н.З. | Голова Наглядової Ради | 0 |
| Васадзе Н.Т. | Член Наглядової Ради | 0 |
| Сенюта І.В. | Член Наглядової Ради | 0 |

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.

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

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.

Станом на 31.12.2024 року наступний перелік пов'язаних осіб та операцій з ними:

| № п/п | Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної зі страховиком особи | Код (номер) пов'язаної зі страховиком особи | Частка прямої участі страховика у пов'язаній особі, % | Частка опосередкованої участі страховика у пов'язаній особі, % | Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис) | Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн | | | |
|-------|---|---|---|--|---|---|---|---|--|
| | | | | | | заборгованість на початок звітного періоду 01.01.2024 | погашено заборгованість за звітний період | збільшено суму заборгованості за звітний період | залишок заборгованості на кінець звітного періоду 31.12.2024 |
| 1 | 2 | 3 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Управлінський персонал | індивідуальні дані | 0% | 0% | страхування, оплата праці, страхові відшкодування | -51,0 | 8582,8 | 9012,0 | -479,1 |
| 2 | ТОВ «Інститут ризику» | 37571689 | 0% | 0% | актуарні послуги | -75 | 687 | 612 | 0 |
| 3 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОСАМТ БІЛА ЦЕРКВА" | 40161191 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,1 | 3061 | 3060,9 | 0 |
| 4 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОСАМТ ЛТД" | 14369855 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту, страхове відшкодування | -95,6 | 39410,8 | 39311,9 | 3,2 |
| 5 | АВТОСЕРВІСНА ФІЛІЯ "БРОВАРИ-АВТО" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | 19409252 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту, страхове відшкодування | -0,6 | 1675,5 | 1675 | -0,1 |
| 6 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВІННИЧЧИНА-АВТО" | 3112811 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 12,2 | 1203,7 | 1215,9 | -0,1 |
| 7 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВОЛИНЬ-АВТО" | 3120584 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,2 | 13516,9 | 13513,8 | 2,9 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | | | | | | | | |
|----|--|----------|----|----|---|--------|--------|--------|------|
| 8 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДНІПРОПЕТРОВСЬК-АВТО" | 20220933 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, страхове відшкодування | 1,8 | 257,4 | 257 | 2,2 |
| 9 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЖИТОМИР-АВТО" | 3112857 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 0,5 | 2303,7 | 2301,3 | 2,9 |
| 10 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКАРПАТТЯ-АВТО" | 5495458 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,2 | 1867,3 | 1864,6 | 2,5 |
| 11 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗАПОРІЖЖЯ-АВТО" 3 | 33921055 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,6 | 799,8 | 799,8 | -0,6 |
| 12 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗІП-АВТО" 3 | 43322337 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | -23,7 | 1495 | 1511,2 | -40 |
| 13 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КІРОВОГРАД-АВТО" | 3120392 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,6 | 1000,7 | 998,7 | 1,4 |
| 14 | ФЛІЯ "ЛИБІДЬ-АВТО" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | 23499634 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода | -0,2 | 7,1 | 7 | -0,1 |
| 15 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАПОРІЗЬКИЙ АВТОМОБІЛЕБУДІВНИЙ ЗАВОД" | 25480917 | 0% | 0% | страхування | 9,1 | 76,6 | 85,7 | 0 |
| 16 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛТАВА-АВТО" | 3118340 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,5 | 1355,7 | 1350,8 | 4,4 |
| 17 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АВТОКАПІТАЛ" | 31750520 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | 0 | 6391,8 | 6391,8 | 0 |
| 18 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІ ЕЙ АВТОМОТІВ" 3 | 34569623 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | -287,7 | 2081,6 | 1794 | 0 |
| 19 | АВТОСЕРВІСНА ФЛІЯ "СФЕРА-АВТО" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | 19407394 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 0,9 | 761,6 | 757,6 | 4,9 |
| 20 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ТЕРНОПІЛЬАВТО" | 5441074 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги | -1,2 | 2743,5 | 2740,1 | 2,2 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | | | | | відновлюваного ремонту | | | | |
|----|--|---|----------|------|-----|---|--------|---------|---------|--------|
| 21 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАЛЬКОН-АВТО" | 3 | 36425268 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | -33,6 | 7882,8 | 7849,2 | 0 |
| 22 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОСАМІТ НА СТОЛИЧНОМУ" | 3 | 36203667 | 0% | 0% | страхування, послуги відновлюваного ремонту | -1,6 | 21164,3 | 21164,2 | -1,5 |
| 23 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОМАВТОТЕХСЕРВІС" | 3 | 33715891 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,5 | 11146,1 | 11140,7 | 4,9 |
| 24 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД АВТОМОТІВ" | 3 | 34869604 | 0% | 0% | страхування | 0 | 1181,8 | 1181,8 | 0 |
| 25 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА АВТОЛОГІСТИЧНА КОМПАНІЯ" | 3 | 45025664 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | -219,3 | 700 | 480,7 | 0 |
| 26 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | | 3121566 | 99,8 | 0,2 | страхування | 0 | 19 | 29 | -10 |
| 27 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОМОБІЛЬНІ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНІ ТЕХНОЛОГІЇ" | 3 | 36304508 | 0% | 0% | страхування | 0 | 561,2 | 556 | 5,2 |
| 28 | ТОВ «ГРАНД АВТОМОТІВ УКРАЇНА» | | 40729337 | 0% | 0% | страхування | 0 | 1112,6 | 1112,6 | 0 |
| 29 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ КОМЕРЦІЙНО-ПРОМИСЛОВА ФІРМА "КОРН ЛТД" | 3 | 16472861 | 0% | 0% | страхування | 0 | 92,9 | 92,9 | 0 |
| 30 | ФІЛІЯ "АВТОМОБІЛЬНИЙ ДІМ ОДЕСА" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ОДЕСА-АВТО" | | 39108145 | 0% | 0% | страхування, послуги відновлюваного ремонту, страхове відшкодування | -39,2 | 16801,9 | 16769,7 | -6,9 |
| 31 | ФІЛІЯ "АВТОМОБІЛЬНИЙ ЦЕНТР КИЇВ" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | | 25745327 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту, страхове відшкодування | -517 | 46761,6 | 46568,5 | -323,9 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | | | | | | | | |
|----|--|----------|----|----|---|------|---------|---------|--------|
| 32 | ФІЛІЯ "АВТОЦЕНТР НА СТОЛИЧНОМУ" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | 26315758 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту, страхове відшкодування | -0,1 | 12098 | 12098 | -0,1 |
| 33 | ФІЛІЯ "КРЕМЕНЧУКАВТОС ЕРВІС" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПОЛТАВА-АВТО" | 34411824 | 0% | 0% | страхування, послуги відновлюваного ремонту | 0 | 307,5 | 307,5 | 0 |
| 34 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ХМЕЛЬНИЧЧИНА-АВТО" | 3112917 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,1 | 5144,5 | 5144,5 | -0,1 |
| 35 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЧЕРКАСИ-АВТО" | 5390402 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,1 | 2502,3 | 2502,3 | -0,1 |
| 36 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЧЕРНІГІВ-АВТО" | 14235422 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 0,9 | 106,3 | 104,3 | 2,9 |
| 37 | СПІЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО У ФОРМІ ТОВАРИСТВА ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОМОБІЛЬНИЙ ДІМ УКРАЇНА-МЕРСЕДЕС БЕНЦ" | 20021843 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту, страхове відшкодування | -1,6 | 63833,9 | 63834,4 | -2,1 |
| 38 | Філія "Автоцентр на Теремках" ТОВ Українська Автомобільна Корпорація | 26502064 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода | -0,7 | 6,6 | 6 | -0,1 |
| 39 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОЦЕНТР НА ХАРКІВСЬКОМУ" | 36273035 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,1 | 6018,7 | 6018,7 | -0,1 |
| 40 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД-ПЕТРОЛ" | 39641883 | 0% | 0% | страхування | 6,9 | 956,4 | 950,1 | 13,1 |
| 41 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮНІВЕРСАЛ МОТОРЗ ГРУП" | 39997491 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | -1,8 | 2260,1 | 2388,5 | -130,2 |
| 42 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД-ЧУБИНСЬКЕ" | 32043532 | 0% | 0% | страхування | 0 | 169,8 | 169,8 | 0 |
| 43 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АСКО-ЕКСПЕДИЦІЯ" | 31903893 | 0% | 0% | страхування, послуги відновлюваного ремонту, страхове | 0 | 9981,7 | 9981,7 | 0 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | | | | | відшкодування | | | | |
|----|--|---|----------|----|----|--|--------|---------|---------|--------|
| 44 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ Ю "УКРАВТОЛІЗИНГ" | 3 | 34240720 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, страхове відшкодування | -402,7 | 13482,3 | 15477 | 2397,4 |
| 45 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО " АТП "АТЛАНТ" | | 1004557 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту, страхове відшкодування | 0 | 5338,8 | 5338,9 | -0,1 |
| 46 | АВТОСЕРВІСНА ФІЛІЯ "ЮНІВЕРСАЛ МОТОРЗ ГРУП" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | | 24256282 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | 0 | 39,9 | 39,9 | 0 |
| 47 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РІВНЕ-АВТО" | | 5391175 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -1,2 | 904,7 | 902,2 | 1,3 |
| 48 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ГАЛИЧИНА -АВТО" | | 32801235 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -2,4 | 14878,8 | 14869,1 | 7,2 |
| 49 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ХАРКІВ-АВТО" | | 3120457 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 0 | 1486,6 | 1486,7 | -0,1 |
| 50 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ Ю "АВТОМОБІЛЬНИЙ ЦЕНТР ГОЛОСІВСЬКИЙ" | 3 | 14333225 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -3,8 | 14241,3 | 14237,3 | 0,1 |
| 51 | АВТОСЕРВІСНА ФІЛІЯ "БЛЦ-АВТО" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА АВТОМОБІЛЬНА КОРПОРАЦІЯ" | | 21473613 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,1 | 1694,4 | 1694,4 | -0,1 |
| 52 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СУМИ-АВТО" | | 3120443 | 0% | 0% | агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 0,9 | 738,3 | 737,7 | 1,5 |
| 53 | ТОВАРИСТВО ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТ Ю "АВТОЦЕНТР НА КІЛЬЦЕВІЙ" | 3 | 33911471 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 2,8 | 5977,3 | 5977,4 | 2,7 |

ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСПРЕС СТРАХУВАННЯ»
Примітки до фінансової звітності за 2024 рік

| | | | | | | | | | |
|----|---|----------|----|----|---|------|--------|--------|------|
| 54 | АВТОСЕРВІСНА ФІЛІЯ "ПАВЛОГРАД-АВТО" ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ДНІПРОПЕТРОВСЬК-АВТО" | 33971965 | 0% | 0% | страхування, послуги відновлюваного ремонту | 0 | 64,7 | 64,7 | 0 |
| 55 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РУБЖ АВТО» | 43322211 | 0% | 0% | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АВТОЦЕНТР УКРАВТО БІЛЯ ЦЕРКВА | 41061185 | 0% | 0% | агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -0,1 | 294,2 | 294,1 | 0 |
| 57 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІВАНО-ФРАНКІВСЬК-АВТО" | 5495466 | 0% | 0% | агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 0 | 1038,9 | 1037,5 | 1,4 |
| 58 | ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАВТО БУКОВИНА" | 5495489 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | 0 | 541 | 541,1 | -0,1 |
| 59 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАВТО РАДАР" | 30204123 | 0% | 0% | страхування, агентська винагорода, послуги відновлюваного ремонту | -1,2 | 4963,4 | 4961,5 | 0,7 |
| 60 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЧОРНОМОРСЬКИЙ ЛОГСТИЧНИЙ ЦЕНТР | 38759383 | 0% | 0% | страхування | 0 | 76,8 | 81,6 | -4,8 |
| 61 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АВТО МОТОР ГРУП | 22965525 | 0% | 0% | страхування, страхове відшкодування | 0 | 1523,3 | 1523,3 | 0 |

23. 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.

Суттєвим невизначеним фактором, який може вплинути на безперервність діяльності Товариства, може бути значна ескалація воєнних дій, внаслідок чого Компанія не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного процесу господарської діяльності. Керівництво не може прогнозувати тривалість війни,

збільшення її інтенсивності, вплив міграції на діяльність Компанії, наступний розвиток умов здійснення фінансово-господарської діяльності може відрізнятись від оцінки керівництва. Разом з тим, керівництво Компанії не володіє інформацією про намір ліквідувати Компанію чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам і вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Виходячи з вищевикладеного, Компанія вважає обґрунтованим складання фінансової звітності за 2024 рік на основі припущення, що товариство є підприємством, здатним продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

24. 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 31 грудня 2024 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.

25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 25 лютого 2025 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Бортюк Н.Л.

Бадрук О.П.