

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНИХ  
СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
2025 РІК**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ББС ІНШУРАНС"  
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

		Примітки	31.12.2025	31.12.2024
<b>Активи</b>				
1	Гроші та їх еквіваленти	6.1.1, 6.1.2	370 580	266 155
2	<i>в т.ч. депозитні вклади</i>	6.1.1.	328 969	223 143
3	Залишок коштів в централізованих страхових резервних фондах	2.9., 6.3.	135 219	78 164
4	Основні засоби	2.2., 6.2.1.	64 725	64 446
5	Довгострокові фінансові інвестиції	3.3., 6.1.4.	99	33 659
6	Дебіторська заборгованість	6.4.	21 378	8 591
7	Нематеріальні активи	2.2., 6.2.2.	341	364
8	Утримувані контракти перестраховування, що є активами	6.13.1.	805	350
9	Запаси		215	296
10	Інші активи		131	1
11	<b>Усього активів</b>		<b>593 493</b>	<b>452 026</b>
	<b>Баланс</b>		<b>593 493</b>	<b>452 026</b>
<b>Зобов'язання</b>				
1	Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями у т.ч.:	6.12.	<b>342 134</b>	<b>262 831</b>
2	Зобов'язання за страховими договорами страхування	6.12.	<i>120 666</i>	<i>80 301</i>
3	Зобов'язання за страховими контрактами (зобов'язання на залишок покриття)	6.12.	<i>221 468</i>	<i>182 530</i>
4	Утримувані контракти перестраховування, що є зобов'язаннями	6.13.2.	0	0
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з персоналом		0	0
6	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	6.14.	5 787	4 143
7	<i>в т.ч. з податку на прибуток</i>	6.14.	<i>5 681</i>	<i>4 109</i>
8	Кредиторська заборгованість	6.5.	23 557	14 542
9	Поточні забезпечення	3.4., 6.6.	8 009	8 585
10	Відстрочені податкові зобов'язання		161	1 889
11	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>379 648</b>	<b>291 990</b>
<b>Власний капітал</b>				
1	Зареєстрований капітал	6.7.1.	51 400	51 400
2	Капітал у дооцінках	6.7.4.	52 316	49 693
3	Резервний капітал	6.7.2.	38 451	38 451
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.7.3.	71 678	20 492
5	<b>Усього власного капіталу</b>	6.7.5.	<b>213 845</b>	<b>160 036</b>
	<b>Баланс</b>		<b>593 493</b>	<b>452 026</b>

Т.в.о. Голови Правління

І.В.Окара

Головний бухгалтер

В.М. Слободяник





**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ББС ІНШУРАНС"**  
**ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ТА ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД окремих**

№	Суттєві статті звіту про фінансові результати за 2024 рік	Примітки	2025 рік	2024 рік
1	Дохід за договорами страхування	6.8.	778 378	495 990
2	Інші операційні доходи	6.8.	74 112	51 266
3	Витрати на страхові послуги за випущеними договорами страхування	6.10.	-681 692	-457 580
4	Інші витрати операційної діяльності	6.11.	-83 817	-52 469
5	Витрати на перестрахування		-12 721	-9 707
6	Дохід за договорами перестрахування	6.8.	3 229	1 732
7	<b>Результат страхових послуг</b>		<b>77 489</b>	<b>29 232</b>
8	Фінансові витрати за договорами страхування		-41 091	-28 126
9	<b>Чистий результат страхової діяльності</b>		<b>36 398</b>	<b>1 106</b>
10	Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю	6.9.	27 871	13 586
11	Результати операцій за методом участі в капіталі	6.9.	-761	-25
12	<b>Чистий результат від інвестиційної діяльності</b>	<b>6.9.</b>	<b>27 110</b>	<b>13 561</b>
13	Прибутки (збитки) до оподаткування	6.7.3.	63 508	14 667
14	Витрати (доходи) з оподаткування		8 870	
15	<b>Прибуток (збиток) за період</b>	<b>6.7.3.</b>	<b>54 638</b>	<b>14 667</b>
16	<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
17	Дооцінка уцінка необоротних активів		894	10 493
18	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		1 729	-1 030
19	Інший сукупний дохід після оподаткування		<b>2 623</b>	<b>9 463</b>
20	<b>Сукупний дохід усього</b>		<b>57 261</b>	<b>24 130</b>

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В.Окара

В. М. Слободяник

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»**  
**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ окремих**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

№	Найменування статті	Примітки	2025	2024
1	<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
2	Надходження від повернення авансів		2 217	1 391
3	Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		2 974	284
4	Надходження від операційної оренди		1	1
5	Надходження від страхових премій	6.1.3.	852 057	563 545
6	Інші надходження		49 124	24 837
7	<b>Витрачання</b>			
8	Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	6.1.3.	-376 533	-257 073
9	Праці		-41 972	-41 716
10	Відрахувань на соціальні заходи		-12 467	-11 296
11	Зобов'язань з податків і зборів	6.1.3.	-49 301	-26 864
12	Витрачання на оплату авансів		-31	-32
13	Витрачання на оплату повернення авансів		-1 768	-2 755
14	Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	6.1.3.	-313 817	-194 927
15	Інші витрачання		-67 375	-34 374
16	<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>43 109</b>	<b>21 021</b>
17	<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
18	Надходження від реалізації фінансових інвестицій		10 633	0
19	Надходження від реалізації необоротних активів		0	9 690
20	Надходження від отриманих відсотків	6.1.3.	23 651	13 017
21	Інші надходження		0	0
22	Витрачання на придбання фінансових інвестицій		0	0
23	Витрачання на придбання необоротних активів		-3 598	-1 143
24	<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>30 686</b>	<b>21 564</b>
25	<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
26	Отримання позик		0	6 000
27	Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		22 996	0
28	<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>22 996</b>	<b>6 000</b>
29	<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>		<b>96 791</b>	<b>48 585</b>
30	Залишок коштів на початок року		266 155	203 053
31	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		7 634	14 517
32	<b>Залишок коштів на кінець року</b>		<b>370 580</b>	<b>266 155</b>

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



І.В.Окара

В.М.Слободяник



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БС ІНШУРАНС»**  
**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ окремих**  
**за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

*тис. грн.*

		Примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
1	Залишок на 01 січня 2024 року	6.7.5.	51 400	40 230	5 000	42 713	139 343
2	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.7.3.	-	-	-	14 667	14 667
3	Інший сукупний дохід за звітний період		-	9 463	-	290	9 753
4	Резервний капітал		-	-	33 451	-33 451	0
5	Інші зміни в капіталі		-	-		-3 727	-3 727
6	Разом змін в капіталі		0	9 463	33 451	-22 221	20 693
7	Залишок на 31 грудня 2024 року	6.7.5.	51 400	49 693	38 451	20 492	160 036
1	Залишок на 01 січня 2025 року	6.7.5.	51 400	49 693	38 451	20 492	160 036
2	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.7.3.	-	-	-	54 638	54 638
3	Інший сукупний дохід за звітний період		-	2 623	-	129	2 752
4	Резервний капітал		-	-	-	-	0
5	Інші зміни в капіталі		-	-	-	-3 581	-3 581
6	Разом змін в капіталі		0	2 623	0	51 186	53 809
7	Залишок на 31 грудня 2025 року	6.7.5.	51 400	52 316	38 451	71 678	213 845

Т.в.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

І.В.Ожара

В.М.Слободяник





**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС»  
2025 рік**

**ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»  
за 2025 року**

**1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**1.1. Концептуальна основа фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2025 рік є Стандарти бухгалтерського обліку (МСФЗ) офіційно оприлюднені станом на 31 грудня 2025 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

[https://mof.gov.ua/uk/translation\\_of\\_international\\_financial\\_reporting\\_standards\\_2025](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2025)

**1.2. Загальні відомості про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» (надалі Товариство або Компанія):**

Найменування Товариства повне	<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»</b> є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС», яке рішенням Загальних зборів Товариства від 29.09.2009 р. перейменоване в ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС», яке згідно Загальних зборів Товариства від 11.12.2023 р. перейменоване в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
Найменування Товариства скорочене	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
Код ЄДРПОУ	20344871
Дата державної реєстрації	15.12.1993
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію)	Серія А01 № 726053
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Позачерговими Загальними зборами Товариства (Протокол № 65 від 09.08.2024 року) було затверджено нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» (реєстраційний номер справи 107400212528). Зміни стосувались п. 10.3.2 Статуту щодо зменшення кількісного складу Наглядової ради Товариства з 4 (чотирьох) до 3 (трьох) осіб.
Реєстрація фінансової установи	реєстраційний номер 11101201 згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224. Серія і номер свідоцтва СТ № 342 від

	21.08.2004
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Місцезнаходження фактичне	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.ua
Адреса сторінки в мережі Інтернет	<a href="http://www.bbs.ua">http://www.bbs.ua</a>
Поточний рахунок у гривнях	рах. UA533004650000000265023021590 в АТ "Ощадбанк" у м. Києві, МФО 300465
Види діяльності згідно КВЕД : 65.12 65.20 66.21 66.22	Інші види страхування, крім страхування життя Перестрахування Оцінювання ризиків та завданої шкоди Діяльність страхових агентів, брокерів
Інформація про відокремлені структурні підрозділи	6 відокремлених структурних підрозділів
Статутний капітал, тис.грн.	51 400
Акціонери	Акціонерами товариства є: - ПАТ «ЗНВКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ» - 49,900039% статутного капіталу; - Буряк Олександр Васильович фізична особа – резидент України - 25,00% статутного капіталу ; - Буряк Сергій Васильович фізична особа – резидент України - 25,00% статутного капіталу; - Устименко Андрій Володимирович фізична особа – резидент України - 0,099960% статутного капіталу
Середня кількість працівників	170
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	03.06.2025 р. Сайт Товариства <a href="http://www.bbs.ua">http://www.bbs.ua</a>
Дата затвердження Керівництвом Товариства окремої фінансової звітності за 2025 рік	25 лютого 2026 р.
Орган, що затвердив звітність	Правління
Дати проведення зборів акціонерів	В звітному періоді 2025 рік відбулися: - 09.01.2025 р. позачергові Загальні збори (Протокол №67 від 13.01.2025 р.); - 28.02.2025 р. позачергові Загальні збори (Протокол № 68 від 03.03.2025 р.); - 02.06.2025 р. чергові Загальні збори (Протокол № 69 від 02.06.2025 р.); - 16.12.2025 р. позачергові Загальні збори (Протокол № 70 від 17.12.2025 р.)
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління Красноручський П.В. Протокол засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» №06-11/2024 від 06.11.2024 р., рішення НБУ №21/1473-рк від 29.10.2024 р., Наказ № ПЗ 1312-24/01 від 13.12.2024 р. Головний бухгалтер Слободяник В.М. Наказ № ПЗ3004-20/03 від 30.04.2020 р.
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту
Товариство є учасником наступних професійних громадських об'єднань	Моторно-транспортне страхове бюро України (МТСБУ), Ядерний Страховий Пул України,



	Аграрний страховий пул (є однією з засновників Аграрного Страхового Пулу України), Асоціація «Аеропорти України» цивільної авіації, Асоціація митних брокерів України, Всеукраїнська асоціація автомобільних імпортерів і дилерів (БААІД)
Рейтинг страховика	04.12.2025 р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» на рівні <b>uaAA</b> за національною шкалою за результатами діяльності Товариства за 9 місяців 2025 року

Протягом 2025 року Компанія здійснювала страхову та перестрахову діяльності на підставі ліцензії, виданої Національним банком України 23.04.2024 року.

У зв'язку з набуттям чинності з 01.01.2024 року нової редакції Закону України «Про страхування» Національним банком України 23.04.2024 року внесено запис до Державного реєстру фінансових установ про переоформлення ліцензій Компанії на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) за класами 1 – 18 (див. посилання):

[https://bbs.ua/wp-content/uploads/2024/04/bbs\\_vytyag.pdf](https://bbs.ua/wp-content/uploads/2024/04/bbs_vytyag.pdf).

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

- клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)
- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;
- клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)
- страхування на випадок хвороби
- медичне страхування;
- клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу);
- клас 4 - страхування залізничного рухомого складу
- страхування залізничного рухомого складу;
- клас 5 - страхування повітряних суден
- страхування повітряних суден;
- клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плаваючих споруд)
- страхування водних суден;
- клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]
- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;
- клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ;
- клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8
- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна);
- клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності 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 (уключаючи залізничний транспорт);

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

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна
- страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном;

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

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

- страхування відповідальності під час перевезень водним судном;

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

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

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

клас 14 - страхування кредитів

- страхування кредитів;

клас 15 - страхування поруки (гарантії)

- страхування виданих порук (гарантій) та/або прийнятих гарантій;

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

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

клас 17 - страхування судових витрат

- страхування судових витрат;

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

Відповідно до Закону України від 05.10.2017 р. № 2164-VIII «Про внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” суб'єкти, що становлять суспільний інтерес, до яких належать страховики, складають та подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (далі - таксономії звітності UA МСФЗ XBRL).

Порядком подання фінансової звітності № 547 визначено, що: складена на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності в єдиному електронному форматі, визначеному Мінфіном, подається до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється НКЦПФР, з метою забезпечення доступу органів державної влади, інших органів та користувачів до поданої підприємствами фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності.

У відповідності до вимог Закону № 996 підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ, повинні подавати фінансову звітність до Центру збору фінансової звітності у новому форматі згідно з вимогами Таксономії UA МСФЗ XBRL.

27 грудня 2024 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності, створеного відповідно до Меморандуму №102/15 про взаєморозуміння щодо розробки і запровадження системи фінансової звітності від 18.12.2017 року, було схвалено електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2023 року (v. 1.1), який був розроблений за допомогою проекту “Впровадження практики ЄС з бухгалтерського обліку, фінансової звітності та аудиту в Україні” (EU- FAAR). Електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2023 року схвалений для подальшого використання суб'єктами

звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2023 рік, проміжної фінансової звітності у 2024 році.

Компанії в 2025 році відкрито доступ до електронного файлу Таксономії UA МСФЗ XBRL 2023 (v1.1) для подальшого використання при складанні окремої та консолідованої фінансової звітності в електронному форматі за 2023 рік та окремої та консолідованої проміжної фінансової звітності за 2024 рік (1 квартал 2024, 1 півріччя 2024, дев'ять місяців 2024), шляхом оприлюднення його на офіційних сайтах регуляторів НКЦПФР ([www.nssmc.gov.ua](http://www.nssmc.gov.ua)), НБУ ([www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)), та на офіційному сайті Системи фінансової звітності ([www.frs.gov.ua](http://www.frs.gov.ua)).

На дату подання цієї звітності Компанія подала таксономію окремої та консолідованої фінансової звітності за 2023 рік та 1 квартал 2024 р., 1 півріччя 2024 р., дев'ять місяців 2024. 18.09.2025 р. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) проінформувала про готовність приймання фінансової та консолідованої фінансової звітності за 2024 рік, а також проміжної фінансової та консолідованої фінансової звітності 2025 року підприємств, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2024, оприлюдненої на офіційних сайтах регуляторів. Компанії в 2025 році відкрито доступ до електронного файлу Таксономії UA МСФЗ XBRL 2024 для подальшого використання при складанні окремої та консолідованої фінансової звітності за 2024 рік, 1 квартал 2025 р., 1 півріччя 2025 р., дев'ять місяців 2025 р.

На дату подання цієї звітності Компанія подала таксономію окремої та консолідованої фінансової звітності за 2024 рік та 1 квартал 2025 р., в процесі завершення підготовка та подання 1 півріччя 2025 р., дев'ять місяців 2025 р.

### ***Належність страховика до фінансових груп***

Страховик не належить до фінансових груп.

### **1.3 Опис діяльності**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» є страховиком згідно законодавства України та здійснює діяльність з надання послуг зі страхування та перестрахування відповідно до отриманих ліцензій, надання допоміжних послуг із страхування, консультаційних послуг, оцінки актуарного ризику та задоволення претензій, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, зовнішньоекономічну діяльність, пов'язану з основним видом діяльності відповідно до законодавства України.

### **1.4. Операційне середовище**

Українська економіка у 2025 році продовжувала функціонувати в умовах радикальної невизначеності, зовнішньої турбулентності та внутрішньої інституційної суперечливості. Широкомасштабна російська війна проти України залишається домінуючим фактором впливу на економічні рішення Уряду та бізнесу. Економіка України у 2025 році продовжувала працювати в умовах атак на енергетичну інфраструктуру, складної логістики та високих безпекових ризиків.

Всупереч офіційним прогнозам темпи зростання ВВП у 2025 році суттєво знизилися. Враховуючи падіння ВВП на 28,8% у 2022 р. за нинішнього рівня доходів такі темпи відновлення економіки України є незадовільними. Після зростання на 5,5% ВВП у 2023 році та 2,9% ВВП у 2024 році попередньо українська економіка у 2025 році додала лише 1,6% ВВП.

У 2025 році ми фіксуємо також зниження товарного експорту. За три квартали поточного року його обсяг виявився навіть меншим за \$30 млрд, що на 4,1% менше, ніж було за аналогічний період 2024-го. При цьому імпорт товарів за цей період перевищив \$60 млрд, що на 17,5% більше, ніж за 9 місяців 2024 року.

Попри значні руйнування в енергетиці, ціни не зростають різко. У січні 2026 року вони підвищилися на 0,7% (після 0,2% у грудні та 0,4% у листопаді). У річному вимірі інфляція сповільнилася із 8% у грудні до 7,4% у січні. Це відповідає прогнозу НБУ на 2026 рік. Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити. НБУ зменшив облікову ставку до 15% на засіданні правління з монетарної політики 29 січня 2026 року. У лютому 2026 року міжнародні резерви



України скоротилися на 5% до \$54,8 млрд. З другої половини жовтня 2025-го курс долара — як офіційний НБУ, так і готівковий — почав зростати та перетнув позначку у 42 грн/\$, а на початку 2026 року і 43 грн/\$. Ця девальвація є контрольованою, оскільки НБУ зберігає режим керованої гнучкості, втручаючись на ринку з валютними інтервенціями, щоб не допустити значних коливань. Різкі стрибки малоймовірні через більш ніж достатній рівень золотовалютних резервів, які дозволяють забезпечити ці інтервенції.

Від початку повномасштабного вторгнення всі власні надходження українського держбюджету йдуть на фінансування оборони; такі видатки займають приблизно половину бюджету. Всі цивільні видатки держбюджету Україна фінансує за рахунок іноземної фінансової допомоги — у 2026 році потреба у такому зовнішньому фінансуванні складає орієнтовно \$50 млрд. За підсумками 2025 року іноземна допомога покрила 56% додаткових потреб державного бюджету. У 2024 році цей показник становив 73%. Основою іноземного фінансування 2025 року були надходження коштів за рахунок доходів від заморожених російських активів (програма ERA). У 2026 році ключовим для України буде фінансування від Європейського Союзу в межах великого кредиту на €90 млрд.

Видатки державного бюджету у грудні 2025 року сягнули 933 млрд грн. Із цієї суми 54% профінансували за рахунок внутрішніх ресурсів на потреби, пов'язані з війною, а 18% — за рахунок оборонної допомоги. Загальні видатки перевищили рівень минулого року на 32% р/р і були вдвічі більшими, ніж у листопаді. Зростання забезпечили воєнні видатки: вони підвищилися на 46% р/р і у 2,4 рази м/м. Оборонна допомога зумовила місячний стрибок, тоді як видатки на війну за рахунок внутрішніх джерел зростали швидше в річному вимірі. Серед невоєнних видатків найбільше зросли витрати на відновлення енергопостачання. Уряд спрямував 5 млрд грн на програму зимового відновлення енергопостачання, що збільшило видатки на житлово-комунальне господарство у 15 разів м/м і у 34 рази р/р (на 8 млрд грн м/м у номінальному вимірі).

Загалом макроекономічна ситуація залишалася контрольованою попри воєнні ризики. Уряд дотримувався жорсткої фінансової дисципліни й продовжує структурні зміни задля мобілізації доходів і підтримки фінансової системи. Водночас фіскальний дефіцит сягнув близько 22% ВВП у 2025 році — його покривали за рахунок зовнішніх вливань коштів від партнерів. Це безпрецедентне навантаження на бюджет країни, яке відображає з одного боку колосальні воєнні видатки, а з іншого — життєво важливу роль міжнародної підтримки.

Прогноз на 2026 рік залишається обережним. Базовий сценарій уряду — це продовження помірнього зростання ВВП на 3–4%, сповільнення інфляції та поступове відновлення зайнятості.

Страховий ринок є важливим структурним елементом фінансової системи, який через продаж специфічних продуктів здатен гарантувати безпеку країни в цілому. Зниження показників страхового ринку під час війни було об'єктивним, але навіть у такій кризовій ситуації страхові компанії зберегли свою прибутковість і продовжували працювати без перебоїв. Наразі нормативна база страхового ринку України, завдяки системній діяльності Національного банку України, наближена до міжнародних стандартів і Євродиректив. Україна дійсно є однією з перших країн, яка масово адаптувала страхові продукти до реалій війни.

В Україні наразі близько 50 страхових компаній пропонують страхові поліси, що включають воєнні ризики. Зокрема, покриваються ризики, пов'язані із нерухомим майном: йдеться як про майнові комплекси підприємств, так і житлова нерухомість, автомобілі тощо. Крім того, компанії пропонують можливість дистанційного укладення договорів страхування, оформлення Європротоколу онлайн, подачу документів на відшкодування онлайн, сервіси телемедицини та їх інтеграцію зі страхуванням. Ці переваги допомагають нам ефективніше працювати в умовах, у яких знаходиться сучасний страховий ринок.

Компанія протягом звітного періоду продовжувала налагодження стабільності процесів комунікації з відокремленими підрозділами та організацію стабільної роботи головного офісу з урахуванням ризиків, продиктованих війною. В Компанії створено групу реагування на кризову ситуацію, щоб забезпечити відкритий і послідовний обмін достовірною актуальною інформацією між стейкхолдерами (страхувальники, перестраховальники, перестраховики, акціонери, регулюючі органи). Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз і оцінювати потенційні ризики для організації роботи Компанії в умовах воєнного стану, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, Компанія систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. У ситуації, що склалася, Керівництво Компанії враховує, наскільки це

можливо зробити в умовах війни, в бюджет Компанії витрати, пов'язані з ризиками, які раніше не було враховано. Компанія вважає, що понесені витрати і можливі майбутні витрати, напряму залежать від системних рішень в секторі страхування на державному рівні. Однозначним є факт визнання найбільшої кризи за всі роки існування незалежної України. Зараз неможливо зробити коректні припущення щодо кількісних параметрів впливу війни на економіку, ВВП та страховий ринок.

#### 1.5. Заява про відповідність МСФЗ

Фінансову звітність Компанії підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2025 р.

#### 1.6. Перелік форм фінансової звітності

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан на 31.12.2025 р;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р.;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р.;
- г) звіт про рух грошових коштів за період 01.01.2025 по 31.12.2025 р.;
- г) стислі примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

#### 1.7. Заява щодо безперервності діяльності

В Україні роки війни увійдуть до історії як роки величезних випробувань і втрат. Між тим, оскільки вітчизняна економіка упродовж четвертого року війни демонструє вражаючі ознаки стійкості в умовах довготривалої широкомасштабної російської агресії і спромоглася не лише зберегти значну частку власного потенціалу, але (попри продовження бойових дій) навіть зробила перші кроки до відновлення країни, це дає підстави з обережністю стверджувати, що 2025 рік принесе подальші позитивні трансформації вітчизняного соціально-економічного середовища, а результатом стане економічне зміцнення і покращання добробуту.

Головний ризик 2025 року - це продовження війни. Руїнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу — природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів.

Зокрема таких, як монетарне приборкання структурної інфляції, ринкове фінансування воєнного дефіциту бюджету чи зниження податків для залучення приватного капіталу.

Міжнародний контекст української проблематики створює додаткові складнощі в ухваленні рішень, однак відкриває і нові можливості.

Так само, як вчасність поставок озброєнь та боєприпасів на поле бою має критичне значення для успіху, так і затримка з прийняттям потрібних Україні зовнішньополітичних рішень для старту процесу економічного відновлення несе ризики системної руйнації економічного потенціалу країни.

Світова енергетична та фінансова криза може вплинути на розмір та ритмічність міжнародної фінансової підтримки України з відповідними наслідками для державного бюджету та реальної економіки.

Економіка пристосовується до нових умов функціонування, що призводить до корекції цін — змінюються ланцюги постачання та ринки збуту, відбувається перепрофілювання бізнесу.

Підвищилась частка імпорту, що додатково тисне на обмінний курс та призводить до імпорту інфляції. Додатковий проінфляційний структурний шок спричиняють варварські удари росії по енергетичній, газовій та цивільній інфраструктурі країни, що скорочує робочі години, підвищує собівартість.

Внаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики техногенних катастроф та виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

Запуск плану фінансування відбудови економіки України за участі міжнародних партнерів — це очевидний пріоритет економічної політики, який повинен почати реалізовуватися ще до закінчення воєнних дій, навіть незважаючи на ризики.

Незважаючи на війну, ринок страхування продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожного страховика. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі страховики налагодили свою операційну діяльність, дистанційне врегулювання збитків, не втратили, а навіть наростили свою ліквідність (розміщені кошти у банківських установах), інвестують у військові облігації та підтримують державу.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації. Уряд України, державні органи управління приймають рішення, покликані мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії росії проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу. Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій.

Протягом звітної періоду Компанія забезпечила диференційований підхід до організації процесу діяльності та повноцінно здійснює продаж страхових продуктів у т.ч. онлайн, обслуговування клієнтів, врегулювання та виплати страхового відшкодування. При цьому повноцінно працює Контакт-центр та сайт Компанії.

Компанія перейшла до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, рівня страхових резервів, ліквідності та достатності капіталу.

Компанія здійснює комплекс заходів для забезпечення безперервності своєї діяльності та мінімізації впливу кризових ситуацій на фінансову стабільність. Основними цілями цієї системи є запобігання суттєвим фінансовим втратам, підтримка критично важливих бізнес-процесів, забезпечення відповідності регуляторним вимогам та захист інтересів клієнтів, акціонерів, партнерів і співробітників. Товариство має План безперервності діяльності і План антикризового управління, які визначають конкретні заходи для збереження стійкості бізнесу в разі виникнення непередбачуваних подій.

Серед чинників, які можуть спричинити суттєві фінансові втрати, виділяють зовнішні та внутрішні загрози. До зовнішніх належать макроекономічні ризики, зокрема фінансові кризи, інфляція, коливання валютних курсів та процентних ставок, що можуть впливати на інвестиційний портфель Компанії. Політичні та регуляторні зміни, введення нових вимог щодо капіталізації або ліцензування можуть створювати додатковий тиск на діяльність Компанії. Значні природні катастрофи, зокрема землетруси, повені чи урагани, можуть призвести до масових виплат страхових відшкодувань, а пандемії - до різкого зростання витрат у сфері медичного страхування. Також серед зовнішніх факторів слід виділити ризик технічних збоїв і кібератак, які можуть спричинити витік конфіденційної інформації, блокування доступу до баз даних або порушення операційної діяльності компанії. Внутрішні чинники, що можуть спричинити фінансові втрати, включають нестачу страхових резервів, недостатній контроль ліквідності, неефективне управління ризиками, операційні ризики, помилки персоналу, втрату ключових співробітників та недостатній рівень інформаційної безпеки. Репутаційні ризики, зокрема негативні публікації у ЗМІ або скарги клієнтів, також можуть мати значний вплив на фінансову стабільність компанії.

З метою забезпечення безперервності діяльності Компанія впроваджує ряд заходів, серед яких ідентифікація та оцінка потенційних загроз, регулярний аудит та резервування коштів для оперативного реагування. В межах Плану безперервності діяльності розроблено конкретні механізми підтримки критичних бізнес-функцій у разі надзвичайних ситуацій, включаючи дублювання інформаційних систем, резервні копії даних та визначення альтернативних каналів роботи. У разі виникнення кризової ситуації формується оперативний антикризовий штаб, який приймає ключові управлінські рішення. Запроваджено механізм внутрішньої та зовнішньої комунікації для інформування співробітників, клієнтів та партнерів про поточний стан справ та заходи реагування. Компанія також здійснює постійний моніторинг фінансової стабільності, контролює рівень ліквідності та використовує механізми перестрахування для мінімізації фінансових втрат.

У разі фінансової кризи першочерговими заходами є перегляд інвестиційної стратегії, диверсифікація активів та скорочення операційних витрат. Якщо Компанія стикається з масштабними страховими випадками внаслідок природних катастроф, активується механізм перестрахування. У разі кібератаки або технічного збою активуються резервні інформаційні системи, проводиться перевірка цілісності даних та відновлення доступу до критичних бізнес-систем. Для мінімізації



репутаційних ризиків передбачено механізм оперативного реагування на кризові ситуації, включаючи публічні комунікації та внутрішнє розслідування причин інциденту.

Комплексний підхід до забезпечення безперервності діяльності дозволяє Компанії підтримувати фінансову стабільність, виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами навіть у складних ринкових умовах та швидко адаптуватися до змін зовнішнього середовища.

В Компанії затверджено внутрішні документи, що забезпечують функціонування системи внутрішнього контролю, сприяють врегулюванню та контролю за ризиками та реалізації заходів по їх врегулюванню.

Компанія має можливість скласти і подавати звітність. У Компанії відсутня прострочена кредиторська заборгованість у суттєвих сумах за страховою діяльністю.

Враховуючи вищевикладену інформацію Компанія вважає, що інтенсивність подальшого розвитку військових дій та строки їх припинення є факторами невизначеності. Керівництво визнає, що в умовах воєнного стану існує суттєва невизначеність щодо подальшої безперервності здійснення фінансово-господарської діяльності: з однієї сторони Компанія забезпечила всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, Керівництво вважає, що існує суттєва невизначеність, яка може викликати суттєві сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність.

**Очікуваний вплив на наступний звітний період** Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних з війною в Україні, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Компанії в майбутньому. В теперішній час Компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Компанія визнає та враховує існування суттєвої невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути зкориговані війною.

## **1.8. Ідентифікація фінансової звітності**

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення.

## **1.9. Функціональна валюта та валюта фінансової звітності**

Функціональною валютою та валютою цієї фінансової звітності є українська гривня.

## **1.10. Затвердження цієї фінансової звітності загального призначення.**

Дата підписання цієї фінансової звітності керівництвом компанії **25 лютого 2026 року**.

## **2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

### **2.1. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної та справедливої вартості, що застосована для оцінки інвестиційної нерухомості відповідно до МСБО 40 та окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9.

### **2.2. Основні засоби та нематеріальні активи.**

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша 20 000 грн.

Основні засоби, крім нерухомого майна, обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Основні засоби у вигляді нерухомого майна обліковуються за моделлю переоціненої вартості. Для проведення оцінки залучаються професійні оцінювачі. Результати переоцінки відображаються у іншому сукупному доході.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за статтею «Інші доходи страхової (операційної) діяльності» або «Інші витрати операційної діяльності» у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів – з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлюється для кожної групи основних засобів на рівні нуля. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

групи об'єктів	Строк корисного використання (років)
Будинки та споруди	20
Обладнання охорони та сигналізації	5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	5
Копіювальні машини	5
Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка	4
Касове обладнання	4
Автотранспорт	5
Меблі, сейфи	6-9
Вивіски	4
Інші	12

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація основних засобів проводиться за прямолінійним методом.

За об'єктами основних засобів, що класифікуються Компанією як наявні до продажу, нарахування амортизації припиняється.

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Немонетарний актив є ідентифікованим, якщо він:

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

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

Компанія контролює актив, якщо він має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід.

Майбутні економічні вигоди, які надходять від нематеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу суб'єктом господарювання.

Компанія обліковує нематеріальні активи окремими групами по об'єктно. До складу нематеріальних активів відносяться:

- інтелектуальна власність;
- майнові права, права користування природними ресурсами;
- інші нематеріальні активи;
- гудвіл.

Компанія після первісного визнання відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Компанія амортизує нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не амортизується.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Під час проведення річної інвентаризації проведено тестування основних засобів та нематеріальних активів на предмет зменшення корисності. Ознак зменшення корисності не виявлено.

## **2.3. Фінансові інструменти.**

### ***Первісне визнання***

Компанія визнає фінансовий актив або зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

### ***Класифікація***

За строками виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Компанія класифікує активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та  
б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

*Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.*

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Компанія відносить грошові кошти, депозити та дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Компанія використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюта в якій здійснюватимуться платежі. Компанія застосовує спрощення практичного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість вимоги боргу в будь-який час (вважається поточною заборгованістю), та поточної заборгованості (до 12 місяців), оскільки вплив часу на вартість грошей не істотний.

*Знецінення фінансових інструментів- визнання очікуваних кредитних збитків*

Компанія застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату.

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

Компанія визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій.

Компанія відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банках з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв під очікувані кредитні збитки розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців, або розміщення вкладу до 1 року з правом дострокового повернення, що передбачено договором - розмір збитку складає 0%, розміщення



банківського депозиту від 3-х місяців до 1 року без права дострокового повернення - розмір збитку складає 1% від суми розміщення);

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

Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія оцінює резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості: від 1 до 30 днів - розмір збитку складає 0%, від 31 до 60 днів - 5% від суми заборгованості, від 61 до 90 днів - 20% від суми заборгованості, від 91 днів до 180 днів - 50% від суми заборгованості, більше 180 днів - розмір збитку складає 100%. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв по кожному боржнику.

*Депозити в банках.* Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

*Дебіторська заборгованість та попередня оплата.* Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у Компанії існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості її відшкодування. Резерв очікуваних кредитних збитків відображається у звіті про сукупний дохід з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції господарських товариств. Після первісного визнання компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на ринку активів, визначають за цінами пропозиції та попиту під час звітного періоду або за останнім робочим днем ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не присутні на ринку, то для розрахунків справедливої вартості використовується модель дисконтування грошового потоку або інші моделі, які використовуються на ринку (дані моделі використовуються тільки в тому випадку, якщо при їх допомозі можливо достовірно визначити справедливую вартість фінансового інструмента). Застосовуючи метод дисконтування грошового потоку, за базу для розрахунку прогнозованого грошового потоку беруться розрахунки компанії, і застосовується дисконтна ставка, яка відповідає інструменту зі схожими термінами та умовами договору. Для визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів, що не котируються на ринку, застосовується метод визначення вартості вкладень на підставі вартості чистих активів що належать компанії.

#### *Грошові кошти та їх еквіваленти.*

Грошові кошти компанії складаються з готівки в касі, грошові кошти у дорозі, вільних коштів на рахунках та депозитів на вимогу, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент використані для здійснення розрахунків або обміняні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Фінансова інвестиція визначається як еквівалент грошових коштів тільки з початковим строком погашення до 100 днів з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості.



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

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

*Фінансові інструменти, що оцінюються за методом участі в капіталі*

Метод участі в капіталі - це метод обліку, за яким Компанія інвестицію первісно визнає за собівартістю, а потім коригує відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування.

#### 2.4. Оренда.

З 01 січня 2019 року вступив в дію МСФЗ 16 «Оренда» (надалі - МСФЗ 16) і стає обов'язковим до застосування з цієї дати. МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ 17 «Оренда».

МСФЗ 16 вимагає, щоб усі договори оренди визнавались в балансі. Компанія як орендар, на дату початку оренди, визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. Після дати початку оренди актив з права користування, оцінює за моделлю собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо оренда передає право власності, то Компанія нараховує амортизацію активу з права користування за прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

Строк оренди, визначений Компанією відповідно до договору оренди, складається з періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Компанія обґрунтовано впевнена втому, що реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Компанія прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового строку договору відповідного договору оренди. Той самий економічний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Розрахункові строки експлуатації активу з права користування збігаються з періодом оренди.

На дату початку оренди, Компанія оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Компанія дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Компанія застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. Для інформації по ставкам запозичень Компанія використовує ставки рефінансування з сайту Національного банку України або інші загальнодоступні ресурси.

*Подальша оцінка зобов'язань.*

Компанія після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати початку оренди Компанія визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно з амортизації активів з

права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями. Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди.

#### *Переоцінка зобов'язань.*

Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.

Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Компанія не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

## **2.5. Резерви за зобов'язаннями та платежами**

Резерви за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

## **2.6. Активи, що утримуються для продажу або розподілу**

Довгострокові активи чи групи вибуття, що включають активи чи зобов'язання, відшкодування вартості яких очікується за рахунок продажу або розподілу, а не постійного використання, класифікуються як утримувані для продажу або розподілу.

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики Компанії. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для продажу або розподілу та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються в прибутку або збитку. Прибутки, що перевищують кумулятивний збиток від зменшення корисності не визнаються.

Амортизація чи знос на довгострокові активи, що класифікуються як утримувані для продажу або розподілу, не нараховуються.

## **2.7. Страхова діяльність**

### *Визнання, оцінка та представлення страхових договорів*

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, договорів перестрахування та інвестиційних контрактів за умовами дискреційної участі.

**Договори страхування** - це договори, яким притаманний істотний страховий ризик на дату укладання договору. Страховий ризик виникає, коли Компанія погоджується надати компенсацію держателю страхового полісу, якщо визначена ймовірна майбутня подія негативно вплине на держателя страхового полісу, з можливістю виплати значно більшої суми за сценарієм, за яким страховий випадок настає, на відміну від сценарію, за яким він не настає, враховуючи мінливість строків платежів. Договори, які не відповідають визначенню страхового договору, класифіковані як похідні договори або сервісні залежно від ситуації.

Страхові договори, що випущені Компанією, включають договори прямого страхування та прийнятого перестрахування.

Компанія проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестрахування окремо і щодо кожного із них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми (ліміту відповідальності).

**Утримувані договори перестрахування** - договори переданого перестрахування, які не звільняють Компанію від її зобов'язання, пов'язаного з базовими договорами страхування. Утримувані договори перестрахування відображаються окремо у звіті про фінансовий стан для врахування кредитного ризику та зобов'язань Компанії перед держателями її страхових полісів.

**Компанія вважає, що всі договори страхування та перестрахування, укладені протягом звітного періоду, є предметом застосування МСФЗ 17.**

#### **Одиниця обліку та визнання.**

Договори страхування та утримувані договори перестрахування об'єднуються у портфелі страхових договорів на основі базового ризику та управління таким ризиком, а в подальшому об'єднуються у групи на основі базової очікуваної прибутковості та дати випуску, при цьому окремо формуються групи, які не містять договори, випущені більш ніж рік тому.

#### **Страхові договори визнаються:**

- з найбільш ранньої із дат початку періоду покриття договору страхування;
- настання строку платежу від держателя страхового полісу чи отримання від нього платежу, якщо договором не передбачено дату здійснення платежу;
- коли договір страхування є обтяжливим.

Утримувані договори перестрахування, які передбачають пропорційне покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за договором перестрахування та первісного визнання базових договорів страхування, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше.

Утримувані договори перестрахування, які не передбачають пропорційного покриття, визнаються з початку періоду покриття за договором перестрахування, крім випадків, якщо на більш ранню дату Компанія визнає обтяжливі договори страхування, які передані у перестрахування, і відповідний договір перестрахування був укладений до визнання обтяжливого базового договору. В такому випадку, утримувані договори перестрахування визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових договорів страхування.

Після визнання договорів страхування і утримуваних договорів перестрахування вони включаються до існуючої групи договорів, де можливо.

Якщо договір страхування неможливо включити до існуючої групи на основі описаних вище критеріїв, формується нова група. Група може складатися з одного договору.

Групи договорів формуються у момент первісного визнання і їх склад не переглядається після того, як усі договори були включені до групи.

#### **Оцінка**

Компанія оцінює свої випущені договори страхування та договори перестрахування, термін дії яких не перевищує 12 місяців з використанням підходу на основі розподілу премії. Компанія вважає, що до короткострокових договорів, яким не властива значна мінливість грошових потоків, є обґрунтованим використання підходу на основі розподілу премій. Принципи первісної та подальшої оцінки у межах підходу на основі розподілу премії застосовується до всіх договорів страхування.

#### **Межі договору**

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

- терміну дії договору за конкретним об'єктом страхування;
- можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв або можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

#### **Грошові потоки виконання в межах договору**

Грошові потоки виконання - є поточні оціночні розрахунки грошових потоків у межах групи договорів, які включають очікувані Компанією страхові премії, страхові вимоги, аквізиційні витрати та інші видатки, зкориговані для відображення строків і невизначеності таких сум, із коригуванням

на визначений нефінансовий ризик.

***До грошових потоків в межах договору належать:***

- премії (в тому числі коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулися, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких Компанія має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить договір;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких Компанія зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплати за чинними договорами страхування, включаючи винагороди юристам та оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких зазнає Компанія при наданні контрактних вигід у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід договорів страхування - наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у договорах. Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового договору;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії), та збори (зокрема збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових договорів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює Компанія від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням зобов'язань держателя полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними договорами страхування, а також - у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання договорів страхування. Такі накладні витрати відносяться на групи договорів страхування із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами договору страхування.

***До грошових потоків, які не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникають у разі виконання Компанією наявного договору страхування належать:***

- грошові потоки (платежі та надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестрахування;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми договорами страхування, тобто грошові контракти за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель договорів страхування, наприклад, витрати на розробку продуктів, навчання, тощо. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання



договору трудових та інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

- платежі за податком на прибуток та надходження по них, здійснені або одержані Компанією від її імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток»

### **Випущені договори страхування**

#### ***Первісна оцінка***

При первісному визнанні кожної групи страхових договорів балансова вартість зобов'язання на залишок покриття оцінюється як премії, отримані про первісному визнанні, мінус будь-які аквізиційні грошові потоки, віднесені на цю групу, з коригуванням на будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків, пов'язаних з такою групою (включаючи активи за аквізиційними грошовими потоками). Компанія відносить на майбутні періоди і амортизує аквізиційні грошові потоки за всіма групами договорів, за винятком випадків, коли контракти є обтяжливими. Коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці зобов'язання за страховими вимогами.

У разі наявності ознак того, що група договорів є обтяжливою, Компанія визнає збиток у складі витрат на страхові послуги у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід і збільшує зобов'язання на залишок покриття, якщо поточна оціночна сума грошових потоків виконання, що стосується залишку покриття, перевищує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття. Сума такого перевищення визнається компонентом збитку у складі зобов'язання на залишок покриття з відображенням у зобов'язаннях за страховими договорами у звіті про фінансовий стан.

#### ***Подальша оцінка***

Балансова вартість групи страхових договорів на кожну звітну дату - це сума зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість зобов'язань на залишок покриття збільшується на суму отриманих премій, а амортизація аквізиційних грошових потоків визнається як витрати і зменшується на суму, визнану як дохід від наданих страхових послуг та будь-які додаткові аквізиційні грошові потоки, віднесені після первісного визнання.

Зобов'язання за страховими вимогами включає грошові потоки виконання щодо збитків за страховими вимогами і витратами, які ще не сплачені, включаючи страхові вимоги, які виникли, але не заявлені. Зобов'язання відображає коригування на не фінансовий ризик і вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими страховими договорами Компанії, випущеними й оціненими згідно з підходом на основі розподілу премії, може перевищувати один рік.

У кожному періоді Компанія переоцінює компонент збитків за тим самим алгоритмом розрахунку, що й при первісному визнанні, і відображає зміни шляхом коригування компоненту збитків, поки компонент збитків не зменшено до нуля, а суму таких коригувань визнає у складі витрат на страхові послуги.

### **Зобов'язання за страховими вимогами**

На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами здійснюється наступним чином:

- здійсненням оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) методами трикутників в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);
- здійсненням оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;
- здійсненням оцінки резерву під очікувані регреси;
- здійсненням дисконтування;
- здійсненням корегування на нефінансовий ризик;
- здійсненням алокування майбутніх грошових потоків (виплати, витрати на врегулювання, регрес).

### **Утримувані договори перестрахування**

**Первісна оцінка.** При первісному визнанні кожної групи утримуваних договорів перестрахування балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, переданих у перестрахування при первісному визнанні, з коригуванням на комісійні винагороди за передачу в перестрахування, які не залежать від страхових вимог, та будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків за цією групою договорів. За контрактами, що оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії, коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці активу за страховими вимогами.

У разі наявності обтяжливої групи базових договорів створюється компонент відшкодування збитків щодо групи утримуваних договорів перестрахування, за допомогою якого здійснюється коригування активу на залишок покриття і визначаються суми, що у подальшому подаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у складі чистого результату перестрахування як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестрахування.

### **Подальша оцінка.**

Балансова вартість групи утримуваних договорів перестрахування на кожну звітну дату є сумою активу на залишок покриття та активу за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість активу на залишок покриття збільшується на суму сплачених премій і зменшується на суму, визнану як вартість перестрахування стосовно отриманих послуг. За договорами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, актив за страховими вимогами оцінюється аналогічно активу за страховими вимогами за загальною моделлю оцінки і відображає коригування на не фінансовий ризик та вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими утримуваними компанією договорами перестрахування, які оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, перевищує один рік.

### **Відображення у Звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід**

#### ***Дохід від страхування***

За договорами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премій, компанія визнає дохід від страхування на основі очікуваного надходження премій та із плином часу протягом періоду покриття за групою договорів.

#### ***Витрати на страхові послуги***

Витрати на страхові послуги, понесені за страховими контрактами, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому вони понесені, і включають збитки за страховими вимогами (за вирахуванням сум отриманих регресів), інші витрати на страхові послуги, амортизацію аквізиційних витрат, збитки і сторно збитків за обтяжливими контрактами, а також збитки та сторнування збитків від знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками.

#### ***Чистий результат перестрахування***

Чистий результат перестрахування складається з вартості перестрахування за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками. Вартість перестрахування визначається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому послуги отримано від перестраховика протягом періоду покриття. Відшкодування витрат на страхові послуги, отримані від пере страховиків, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому відшкодовані страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи будь-які зміни очікувань щодо цих сум, а також відшкодування та сторно відшкодування компоненту збитків. Формування компоненту відшкодування збитків і подальше збільшення або зменшення компоненту відшкодування збитків, пов'язане з майбутніми послугами, відображаються у складі чистого результату перестрахування.

### ***Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестрахування***

Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестрахування, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складається зі змін у балансовій вартості договорів страхування і договорів перестрахування внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати від договорів страхування і утримуваних

договорів перестрахування виникають у зв'язку із впливом дисконтування грошових потоків виконання у складі активу за страховими вимогами та зобов'язаннями за страховими вимогами з використанням поточних ставок дисконту.

## 2.8. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ) було створене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України і діє як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями-бенефіціарам у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотransпортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих.

Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках та у цінних паперах, емітованих державою. На такі гарантійні депозити та цінні папери нараховуються відсотки, і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у додатковому страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені Компанії здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 1 липня 2004 року, внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс.

Зазначені гарантійні кошти будуть повернені Компанії, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

## 2.9. Визнання інших доходів

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів у централізованих резервних фондах (МТСБУ), доходи від орендних операцій.

Інший дохід визнається, коли є упевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Дохід від сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач, Компанія визначає в момент отримання суми коштів від реалізації регресних прав.

## 2.10. Визнання витрат

Визнання витрат, пов'язаних із здійсненням страхової діяльності розкрито в п.2.7.

Компанія несе також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування та перестрахування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретними статтями доходів.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звіті про фінансовий стан.

## 2.11. Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України. Компанія не має пенсійних програм за недержавним пенсійним забезпеченням.



## 2.12. Зобов'язання за виплатами працівникам

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що прирівнюються до заробітної плати, та не має інших обов'язань перед персоналом за виплатами.

## 2.13. Податок на прибуток

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. За наявності такі коригування приводять, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань щодо податку на прибуток Компанії проводилась на основі суджень керівництва Компанії, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності.

## 2.14. Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, що номіновані в іноземних валютах на на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

МСБО 21 розподіляє курсові доходи (витрати між звичайними доходами (витратами) та тими, що відносяться до іншого сукупного доходу та не передбачає розподіл курсових різниць на операційні та не операційні. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вимагає прибутки від курсових різниць подавати на нетто-основі та відображати у звіті про сукупний дохід окремою статтею. Але, враховуючи, що Компанія надає звітність за МСФЗ за формами, затвердженими Міністерством фінансів, було прийнято рішення відображати курсові різниці як доходи (витрати) від операційної різниці.

При підготовці цього фінансового звіту керівництво застосовує для монетарних статей офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахунку операцій і залишків в іноземній валюті.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї звітності наступні:

Валюта	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

**2.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.*****Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії***

Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Компанії встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Компанії);
- змін вимог органу, що затверджує стандарти бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- набуття чинності нового МСФЗ;
- якщо зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Компанії.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Компанія відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів;

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Компанія розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Компанією щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

***Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для :***

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і відображається як **зміна облікових оцінок**.

***Не є зміною облікової політики Компанії зміна визначення облікових оцінок.***

**Облікова оцінка** - це попередня оцінка, яка використовується Компанією з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Компанія включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Компанії.

У випадках, коли Компанія розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку, яких Компанія не могло передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Компанією з дати затвердження таких змін.

У зв'язку з набуттям чинності з 01.01.2023 року МСФЗ 17, Компанія здійснила ретроспективний перерахунок показників страхової діяльності та перестраховування у відповідності до вимог МСФЗ 17. Основні положення наведено в примітці 2.7. Перелік застосованих суджень наведено в примітці 3.1.

**3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ**

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії повинно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

**3.1. Ключові судження, які використовуються при застосуванні МСФЗ 17.**

- ♦ Визнання договору у сфері застосування МСФЗ 17 - використовується судження, щоб

оцінити, чи передає контракт страховий ризик (тобто чи існує сценарій з комерційною сутністю, за яким суб'єкт господарювання має ймовірність збитків на основі теперішньої вартості) і чи є взятий страховий ризик значним. Значущість страхового ризику оцінюють окремо за кожним договором.

Для того, щоб ідентифікувати страхові контракти, які підпадають під дію МСФЗ 17, Компанія перевірила, чи суб'єкт господарювання за певним контрактом приймає значний страховий ризик від страхувальника та зобов'язується надати страхувальнику компенсацію за негативний вплив, який визначається як невизначений майбутній страховий випадок.

Після аналізу страхових контрактів Компанія підтвердила судження щодо того, що страхові контракти є такими, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

◆ Відокремлення нестрахових компонентів - використовується судження для оцінки того, чи потрібно об'єднувати або розділяти страхові контракти на окремі компоненти.

Проведений аналіз продуктової лінійки дозволяє Компанії стверджувати, що вона не пропонує продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

- ◆ Визначення рівня агрегування портфелів - використовується судження для визначення:
  - чи мають контракти подібні ризики та чи управляються вони разом;
  - очікуваної прибутковості контрактів під час первісного визнання, включаючи те, чи очікується, що контракти будуть обтяжливими;
  - чи потрібно ділити групи на більше груп.

Для підтвердження цього судження Компанією було:

- ◆ проведено детальний аналіз та розподіл всіх договорів до відповідних груп, як для договорів прямого страхування, так і для договорів перестрахування;
  - протестовано всі групи договорів та визначений метод обліку для них.

Компанія в результаті проведеного аналізу обирала поділ, виходячи з особистих суджень і досвіду роботи на страховому ринку та проектів нових нормативно-правових актів НБУ.

Для цілей оцінки страхові договори агрегуються у так звані групи страхових договорів. Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб прибутки визнавалися з плином часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, коли Компанія визначає, що укладений договір є обтяжливим.

Взаємозалік прибутків і збитків між виявленими групами страхових контрактів не дозволяється.

Для кожної групи страхових договорів Компанія визначає одиниці покриття на основі характеристики страхових продуктів, враховуючи для кожного контракту кількість наданих вигод та очікуваний період покриття.

Для формування груп договорів Компанія спершу визначила портфелі, які включають контракти зі схожими ризиками, управління якими здійснюється разом. Ці портфелі були поділені на групи на основі доходності, річних когорт та ліній бізнесу.

Класифікація страхових контрактів з точки зору оцінки та обліку контрактів відповідно до МСФЗ 17 відбувалася за наступним алгоритмом:

- **Портфелі (лінії бізнесу):** страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель.

Розподіл страхових контрактів Компанії по портфелях:

1. Здоров'я (крім медичного страхування);
2. *Здоров'я (медичне страхування);*
3. *Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ);*
4. *Інша моторна відповідальність;*



5. КАСКО;
6. МАТ-майно;
7. МАТ- відповідальність;
8. Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції;
9. Майно (страхування сільськогосподарської продукції з державною підтримкою);
10. Майно (страхування сільськогосподарської продукції без державної підтримки);
11. Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму);
12. Страхування відповідальності суб'єкта митного режиму;
13. Страхування відповідальності оператора ядерної установки;
14. Кредит, порука;
15. Судові витрати;
16. Асистанс;
17. Фінансові ризики

Портфелі поділяються на групи договорів:

- групу договорів, які при первісному визнанні є обтяжливими.
- групу договорів, які при первісному визнанні не мають значної можливості з часом стати обтяжливими.

Оцінка щодо обтяжливості здійснюється на рівні окремого страхового договору.

На дату застосування МСФЗ 17 Компанія має лише необтяжливі групи договорів.

- Поділ на класи страхуванням об'єднуються у портфелі (лінії бізнесу). Класи страхування включають в себе відповідні ризики.

- Когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів ("річні когорти"). Когорта контрактів - мінімальна одиниця обліку контрактів згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, яка є сукупністю договорів, що належать до одного портфеля, згрупованих за обтяжливістю та об'єднаних періодом укладення не більше 12 місяців.

Прийняте рішення щодо розподілу страхових договорів за річними когортами, дозволило більш точно розподілити страхові договори за їх прибутковістю для цілей оцінки зобов'язань.

Страхові договори розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і Компанія не переглядає даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з модифікацією страхового договору, яка вимагає визнати новий договір.

♦ Визначення моделі обліку - для визначення того, чи відповідають договори критеріям спрощеного обліку методу на основі розподілу премії (РАА), використовується судження щодо того, чи суттєво відрізнятиметься зобов'язання на залишок покриття згідно з РАА від зобов'язання на залишок покриття, визначеного відповідно до GMM.

Після аналізу всіх страхових договорів Компанії, прийнято рішення щодо застосування для всіх груп договорів спрощеного методу (РАА), оскільки за своєю суттю строк страхового покриття кожного договору в складі когорти договорів становить один рік або менше, а незначна частка довгострокових договорів не буде мати суттєвого впливу на остаточний результат розрахунку. Умови таких договорів планується змінити. Компанія очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку резерву премій для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загальної моделі оцінки резерву премій і не очікує значної мінливості грошових потоків.

♦ Використовується судження про визначення періоду покриття, для оцінки меж контракту (тобто які грошові потоки пов'язані з наявним контрактом, а які — з майбутніми контрактами для цілей бухгалтерського обліку). Використовується судження для оцінки відповідності та повноти грошових потоків, у тому числі того, які витрати включено в оцінку страхових контрактів.

Межі контрактів. Компанія враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Межі контрактів відокремлюють майбутні грошові потоки, що стосуються діючих страхових контрактів, від майбутніх грошових потоків по контрактам, які ще не укладені.

Грошові потоки перебувають у межах страхового контракту, якщо вони впливають із суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому Компанія має дійсне зобов'язання надати держателеві страхового полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- ♦ Компанія має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики;

Або

- ♦ виконуються обидва наведені нижче критерії:

- Компанія має практичну змогу переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і, як наслідок, установити ціну або розмір виплат, що повністю відображає ризик цього портфеля;

- розмір премій до дати переоцінки ризиків не враховує ризиків, що стосуються періодів після дати переоцінки.

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

Якщо в договорі немає терміну оплати, перший платіж від страхувальника вважається таким, що підлягає сплаті, коли він «отриманий». Компанія визнає свої зобов'язання на дату, яка сталася раніше:

1. Дата оплати;
2. Дата початку покриття;
3. Коли стає відомо, що група договорів стає обтяжливою.

- ♦ Визначення ставки дисконту - при визначенні використовуваних ставок дисконту використовуються судження, стосовно грошових потоків, які очікуються після останньої спостережуваної на ринку точки (тобто для довгострокових ставок). Використовується судження для визначення коригування ліквідності, яке буде застосовано до безризикової кривої дохідності, або для визначення відповідного базового портфеля та внесення відповідних коригувань для усунення факторів, що стосуються тільки базових активів.

*Ставки дисконту*

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

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

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

- ♦ Коригування на нефінансовий ризик - використовується судження під час визначення відповідної методики оцінки для коригування на нефінансовий ризик. Підхід, який використовують для визначення коригування ризику, впливатиме на те, наскільки коригування ризику забезпечує достовірне відображення ризику, якого зазнає страховик, та змін у цьому ризику.

#### ***Коригування на нефінансовий ризик***

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

Мета коригування на нефінансовий ризик полягає в оцінюванні впливу невизначеності грошових потоків, що виникає із страхових контрактів, крім невизначеності, обумовленої фінансовим ризиком. Таким чином, коригування на нефінансовий ризик відображає всі нефінансові ризики, пов'язані зі страховими контрактами.

В Компанії коригування на ризик алокується на групи контрактів відповідно до їх ризикового

профіля. Оскільки коригування на нефінансовий ризик відображає компенсацію, яку потребуватиме Компанія за прийняття нефінансового ризику, що виник в результаті невизначеності розмірів і строків грошових потоків, коригування на нефінансовий ризик одночасно відображає:

- ступінь вигоди від диверсифікації, що її Компанія враховує при визначенні компенсації, якої він потребує за прийняття відповідного ризику;
- як сприятливі, так і несприятливі наслідки у спосіб, що відображає ступінь несхильності суб'єкта господарювання до ризику.

♦ Судження щодо обрання методу оцінки статей на дату переходу.

Компанія обрала ретроспективний метод оцінки статей на дату переходу.

*При ретроспективному підході Компанія на дату переходу:*

- ідентифікує, визнає та оцінює кожную групу страхових контрактів так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- ідентифікує, визнає та оцінює будь-які активи для аквізиційних грошових потоків так, ніби МСФЗ 17 застосовувався завжди;
- припиняє визнання будь-яких наявних залишків, яких би не існувало в тому разі, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди і визнає будь-яку одержану при цьому чисту різницю у власному капіталі.

♦ Судження щодо *контрактів перестрахування*.

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

Облік та судження, застосовані до страхових контрактів, були аналогічно застосовані до перестрахових контрактів.

Компанія здійснює первісне визнання когорти договорів вихідного перестрахування починаючи з дати, яка настала раніше:

- початку строку страхового покриття перестраховиком за когортою договорів вихідного перестрахування;
- дати первісного визнання страховиком когорти обтяжливих базових договорів, якщо страховик уклав відповідний договір вихідного перестрахування, який було віднесено до когорти договорів вихідного перестрахування станом на цю дату або раніше.

Компанія визнає когорту договорів вихідного перестрахування, які належать до пропорційного перестрахування, з дати первісного визнання будь-якого базового договору (як обтяжливого, так і не обтяжливого), якщо ця дата настає пізніше початку строку страхового покриття когорти договорів вихідного перестрахування.

До контрактів перестрахування *Компанія застосовує підхід РАА*. Станом на дату переходу обсяг контрактів перестрахування був несуттєвий.

♦ Судження щодо *збитковості страхових контрактів*.

Страховик, якщо в будь-який час протягом строку страхового покриття факти та обставини свідчитимуть про належність когорти договорів до групи обтяжливих договорів (далі - обтяжливість когорти договорів), визначає компонент збитку як різницю між сумою найкращої оцінки резерву премій та маржі ризику, віднесених до когорти договорів на відповідну дату та оцінених згідно з вимогами глави 9 розділу III Положення про порядок формування страхових технічних резервів, та сумою резерву незароблених премій, сформованого відповідно до пунктів 53-59 глави 10 розділу III цього Положення.

Страховик для цілей визначення компонента збитку застосовує спрощений підхід до розрахунку найкращої оцінки резерву премій та маржі ризику для обтяжливих договорів, опис якого наведено в додатку 4 до Положення про порядок формування страхових технічних резервів.

♦ Судження щодо *зобов'язань за страховими вимогами*.

Оцінка при первісному визнанні Зобов'язання за страховими вимогами визначає зобов'язання Компанії як обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог

про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування.

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

Зобов'язання за страховими вимогами охоплює грошові потоки, пов'язані з наданими послугами на звітну дату. Оцінка цього зобов'язання базується на відповідних оцінках щодо:

- 1) оцінки майбутніх грошових потоків;
- 2) ставки дисконту;
- 3) коригування на нефінансовий ризик, які застосовується до зобов'язань на залишок покриття.

#### *Подальша оцінка*

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

*Зобов'язання за страховими вимогами (резерв збитків) визначається як сума наступних складових:*

- найкраща оцінка резерву заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вартості грошей у часі (далі - резерв заявлених, але не виплачених збитків);
- найкраща оцінка резерву збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі (далі - резерв збитків, які виникли, але не заявлені);
- маржа ризику у резерві збитків.

Після первісного визнання, Компанія визнає дохід та витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- ♦ витрати на страхові послуги, у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду за винятком будь-яких інвестиційних компонентів;
- витрати на страхові послуги, у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами;
- та
- фінансові доходи або витрати за страхуванням, у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

- Судження щодо *оцінки майбутніх грошових потоків*.

Компанія враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну Компанії обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Компанія оцінює суми майбутніх грошових потоків за наявними контрактами враховуючи:

- грошові потоки в межах страхового контракту;
- інформацію про вимоги про здійснення страхових виплат, вже заявлені держателями страхових полісів;
- історичні дані про власний досвід Компанії, підкріплені, за необхідності, історичними даними з інших джерел;
- поточні очікування стосовно майбутніх подій, що можуть позначитись на таких грошових потоках.
- розміри здійснених страхових (перестрахових) виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);
- іншу інформацію про відомі або оціночні характеристики страхових контрактів.

Якщо потоки можуть бути визначені на рівні індивідуального договору страхування, то Компанія визначає їх таким чином, а потім об'єднує потоки за договорами, які належать до однієї



групи.

Потоки, які не визначено на рівні індивідуальних контрактів і груп контрактів, розподіляються Компанією на відповідні групи із застосуванням систематичних та раціональних підходів.

Компанія планує прямо відносити аквізиційні грошові потоки до групи контрактів і страхових контрактів, які, як очікується, виникнуть у результаті поновлення страхових контрактів у групі.

Договори перестрахування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування.

### **3.2. Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів**

Національному банку України в умовах агресії вдалося зберегти монетарну стійкість, а банківська система забезпечувала функціонування і збереження коштів населення. Важливим стабілізаційним фактором всього економічного середовища стала раціональна валютна політика, яка допускала слабку девальвацію гривні, що зменшувало ризики вимивання резервів та утікання капіталів, а також сприяла частковому збалансуванню попиту-пропозиції валюти на готівкових ринках.

За прогнозом Національного банку, інфляція становитиме 7,5% наприкінці 2026 року, а надалі перебуватиме близько до цілі 5% та досягне її у 2028 році. Економіка цього року зросте на 1,8%, а в наступні роки відновлення пришвидшиться до 3-4% на рік.

Базовий сценарій прогнозу НБУ ґрунтується на припущенні про поступову нормалізацію умов для функціонування економіки. Він враховує поточні наслідки обстрілів і руйнувань, а також достатні обсяги зовнішнього фінансування на прогнозованому горизонті.

Державний бюджет України на 2026 рік затверджено з дефіцитом близько 19% ВВП (без урахування грантів у доходах), що істотно менше, ніж у 2025 році. Очікується, що бюджетний дефіцит фінансуватиметься передусім за рахунок міжнародної допомоги, ризик недоотримання якої відчутно знизився завдяки рішенням Ради ЄС надати Україні 90 млрд євро у 2026-2027 роках. Натомість валові внутрішні запозичення у 2026 році плануються досить помірними (420 млрд грн), що створює резерв для додаткових ринкових залучень, якщо така потреба з'явиться.

Прогнози ВВП та інфляції, на яких ґрунтуються бюджетні параметри, вищі, ніж закладено в прогноз НБУ, що створює ризики для податкових надходжень. Водночас оцінка імпорту консервативніша, ніж очікує НБУ, що може забезпечити простір для додаткових доходів.

Основним ризиком для бюджету є виникнення додаткових фінансових потреб на підтримку обороноздатності та відбудову, у тому числі відновлення енергетичної інфраструктури. З огляду на це особливого значення набуває виконання Україною зобов'язань, необхідних для отримання міжнародної підтримки, зокрема в межах програми МВФ.

В умовах продовження повномасштабних бойових дій та ракетно-дронових атак прогнози матимуть долю значну долю невизначеності.

Непрогнозований розвиток подальших подій війни призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2025 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умов втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

### **3.3. Оцінка фінансових інвестицій**

#### ***Вартість інвестицій в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»***

Управлінський персонал оцінював вартість інвестицій в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» на основі методу участі в капіталі, що відповідно до МСБО 28 «*Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства*» застосовується усіма суб'єктами господарювання, які є інвесторами, що мають спільний контроль над об'єктом інвестування.

*Метод участі в капіталі* - це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому

сукупному доході об'єкта інвестування. Згідно з методом участі в капіталі, при первісному визнанні інвестиція в асоційоване або спільне підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

#### ***Справедлива вартість інших фінансових інвестицій***

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі біржових котирувань за попередній звітний період та на підставі вчинених правочинів поза фондовою біржею.

### **3.4. Створення поточних забезпечень**

Компанія створює наступні забезпечення, які класифікує як поточні та які можна досить точно оцінити:

- *Резерв під забезпечення виплат відпусток.*

## **4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ**

Компанія застосовувала нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2025 року при складанні цієї фінансової звітності.

### **4.1. Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів, що набули чинності з 01.01.2025 року**

#### **МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"**

Зміни стосуються визначення наявної можливості обміну валюти на іншу валюту. МСБО 21 надає уточнення щодо визначення, коли для валюти "наявна можливість обміну (exchangeable)", і передбачає, що суб'єкт господарювання оцінює, чи є можливість обміну валюти на іншу валюту: (а) на дату оцінки; та (б) з визначеною метою. Також установлюється, як визначити валютний курс "спот", якщо для валюти немає можливості обміну, та як розкрити це у фінансовій звітності, зокрема МСБО 21 передбачає розкриття інформації про:

- (а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;
- (б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;
- (в) процес оцінки; та
- (г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

### **МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9) – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".**

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також 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 витрат.

Ураховуючи зазначені зміни, відповідні зміни також було внесено до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями, а саме в примітках:

- [822390-05] Примітки – Інвестиції у власний капітал;

- [822390-08/a] Примітки – Фінансові активи або зобов'язання, договірні грошові потоки за якими ґрунтуються на умовних подіях;
- [822390-23] Примітки – Фінансові активи, перехідні положення до Змін до Класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання потрібно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до змін в обліковій політиці. Зміни спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.

Облік хеджування суб'єктом господарювання, який уперше застосовує МСФЗ [Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" (далі – МСФЗ 1)].

Зокрема, внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Такі зміни спрямовані на усунення потенційної плутанини, що виникала через невідповідність між формулюванням пункту Б6 у МСФЗ 1 та вимогами до обліку хеджування у МСФЗ 9.

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.

Прибуток або збиток від припинення визнання (Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Зміни оновлюють формулювання щодо закритих вхідних даних та передбачають перехресне посилання на пункти МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" (далі – МСФЗ 13).

Розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Ці зміни спрямовані на узгодження формулювання положень Основи для висновків щодо МСФЗ 7 з відповідними положеннями МСФЗ 7, формулюваннями та концепціями МСФЗ 9 і МСФЗ 13.

Вступ та розкриття інформації про кредитний ризик (Зміни до Основи для висновків щодо МСФЗ 7).

Зміни внесено з метою уточнення того, що рекомендації необов'язково ілюструють усі вимоги, встановлені МСФЗ 7, та спрощення пояснення аспектів вимог МСФЗ, які не проілюстровані.

#### **Припинення визнання зобов'язань з оренди (Зміни до МСФЗ 9).**

Зміни стосуються уточнень вимог щодо припинення визнання орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Ціна операції (Зміни до МСФЗ 9).

Унесено зміни до пункту 5.1.3 МСФЗ 9 щодо оцінки під час первісного визнання торговельної дебіторської заборгованості та відповідні зміни до визначення термінів МСФЗ 9.

#### **Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10).**

Визначення "фактичного агента" [(Зміни до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (далі – МСФЗ 10)].

Зміни внесено до пункту Б74 МСФЗ 10 з метою уточнення, що відносини, які описані в пункті Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, чи діє сторона як фактичний агент, чи ні.

### **Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7).**

Метод обліку за собівартістю [Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів" (далі – МСБО 7)].

Зміна полягає в оновленні формулювання пункту 37 МСБО 7 щодо заміни терміна "метод собівартості" на "за собівартістю", яку не було внесено під час прийняття проекту змін до МСФЗ "Вартість інвестиції у дочірнє підприємство, підприємство під спільним контролем або асоційоване підприємство" у 2008 році.

### **Зміни до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Контракти щодо електроенергії з природних джерел**

Контракти щодо електроенергії з природних джерел – це контракти, за якими суб'єкт господарювання наражається на ризик коливання базового обсягу електроенергії, оскільки джерело виробництва електроенергії залежить від неконтрольованих природних умов (наприклад, погодні). До контрактів щодо електроенергії з природних джерел включають як контракти на купівлю або продаж електроенергії з природних джерел, так і фінансові інструменти, які стосуються такої електроенергії.

З метою покращення звітування суб'єкта господарювання про фінансові наслідки контрактів на електроенергію, що залежить від природних ресурсів, які часто структуровані як угоди про купівлю електроенергії, внесені зміни, які передбачають:

- уточнення застосування вимог щодо "власного використання";
- дозвіл на облік хеджування, якщо ці контракти використовуються як інструменти хеджування;
- додавання нових вимог до розкриття інформації для того, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові результати та грошові потоки компанії.

Ураховуючи зазначені зміни, також було внесено відповідні зміни до Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 та доповнено новими розкриттями в примітках:

- [822390-10/a] Примітки – Контракти щодо електроенергії з природних джерел.

### **4.2. Нові стандарти та інтерпретації, що набирають чинності з 01.01.2027.**

#### **Зміни до МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації".**

МСФЗ 19 дозволяє спростити звітність суб'єктів господарювання, зменшуючи витрати на підготовку фінансової звітності відповідних дочірніх підприємств і зберігаючи розкриття корисної інформації у фінансовій звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 надає можливість дочірнім підприємствам вести лише один набір бухгалтерських записів для задоволення потреб як материнського підприємства, так і користувачів їхньої фінансової звітності, що послаблює вимоги до розкриття інформації: МСФЗ 19 дозволяє скорочення обсягу розкриття інформації, що водночас задовольняє потреби користувачів фінансової звітності дочірніх підприємств.

Суб'єкт господарювання має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- суб'єкт господарювання не є публічно підзвітним суспільству (див. пункти 11–12 МСФЗ 19); та має кінцеве або проміжне материнське підприємство, яке складає консолідовану фінансову звітність для оприлюднення, що відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку.

Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність



внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

**Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"** – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки.

Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

**Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства" (далі – МСБО 28)** – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

У грудні 2015 року РМСБО вирішила відкласти дату набрання чинності змінами до МСФЗ 10 та МСБО 28 до дати, що буде визначена РМСБО.

Дострокове застосування поправок все ще дозволяється.

Ці зміни враховують визнану невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28 (2011) щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Змінами передбачено, що повний прибуток або збиток визнається, коли операція стосується бізнесу. Частковий прибуток або збиток визнається, коли операція стосується активів, які не становлять бізнес, однак визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві.

**МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18).**

Відповідно до МСФЗ 18 мета фінансової звітності полягає в наданні фінансової інформації про активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання, що звітує, яка є корисною для користувачів фінансової звітності в оцінюванні перспектив майбутніх чистих грошових надходжень до суб'єкта господарювання та оцінюванні того, як управлінський персонал розпоряджається економічними ресурсами суб'єкта господарювання.

Для досягнення мети фінансової звітності суб'єкт господарювання надає інформацію в основних фінансових звітах і розкриває її в примітках, реалізуючи це в наданні структурованих зведень визнаних активів, зобов'язань, власного капіталу, доходу, витрат і грошових потоків суб'єкта господарювання, що звітує, які є корисними для користувачів фінансової звітності.

Серед нових вимог МСФЗ 18, що покращують якість фінансової звітності, є вимоги щодо обов'язкового визначення проміжних підсумків у звіті про прибутки та збитки, вимоги щодо розкриття інформації про показники ефективності, визначені керівництвом, та додавання нових принципів агрегування та дезагрегування інформації.

МСФЗ 18 запроваджує нову структуру для звіту про прибутки або збитки та передбачає, що суб'єкт господарювання повинен буде класифікувати всі доходи та витрати у своєму звіті про прибутки або збитки за однією з п'яти категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток і припинена діяльність. МСФЗ 18 запроваджує нові обов'язкові підсумки та проміжні підсумки і вимагає їх подання у звіті про прибутки та збитки, зокрема "операційні прибутки або збитки", "прибутки або збитки до фінансування та податку на прибуток", "прибутки або збитки".

МСФЗ 18 установлює вимоги щодо визначення суб'єктом господарювання свого основного виду господарської діяльності, що впливає на класифікацію доходів та витрат за зазначеними вище категоріями. Залежно від основного виду господарської діяльності деякі доходи та витрати можуть бути класифіковані не в інвестиційній чи фінансовій категорії, а в операційній категорії. Це, зокрема, може стосуватися суб'єктів господарювання, які інвестують в активи певних типів або надають

фінансування клієнтам. Для визначення основного виду господарської діяльності та класифікації доходів і витрат за відповідними категоріями радимо детально вивчити відповідні пункти МСФЗ 18.

Також МСФЗ 18 уводить нові розкриття (за наявності): визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності, що визначаються як проміжні підсумки доходів та витрат, які:

- суб'єкт господарювання використовує в публічній комунікації за межами фінансової звітності;
- суб'єкт господарювання використовує для донесення до користувачів фінансової звітності думки управлінського персоналу щодо певного аспекту фінансових результатів суб'єкта господарювання в цілому; та
- не зазначено в пункті 118 МСФЗ 18 або МСФЗ конкретно не вимагають їх подавати чи розкривати.

МСФЗ 18 вимагає розкриття інформації про всі основні визначені управлінським персоналом показники результатів діяльності суб'єкта господарювання в одній примітці до фінансової звітності, а також про кожен такий показник, включаючи те, як управлінський персонал бачить суть цього показника та як цей показник порівнюється із відповідними показниками, подання яких вимагається МСФЗ 18. Ця інформація має розкриватися в складі фінансової звітності, яка підлягатиме обов'язковому аудиту.

МСФЗ 18 також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках, спрямовані на забезпечення більш глибокого і чіткого розуміння фінансових результатів. МСФЗ 18 вимагає, щоб агрегування та дезагрегування інформації здійснювалося з посиланням на спільні та відмінні характеристики. Також суб'єкт господарювання позначає та описує статті, подані в основних фінансових звітах або примітках у спосіб, що правдиво подає характеристики статті, надаючи всі описи та пояснення, необхідні користувачеві фінансової звітності для розуміння таких статей. Передбачено вимоги щодо подання детальнішої інформації з униканням загальних позначень, таких як "інше" / "інші".

Ураховуючи суттєві зміни до подання інформації у фінансовій звітності суб'єктам господарювання потрібно завчасно розпочати вивчення МСФЗ 18 та підготовку до звітування за ним. Слід почати із визначення його впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності, з перегляду облікової політики, агрегування даних, адаптації облікових систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

У зв'язку із прийняттям МСФЗ 18 РМСБО оновила Таксономію XBRL у версії 2025 року, розробивши окремі точки входу для тих суб'єктів господарювання, які проводжують звітувати за МСБО 1, та для тих суб'єктів господарювання, які достроково перейшли на МСФЗ 18. У Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 для заповнення буде доступним тільки версія для суб'єктів господарювання, які продовжують складати фінансову звітність, застосовуючи МСБО 1.

#### **Безперервність діяльності: зосередження на розкритті інформації.**

Цей навчальний матеріал був вперше випущений у січні 2021 року у відповідь на питання зацікавлених сторін під час пандемії COVID-19. Документ було переглянуто й оприлюднено у квітні 2025 року з метою актуалізації вимог до нових стандартів та змін в існуючі стандарти, вилучення посилань на пандемію COVID-19 і пов'язане з нею напружене економічне середовище (going-concern).

- **Переглянуте Практичне застосування 1 "Коментарі керівництва" (IFRS Practice Statement 1 Management Commentary) (далі – Коментарі керівництва).**

Документ створено для того, щоб надати регуляторам глобальний орієнтир для оновлення або розроблення національних вимог і рекомендацій щодо управлінських коментарів або подібних звітів. Також надається комплексний ресурс для суб'єктів, щоб задовольнити інформаційні потреби користувачів. Розробляючи оновлені Коментарі керівництва, РМСБО спиралася на інновації у звітності. Оновлені Коментарі керівництва підтримують надання взаємопов'язаної інформації в

Коментарях керівництва, а також у всіх коментарях керівництва та інших фінансових звітах загального призначення. Зокрема, це може стосуватися узгодження інформації, що подається у фінансовій звітності та звітності зі сталого розвитку. Цей документ не є обов'язковим до застосування для складання фінансової звітності за МСФЗ і може мати допоміжне значення для прийняття управлінських рішень.

Коментарі керівництва та Розкриття інформації про невизначеності у фінансовій звітності доступні для ознайомлення на сайті РМСБО англійською мовою.

### **Звітність із сталого розвитку.**

Розпорядженням Кабінету Міністрів України від 18.10.2024 № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності із сталого розвитку (далі – Стратегія).

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

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 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 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті 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 відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та морські ресурси", E4 "Біорізноманіття та екосистеми", E5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

Звітність із сталого розвитку не є фінансовою звітністю. Відповідно до проекту Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо запровадження звітності із сталого розвитку" від 04.08.2025 № 13598 (далі – Проект № 13598), звітність із сталого розвитку має бути частиною звіту про управління та подаватися одночасно із фінансовою звітністю. Звітність із сталого розвитку, яка має бути обов'язковою до подання визначеним колом суб'єктів господарювання, згідно з Проектом № 13598 має складатися за стандартами звітності із сталого розвитку, які прийняті Європейською комісією. Відповідно до Проекту № 13598 першим звітним періодом, за який підприємства подають звітність із сталого розвитку за стандартами звітності із сталого розвитку, для великих підприємств, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для материнських підприємств великої групи, середня кількість працівників яких за рік, що передує звітному, на консолідованій основі становить понад 500 осіб, – 2027 рік; для великих підприємств та материнських підприємств великої групи, крім тих, що зазначені вище, – 2028 рік; для малих та середніх підприємств, цінні папери яких допущені до торгів на регульованому ринку капіталу, – 2029 рік.

Також у Верховній Раді України зареєстровано проект Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та деяких законів України щодо удосконалення законодавства у сфері аудиторської діяльності" від 05.09.2025 № 14016, яким передбачено встановлення вимог до аудиторів щодо підготовки звіту з обов'язкового надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку.

Підготовка звітності із сталого розвитку вимагатиме здійснення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання потрібно розпочати підготовчу роботу з аналізу інформації, розроблення плану складання звітності із сталого розвитку, збору і перевірки інформації, необхідної для складання такої звітності.

## 5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. Перерахунок показників фінансової звітності, пов'язаних з вимогами МСФЗ 17, було здійснено ретроспективно шляхом застосування нових моделей розрахунку показників страхової діяльності та результатів діяльності від операцій страхування та перестрахування. У зв'язку із суттєвими змінами щодо визначення результату від страхування та кардинальної зміни у розрахунках зобов'язань за договорами страхування та перестрахування, що залежать суттєво від суджень управлінського персоналу, Компанія не виключає можливості щодо перегляду таких суджень у зв'язку із змінами у бізнес-процесах, які продовжуються протягом 2025 року. Зміни у бізнес-процесах, що тривають, пов'язані із розробкою суттєвих внутрішніх нормативних документів, які наразі приводяться у відповідність нормативно-правовим актам Національного банку України.

## 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

### 6.1. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

#### 6.1.1. Депозити в банках

тис. грн.

Валюта	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
UAH	133 970	49 263
USD	140 219	132 877
EUR	54 780	41 003
<b>Всього</b>	<b>328 969</b>	<b>223 143</b>

У тому числі довгострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
UAH	-	-
USD	-	21 650
EUR	-	-

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг».

тис.грн.

	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>		
- рейтинг uaA- та вище	328 969	223 143
- рейтинг uaBBB	-	-
- рейтинг uaBB	-	-
не мають рейтинг за нац.шкалою	-	-
<b>Всього депозитів в банках</b>	<b>328969</b>	<b>223 143</b>

Протягом 2025 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 9% - 14% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за депозитами в доларах США та Євро складала 0,01% -2,75%.



Станом на 31.12.2025 року на балансі Компанії обліковуються грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку строком по 08.07.2026 (включно) у сумі 215000,00 доларів США договір депозиту №2025/ДК/VIP-009 від 06.02.2025 (Додаткова угода №11 від 06.02.2025 року до договору про надання гарантійної операції № №12/2016-Г від 24.06.2016 р. забезпечення виконання зобов'язань згідно, Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією), та 270 000,00 доларів США строком по 08.07.2026 (включно), договір депозиту №2025/ДК/VIP-012 від 06.02.2025 (Додаткова угода №1 від 06.02.2025 року до договору про надання гарантійної операції №79/2024/КОД-КБ-Г від 25.03.2024 забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією) як забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією. Активи обмежені виключно для виконання зобов'язань пов'язаних зі страховою діяльністю.

На балансі Компанії обліковуються грошові кошти, розміщені на ескроу-рахунку у сумі 7000 тис. грн., як забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією. Активи обмежені виключно для виконання зобов'язань, пов'язаних зі страховою діяльністю.

#### 6.1.2. Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

Валюта	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
UAH	35 347	35 546
USD	197	2 730
EUR	6 067	4 736
Всього	41 611	43 012

**Грошові кошти в касі та грошові кошти в дорозі станом на 31.12.2025 року відсутні.**

#### 6.1.3. Звіт про рух грошових коштів

Компанія складає Звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів компанія отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямками відтоку грошових коштів є страхові виплати та аквізиційні витрати.

тис.грн.

	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Надходження від страхових премій	852 057	563 545
Надходження від отриманих відсотків	23 651	13 017
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	10 633	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	22 996	0
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	376 533	257 073
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	313 817	194 927
Зобов'язань з податків і зборів в т.ч.	49 301	26 864

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	36 062	16 358
--	--------	--------

#### 6.1.4. Фінансові інвестиції

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюються за біржовими котируваннями

тис. грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2025	На 31.12.2024
Всього:		99	99
	акції	99	99
Зміна справедливої вартості		-	-

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі біржових котирувань за попередній звітний період та на підставі вчинених правочинів поза фондовою біржею.

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства, що обліковуються за методом участі в капіталі:

тис.грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2025	На 31.12.2024
<b>Залишок</b>	<b>Всього:</b>	<b>0</b>	<b>33 560</b>
	Акції асоційованого підприємства	0	10 634
	Акції дочірнього підприємства	0	22 926
<b>Придбання</b>	<b>Всього:</b>	-	-
	Акції асоційованого підприємства	-	-
	Акції дочірнього підприємства	-	-
<b>Вибуття</b>	<b>Всього:</b>	-	-
	Акції асоційованого підприємства	10 633	-
	Акції дочірнього підприємства	22 166	-
<b>Зміна справедливої вартості</b>	<b>Всього:</b>	<b>-761</b>	<b>-26</b>
	Акції асоційованого підприємства	-1	-7
	Акції дочірнього підприємства	-760	-19

На протязі звітного періоду Компанія здійснила продаж акцій ПАТ ЗНВ КІФ «БРОКБІЗНЕС» (асоційоване підприємство) в повному обсязі належних Компанії цінних паперів такого емітента.

На протязі звітного періоду Компанія здійснила продаж акцій АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» (дочірнє підприємство) в розмірі 99,99% належних Компанії цінних паперів такого емітента. АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» з 28.08.2025 року не є дочірнім підприємством Компанії.

Продаж акцій вищевказаних емітентів обумовлений стратегією Компанії по заміні активів, які не є прийнятними активами для виконання регулятивних законодавчих вимог платоспроможності страховика, на прийнятні активи.

## 6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ, НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

### 6.2.1. Основні засоби.

Основні засоби на 31 грудня 2025 року представлені таким чином:

тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2024		Надійшло за 2025 р	Переоцінка (дооцінка +,уцінка -)		Вибуло за 2025 р.		Нараховано амортизації за 2025 р.	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2025 р.		Залишок на 31.12.2025	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісної (переоціненої) вартість	знос			первісної (переоціненої)	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Будинки, споруди та передавальні пристрої	263239	201927	1044	53883	43661	266	218	10478	-	-	-	317900	255848
Машини та обладнання	2650	1268	158	-	-	266	95	240	-	-	-	2542	1413
Транспортні засоби	18133	16556	-	12838	12385	1348	1219	757	-	-	-	29623	28479
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2706	2643	-	-	-	270	270	26	-	-	-	2436	2399
Інші основні засоби	2720	2608	303	-	-	2117	2100	35	-	-	-	906	543
Разом	289448	225002	1505	66721	56046	4267	3902	11536	0	0	0	353407	288682

Основні засоби на 31 грудня 2024 року представлені таким чином:

тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2023		Надійшло за 2024 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2024 р.		Нараховано амортизації за 2024 р.	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2024 р.		Залишок на 31.12.2024	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісної (переоціненої) вартість	зносу			первісної (переоціненої)	знову	первісної (переоціненої) вартості	зносу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Будинки, споруди та передавальні пристрої	160497	108534	-	102742	78938	-	-	14455	-	-	-	263239	201927
Машини та обладнання	2524	1019	129	-	-	3	3	252	-	-	-	2650	1268
Транспортні засоби	6786	4758	-	13137	12030	1790	1520	1288	-	-	-	18133	16556

Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2726	2637	-	-	-	20	20	26	-	-	-	2706	2643
Інші основні засоби	2711	2643	109	-	-	100	100	65	-	-	-	2720	2608
Разом	175244	119591	238	115879	90968	1913	1643	16086	0	0	0	289448	225002

У 2025 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2025 року згідно Звітів про оцінку майна станом на 31.12.2025 року, наданого ПГО «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №105/22, виданий Фондом державного майна України 17.02.2022 р. (оцінювач Науменко А.Є. кваліфікаційне свідоцтво №5195/2025 від 25.12.2025 р.). При здійсненні переоцінки основних засобів Компанія обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації. Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ТОВ «АР КОНСАЛТ», код ЄДРПОУ 38394745, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №315/2023, виданий Фондом державного майна України 31.05.2023 р. (оцінювач Кобилянська С.Ф. Кваліфікаційне свідоцтво №656/2025 від 02.09.2025 р., Свідоцтво про включення інформації про оцінювача до Державного реєстру оцінювачів та суб'єктів оціночної діяльності №2805 від 28.05.2008 р.) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

У 2024 році були переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2024 року згідно Звітів про оцінку майна станом на 31.12.2024 року, наданого ПГО «Центр економіко-правового забезпечення», що діє на підставі Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №105/22, виданий Фондом державного майна України 17.02.2022 р. (оцінювач Авершин Г.В. кваліфікаційне свідоцтво МФ №480 від 19.07.2023 р., Свідоцтво про реєстрацію в державному реєстрі №10670 від 17.09.2013 р., Свідоцтво про підвищення кваліфікації МФ №8662-ПК від 24.01.2024 р.). При здійсненні переоцінки основних засобів Компанія обирає варіант перерахунку як балансової вартості активу, так і відповідної суми накопиченої по ньому амортизації. Рецензування Звітів з оцінки майна, проведені ТОВ «АР КОНСАЛТ», код ЄДРПОУ 38394745, Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №315/2023, виданий Фондом державного майна України 31.05.2023 р. (оцінювач Кобилянська С.Ф. Кваліфікаційне свідоцтво №979 від 22.03.2001 р., видане Українською комерційною школою спільно з Фондом державного майна України, Посвідчення про підвищення кваліфікації оцінювача МФ №744-ПК від 21.06.2023 р., видане ТОВ «Інформаційно-консультаційний центр АСБОУ» спільно з Фондом державного майна України) підтверджено загальний висновок про достовірність оцінки майна.

У 2025 році були переоцінені транспортні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2025 року згідно Звітів про оцінку станом на 31.12.2025 року, наданих оцінювачем ТОВ "Сател Груп" (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13/22 від 14.01.2022 р.).

У 2024 році були переоцінені транспортні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 31.12.2024 року згідно Звітів про оцінку станом на 31.12.2024 року, наданих оцінювачем ТОВ "Сател Груп" (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13/22 від 14.01.2022 р.).

*Сума дооцінки активів в результаті переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за винятком випадків, коли перевищення реверсує суму знецінення (уцінки) того ж активу, що виникла в результаті минулої переоцінки, яка була віднесена на витрати при розрахунку прибутку або збитку за поточний період. В такому випадку сума дооцінки в межах віднесеної на витрати суми визнаються в складі прибутку або збитку за період як дохід.*

*В групі Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття* рахується автомобіль, який знаходився на окупованій території Херсонської області і був викрадений окупантами. Вартість автомобіля відображена в сумі ліквідаційної вартості 1 тис. грн. до закінчення процесу зняття даного транспортного засобу з реєстрації в органах МВС України. В даній групі



також рахується автомобіль, продаж якого Компанія планує здійснити в найближчий період, вартістю 130 тис. грн..

Компанія орендує офісні приміщення для розміщення відокремлених підрозділів за короткостроковими договорами оренди. Облік орендованих активів ведеться на позабалансовому рахунку. Витрати з оренди відносяться до періоду їх виникнення і обліковуються на рахунках витрат.

### 6.2.2. Нематеріальні активи.

#### Нематеріальні активи на 31 грудня 2025 року :

тис.грн.

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2024		Надійшло за 2025 р.	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2025 р.		Нараховано амортизації за 2025 р.	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за 2025 р.		Залишок на 31.12.2025 р.	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Права на об'єкти промислової власності	41	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	33
Авторське право та суміжні з ними права	830	660		0	0	441	441	41	0	0	0	389	260
Інші нематеріальні активи	345	159	426	0		449	449	408	0	0	0	322	118
Разом	1216	852	426	0	0	890	890	449	0	0	0	752	411

#### Нематеріальні активи на 31 грудня 2024 р.:

тис.грн.

Групи нематеріальних активів (первісна) вартість	Залишок на 31.12.2023		Надійшло за 2024 р.	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2024 р.		Нараховано амортизації за 2024 р.	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за 2024 р.		Залишок на 31.12.2024 р.	
	первісна (переоцінена) вартість знос	Знос		первісної (переоціненої) вартості первісної (переоціненої) вартості	знос знос	первісна (переоцінена) вартість	знос						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Права на об'єкти промислової власності	41	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	33
Авторське право та суміжні з ними права	728	621	102	0	0	0	0	39	0	0	0	830	660
Інші нематеріальні активи	876	132	365	0		896	276	303	0	0	0	345	159
Разом	1645	786	467	0	0	896	276	342	0	0	0	1216	852

### 6.3. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

тис.грн.

	На 31.12.2025 р	На 31.12.2024 р
Базовий гарантійний внесок	20 000	5 218
Щомісячні відрахування з премій	13 235	5 380
Додатковий гарантійний внесок до фонду захисту потерпілих (ДГВФЗП)	85 772	62 812
Цільовий додатковий внесок СПВЗ	16 212	4 754
<b>Балансова вартість на кінець періоду</b>	<b>135 219</b>	<b>78 164</b>

### 6.4. Дебіторська заборгованість

*Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року включає:*

тис.грн.

	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	5 551	2 322
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	64	49
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	6 707	2 476
Інша поточна дебіторська заборгованість	9 056	3 744

Дебіторська заборгованість відображена з урахуванням сформованого резерву очікуваних кредитних збитків станом. Резерв очікуваних кредитних збитків формується щомісячно на підставі аналізу кожного дебітора станом на дату формування резерву.

### 6.5. Кредиторська заборгованість

*Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року включає:*

тис.грн.

	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12 226	9 010
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5 787	4 143
<i>В т.ч. поточна заборгованість з податку на прибуток</i>	<i>5 681</i>	<i>4 109</i>
розрахунки зі страхування	72	4
Розрахунки з оплати праці	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	10 109	5 172
Інша поточні зобов'язання	1 150	356

### 6.6. Поточні забезпечення

*Поточні забезпечення станом на 31.12.2025 року та на 31.12.2024 року включають в себе:*

тис. грн.

	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
--	------------------	------------------

Забезпечення виплат відпусток	8 009	8 585
Забезпечення інших виплат і платежів	0	0
Всього	8 009	8 585

## 6.7. Власний капітал

### 6.7.1 Інформація про сформований статутний капітал

Статутний капітал станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року представлений таким чином:

	На 31.12.2025 р.			На 31.12.2024 р.		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ», Україна	183205	49,900039	25 649	183205	49,900039	25 649
Устименко Андрій Володимирович	367	0,099960	51	367	0,099960	51
Буряк Сергій Васильович	91786	25,00	12 850	91786	25,00	12 850
Буряк Олександр Васильович	91786	25,00	12 850	91786	25,00	12 850
Всього:	367 144	100,00	51 400	367 144	100,00	51 400

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2025 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному періоді дивіденди не нараховувалися.

### 6.7.2. Резервний капітал

Компанія має право формувати резервний капітал згідно закону «Про акціонерні товариства» у розмірі 15%. Згідно Статуту Товариства фактичний розмір резервного капіталу може перевищувати 15%. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Компанії або за рахунок нерозподіленого прибутку.

	тис.грн.	
	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Резервний капітал	38 451	38 451

03 жовтня 2024 року позачерговими Загальними зборами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» Протокол №66 від 09.10.2024 р. прийнято рішення про збільшення резервного капіталу Товариства на суму 33 451 (тридцять три тисячі чотириста п'ятдесят одну) тис. грн. за рахунок залишку нерозподіленого прибутку Товариства за 2022 рік з врахуванням направлення частини такого прибутку на покриття збитку Товариства за 2023 рік.

Рішенням загальних зборів затверджено сформований резервний капітал Товариства в розмірі 38 341 (тридцять вісім тисяч чотириста п'ятдесят одна) тис.грн.

### 6.7.3. Нерозподілений прибуток

	тис.грн.	
	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку	71 678	20 492
Чистий прибуток (збиток) за період	54 638	14 667

### 6.7.4. Капітал в дооцінках

	тис.грн.	
	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.

Переоцінка основних засобів у вигляді нерухомого майна	52 316	49 693
--	--------	--------

#### 6.7.5. Всього власного капіталу

	тис.грн.	
	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Зареєстрований капітал	51 400	51 400
Капітал у дооцінках	52 316	49 693
Резервний капітал	38 451	38 451
Загальна сума нерозподіленого прибутку	71 678	20 492
Інші резерви	0	0
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>213 845</b>	<b>160 036</b>

#### 6.8. Валова сума отриманих доходів від страхової діяльності

Валова сума отриманих доходів за 2025 рік та за 2024 рік представлена таким чином:

	тис.грн.	
	За 2025 р.	За 2024 р.
Доходи за договорами страхування	778 378	495 990
Дохід за договорами перестрахування	3 229	1 732
Інші доходи, пов'язані з операційною діяльністю	74 112	51 266
<b>Всього:</b>	<b>855 719</b>	<b>548 988</b>

#### Склад інших операційних доходів:

	тис.грн.	
	За 2025 р.	За 2024 р.
Дохід від надання послуг для інших страховиків	0	445
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	12 172	11 185
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	1 164	0
Дохід від операційної курсової різниці	14 036	20 464
Розформування резерву сумнівних боргів	51	122
Розформування забезпечення інших виплат і платежів	0	2 269
Повернення судових витрат	425	249
Дохід від утриманих % на ведення справ	336	153
Перерахунок ПВЗ до суми компенсації	1 131	249
Дохід від % банку на поточних рахунках	2 974	287
Інші доходи, пов'язані з операційною діяльністю	194	205
<b>Всього:</b>	<b>32 483</b>	<b>35 628</b>

#### Склад інших доходів:

	тис.грн.	
	За 2025 р.	За 2024 р.
Дохід від реалізації необоротних активів (інвестиційна нерухомість)	0	9 425
Дохід від реалізації необоротних активів	0	213
Дохід від безоплатно одержаних активів	8 000	6 000



Дохід від реалізації фінансових інвестицій	33 629	0
<b>Всього:</b>	<b>41 629</b>	<b>15 638</b>

#### 6.9. Результати інвестиційної діяльності

тис.грн.

	За 2025 р.	За 2024 р.
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	27 871	13 586
Результат діяльності за інвестиціями, що обліковуються за методом участі в капіталі	-761	-25
<b>Всього результат від інвестиційної діяльності</b>	<b>27 110</b>	<b>13 561</b>

#### 6.10. Витрати на страхові послуги за випущеними договорами страхування

За 2025 рік та за 2024 рік склали:

тис.грн.

	2025 р.	2024 р.
Страхові відшкодування	323 005	195 564
Амортизовані аквізиційні витрати	233 753	125 612
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків, звітного періоду	13 210	7 184
Витрати, що відносяться до собівартості страхування	86 540	111 910
Податок на дохід від страхових премій	25 184	17 310
<b>Всього витрати на страхові послуги за договорами страхування</b>	<b>681 692</b>	<b>457 580</b>

#### 6.11. Інші витрати операційної діяльності

За 2025 рік та за 2024 рік склали:

тис. грн.

	За 2025 р.	За 2024 р.
Інші витрати на збут послуг	553	1 240
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків минулого періоду	10	307
Адміністративні витрати	22 803	19 397
Відрахування в Централізовані страхові резервні фонди	0	21
Регламентовані виплати МТСБУ	14 352	8 630
Втрати від курсових різниць	6 162	5 753
Членський внесок (МТСБУ)	3 796	2 093
Членський внесок (ЯСП Об'єднання)	274	118
Послуги з підготовки тендерної документації	750	1 795
Компенсаційні ЦДВ СПВЗ	239	256
Витрати на резерви сумнівних та безнадійних боргів	282	2 072
Штрафи, пеня	957	0

С/вартість реалізованих необоротних активів	0	9 715
С/вартість реалізованих фінансових інвестицій	32 799	0
Списання необоротних активів	183	622
Уцінка інвестиційної нерухомості	0	0
Інші операційні витрати	657	450
<b>Всього Інші витрати операційної діяльності</b>	<b>83 817</b>	<b>52 469</b>

#### 6.12. Випущені договори страхування, що є зобов'язаннями

	тис. грн.	
	На 31.12.2025 р.	На 31.12.2024 р.
Всього:	342 134	262 831
у тому числі:		
Зобов'язання за страховими вимогами	120 666	80 301
Зобов'язання на залишок покриття	221 468	182 530

Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється Товариством у відповідності до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого Постановою Правління НБУ № 203 від 29.12.2023 року, із урахуванням змін до цього Положення, що затверджені постановою Правління НБУ від 10.10.2025 №127 (надалі – Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203).

Перевірка адекватності технічних резервів проводиться на кожну звітну дату. Перевірка адекватності сформованих технічних резервів є визначенням достатності визнаних технічних резервів для майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється за договорами, за якими на дату проведення такої перевірки діють зобов'язання Товариства щодо здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) у разі настання страхового випадку.

Для перевірки адекватності страхових зобов'язань залучають суму майбутніх грошових потоків за договорами. Дисконтування грошових потоків для договорів строком до одного року включно не застосовується.

Перевірка адекватності технічного резерву здійснюється на рівні агрегування не вищому, ніж рівень агрегування, на якому здійснювався розрахунок відповідного технічного резерву. Перевірка адекватності технічних резервів передбачає порівняння розміру найкращої оцінки сформованого технічного резерву з сумою майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат на ведення справи за договорами.

Доходи від реалізації регресних вимог та суброгацій не включаються до майбутніх грошових потоків. Інвестиційний дохід не включається до майбутніх грошових потоків.

Оцінка майбутніх грошових потоків здійснюється на підставі обґрунтованих даних за період не менше ніж вісім кварталів та не більше ніж 28 кварталів до дати проведення перевірки.

Товариство, якщо для здійснення оцінки майбутніх грошових потоків портфеля договорів немає даних за вісім кварталів до дати проведення перевірки, за умови, що отримані страхові премії за попередні чотири квартали за цим портфелем договорів становлять менше 10% від розміру страхових премій за всіма когортами / класами страхування страховика і становлять менше 10 мільйонів гривень, не здійснює перевірку адекватності технічних резервів за цим портфелем договорів.

Товариство під час здійснення перевірки адекватності резерву премій визнає різницю (нестачу сформованого резерву премій) як додаткове зобов'язання в резерві премій (змінюючи відповідно резерв незароблених премій та/або компонент збитку), якщо за результатом перевірки адекватності страхових зобов'язань розмір резерву премій є меншим від суми майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат на ведення справи за договорами, а також розкриває інформацію про визнання такого додаткового зобов'язання в резерві премій у звітних

даних за період, у якому було здійснено таке визнання.

Товариство перевіряє адекватність страхових зобов'язань щодо таких сформованих резервів:

- 1) резерв премій;
- 2) резерв заявлених, але не виплачених збитків, якщо резерв збитків, які виникли, але не заявлені, формувалися методом фіксованого відсотка;
- 3) резерв збитків, які виникли, але не заявлені, що формувався методом фіксованого відсотка.

Товариство не здійснює перевірку адекватності страхових зобов'язань щодо резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, які виникли, але не заявлені, якщо резерв збитків, які виникли, але не заявлені, формувався згідно з вимогами пункту 80 глави 14 розділу IV Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203, або одним з актуарних методів, визначених у пункті 82 глави 14 розділу IV цього Положення.

Товариство перевіряє достатність резервів збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені) на звітну дату (включаючи розмір витрат на врегулювання збитків у складі резервів збитків) за кожним класом страхування / лінією бізнесу (відповідно до рівня, на якому здійснювався розрахунок відповідного виду технічного резерву) на попередні звітні дати ("ран-оф" тест) у відповідності до вимог Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203.

Перевірка достатності резервів збитків ("ран-оф" тест) здійснюється Товариством щодо резервів збитків, сформованих на останній день кожного з восьми кварталів, що передують звітній даті.

З метою перевірки достатності резервів збитків на попередню звітну дату ("ран-оф" тест) Товариство здійснює порівняння:

1) розміру найкращої оцінки резерву збитків на цю дату (за вирахуванням суми очікуваних регресів на цю дату) із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати (за вирахуванням отриманих після цієї дати регресів за такими випадками) та розміру найкращої оцінки резерву збитків за такими страховими випадками на звітну дату (за вирахуванням суми очікуваних регресів на звітну дату);

2) суми розміру найкращої оцінки резерву збитків та маржі ризику в складі резерву збитків на цю дату (за вирахуванням суми очікуваних регресів на цю дату) із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати (за вирахуванням отриманих після цієї дати регресів за такими випадками) та суми розміру найкращої оцінки резерву збитків та маржі ризику у складі резерву збитків за такими страховими випадками на звітну дату (за вирахуванням суми очікуваних регресів на звітну дату).

З метою формування резервів збитків у достатньому розмірі Товариство вносить зміни до методів їх формування, якщо перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати, за кожним класом страхування / лінією бізнесу вказує на дефіцит таких резервів на три попередні звітні дати поспіль з восьми кварталів, що передують даті розрахунку. Товариство не змінює методи формування у випадках, передбачених Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203.

З метою виконання вимог Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203, Протоколом Наглядової ради Товариства від 14.11.2025 р. № 14-11/2025 була затверджена оновлена Внутрішня політика формування технічних резервів (нова редакція). На підставі висновків та рекомендацій відповідального актуарія, викладених у Проміжному актурному звіті станом на кінець 3-го кварталу 2025 року стосовно впровадження змін до Внутрішньої політики формування технічних резервів, Товариством прийнято рішення застосувати оновлену методику розрахунку технічних резервів у звітності за підсумками діяльності Товариства за 2025 рік.

Впроваджено зміни до розрахунку резерву збитків, а саме: за лініями бізнесу А3 - перехід в розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені від розрахунку ланцюговим методом на основі сплачених / нарахованих збитків до розрахунку ланцюговим методом на основі сплачених / нарахованих збитків та заявлених, але не виплачених збитків; А5 - надання більшої переваги методу розрахунку ланцюговим методом на основі сплачених / нарахованих збитків у лінійній комбінації з методом Борнхюттера - Фергюсона шляхом встановлення зважувального коефіцієнта на рівні 1; А3, А5, А6 - перехід від 80% до 85% у рівні довірчої ймовірності при розрахунку маржі ризику в резерві збитків.

Переглянуто розмір відсотку витрат на врегулювання, що є частиною резерву збитків, із урахуванням змін до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203, що затверджені постановою Правління НБУ від 10.10.2025 №127. У сегменті резерву збитків за

судовими справами розмір витрат на врегулювання безпосередньо враховує результати аналізу прямих витрат за останній рік. До резерву заявлених, але не виплачених збитків віднесені також суми зобов'язань по поверненню страхової премії (її частини) внаслідок унесення змін, розірвання чи дострокового припинення дії договору. Розмір середнього збитку в розрізі ліній бізнесу оновлено на підставі аналізу даних по фактично виплачених збитках за 2025 рік.

У звітності за підсумками діяльності Товариства за 2025 рік продовжувалося нарахування Компонента збитку для збиткових когорт по лінії бізнесу А2 «Здоров'я (медичне страхування)» та А3 «ОСЦПВ». Методом розрахунку Компонента збитку є «Спрощений підхід до розрахунку найкращої оцінки резерву премій та маржі ризику для обтяжливих договорів», представлений у Додатку 4 до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203. Формула розрахунку компонента збитку оновлена у відповідності до змін до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів №203, що затверджені постановою Правління НБУ від 10.10.2025 №127.

### 6.13. Утримувані договори перестрахування

#### 6.13.1 Утримувані договори перестрахування, що є активами:

	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Всього:	805	350

#### 6.13.2 Утримувані договори перестрахування, що є зобов'язаннями:

	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Всього:	0	0

### 6.14. Витрати з податку на прибуток

Декларацію з податку на прибуток за 2025 рік було складено на підставі фінансової звітності, складеної за МСФЗ 17, яка була подана в форматі єдиного вікна в ДПС та статистику. Форма і склад статей фінансової звітності визначаються Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за №336/22868. На дату складання цієї звітності Міністерством фінансів України змін до НП(С)БО 1 не вносилося. Також не внесені зміни до ПКУ, що регулює порядок оподаткування страховиків та відображення показників Звіту про фінансові результати в Декларації про прибуток. Для ДПС додатково надавався звіт з розшифровкою статей Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), які відображаються в Декларації про прибуток за 2025 рік.

У звіті Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) витрати на сплату податку на отримані страхові премії віднесено до витрат за договорами страхування відповідно до вимог МСФЗ 17. За звітний період 2025 рік фінансовий результат до оподаткування за ставкою 18% становить 8 870 тис. грн. За звітний період 2024 рік фінансовий результат до оподаткування за ставкою 18% становить 0 тис. грн.

## 7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

### 7.1. Пов'язані сторони

Власниками істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є:

- Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), яке володіє 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ББС ІНШУРАНС»;

- Хомутич Віталій Юрійович – кінцевий беніфіціар (опосередковано через - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест»), суттєва істотна участь складає 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ББС ІНШУРАНС»;



- Буряк Сергій Васильович (Україна, ПІН 2419714992, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м.Дніпро, 49005, Україна), який володіє 25,00% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БЕС ІНШУРАНС»;

- Буряк Олександр Васильович (Україна, ПІН 2571010133, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м.Дніпро, 49005, Україна), який володіє 25,00% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БЕС ІНШУРАНС»;

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» станом на кінець дня 31.12.2025 р. не володіє акціями у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» в результаті продажу всього пакету акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» протягом 1 півріччя 2025 р.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» станом на кінець дня 30.06.2025 р. здійснила продаж акцій Публічного акціонерного товариства «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «БРОКБІЗНЕС» в результаті чого перестала мати суттєвий вплив на даного емітента.

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується		
	%		Назва суб'єкта господарювання
1	2		3
	За 2025р.	За 2024 р.	
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	49,900039 %	49,900039 %	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
Буряк Сергій Васильович	25,00%	25,00%	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
Буряк Олександр Васильович	25,00%	25,00%	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»	0 %	99,99 %	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	98,0878%	98,0878%	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»(суттєвий вплив через АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»)	0%	34,84%	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК»
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»(суттєвий вплив як власника істотної участі)	0%	24,454329%	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «БРОКБІЗНЕС»

З 01.01.2025 року по 10.03.2025 р. Наглядова рада функціонувала у складі 2 осіб:

Голова Наглядової ради - Андрійченко Олександр Леонідович;

Член Наглядової ради - Козировська Олена Анатоліївна.

З 11.03.2025 р. по 31.12.2025 р. Наглядова рада функціонувала у наступному складі:

Голова Наглядової ради - Андрійченко Олександр Леонідович;

Член Наглядової ради - Козировська Олена Анатоліївна;

Член Наглядової ради - Крупник Олександр Миколайович (призначений 11.03.2025 р.)

З 01.01.2024 року по 08.08.2024 року Наглядова рада СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ББС ІНШУРАНС» діяла в наступному складі:

Голова Наглядової ради – Череп Наталія Василівна;  
Член Наглядової ради – Андрійченко Олександр Леонідович;  
Член Наглядової ради – Круторогов Артем Сергійович;  
Член Наглядової ради – Тоцька Світлана Сергіївна.

Згідно протоколу № 65 позачергових Загальних зборів від 09.08.2024 р. було:

1. Затверджено в нових редакціях Статут Товариства та Положення про Наглядову раду, в яких визначено, що кількісний склад Наглядової ради становить 3 (три) особи та складається з Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради.
2. Припинено повноваження всього складу Наглядової ради Товариства, а саме: Голови Наглядової ради Череп Наталії Василівни та членів Наглядової ради Андрійченка Олександра Леонідовича, Тоцької Світлани Сергіївни, Круторогова Артема Сергійовича.
3. Обрано Наглядову раду у кількості 3 (трьох) членів строком повноважень на 3 (три) роки, а саме:
  - Андрійченка Олександра Леонідовича. Кандидатура погоджена рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1119-рк від 16.06.2023 р.
  - Козировську Олену Анатоліївну. Кандидатура погоджена рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/859-рк від 19.07.2023 р.
  - Корніцьку Олену Вікторівну. Кандидатура подана на погодження до Національного банку України (клопотання Товариства вих. № 1592-02 від 30.07.2024 р.). Згідно протоколу № 65 позачергових Загальних зборів від 09.08.2024 р. (рішення з шостого питання порядку денного), Корніцька Олена Вікторівна вступає на посаду члена Наглядової ради після її погодження Національним банком України.

В IV кварталі 2024 р. Товариство отримало рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ від 17.12.2024 р. № 21/1785-рк про відмову в погодженні Корніцької Олени Вікторівни на посаду члена Наглядової ради. У зв'язку з цим рішенням Корніцька О.В. не вступила на посаду.

З 09.08.2024 року по 31.12.2024 р. Наглядова рада функціонувала у складі 2 осіб:

Голова Наглядової ради - Андрійченко Олександр Леонідович;  
Член Наглядової ради - Козировська Олена Анатоліївна.

З 01.01.2025 р. по 27.10.2025 р. Правління складалось з наступних осіб:

Голова Правління - Красноручський Петро Володимирович;  
Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;  
Член Правління - Окара Іван Валерійович;  
Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович;  
Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтинович.

В зв'язку зі звільненням 27.10.2025 р. Члена Правління Боровик Л.М., склад Правління з 28.10.2025 р. по 31.12.2025 р. складався з наступних осіб:

Голова Правління - Красноручський Петро Володимирович;  
Член Правління - Окара Іван Валерійович;  
Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович;  
Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтинович.

З 01.01.2024 року до 19.09.2024 року Правління (виконавчий орган) складався з наступних осіб:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;  
Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;  
Член Правління – Окара Іван Валерійович;

Член Правління - Танцюра Олег Володимирович.

З 19.09.2024 року по 26.12.2024 року Правління (виконавчий орган) складається з наступних осіб:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;

Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;

Член Правління – Окара Іван Валерійович;

Член Правління - Танцюра Олег Володимирович;

Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович;

Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтинович.

Згідно Протоколу Наглядової ради від 23.12.2024 р. № 23-12/2024 відбулись зміни у складі Правління: достроково припиненні повноваження члена Правління Танцюри О.В. з 27.12.2024 р.

З 27.12.2024 р. по 31.12.2024 р. Правління (виконавчий орган) складався з наступних осіб:

Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович;

Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна;

Член Правління – Окара Іван Валерійович;

Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович;

Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтинович.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2025 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Необоротні активи	-	-	-	-
Запаси	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Фінансові інвестиції	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2024 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Необоротні активи	-	-	-	-
Запаси	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Фінансові інвестиції	10 634	22 926	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 2025 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи

Доходи від продажу	0	0	50	162
Інші операційні доходи	1	0	0	21 815
Витрати на збут	0	0	0	0
інші операційні витрати	60	0	4	3 193
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	8 843	0

Інший операційний дохід асоційованого підприємства є отриманою оплатою за надане в оренду асоційованому підприємству офісне приміщення, інші операційні витрати асоційованого підприємства - сума наданої за 2025 рік безповоротної фінансової допомоги. Станом на кінець робочого дня 30.06.2025 року дочірнє підприємство змінило статус на асоційоване, станом на 28.08.2025 року асоційоване підприємство втратило свій статус в зв'язку з повним продажем Компанією акцій АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

До виплат провідному управлінському персоналу відноситься сплачена протягом звітного періоду заробітна плата з соціальними відрахуваннями, дохід від продажу провідному управлінському персоналу та членам Наглядової ради становить оплата за придбаними ними договорами страхування, іншими операційними витрати є страхові виплати за придбаними членами Наглядової ради та провідним управлінським персоналом договорами страхування.

Доходами від продажу іншим пов'язаним особам є доходи від продажу договорів страхування, іншими операційними витратами є виплата комісійної винагороди за агентськими договорами з пов'язаними особами - 2 960 тис. грн. та виплата страхового відшкодування - 233 тис.грн. Іншими операційними доходами від інших пов'язаних осіб є надання безповоротної фінансової допомоги в розмірі 5 000 тис. грн. та дохід від придбання акцій АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» в сумі 16 815 тис. грн.

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 2024 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Доходи від продажу	0	0	28	187
Інші операційні доходи	0	1	0	4 766
Витрати на збут	0	0	0	0
інші операційні витрати	0	60	0	8 996
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	6 783	0

Інший операційний дохід дочірнього підприємства є отриманою оплатою за надане в оренду дочірньому підприємству офісне приміщення, інші операційні витрати дочірньому підприємству - сума наданої за 2024 рік безповоротної фінансової допомоги.

До виплат провідному управлінському персоналу відноситься сплачена протягом звітного періоду заробітна плата з соціальними відрахуваннями, дохід від продажу провідному управлінському персоналу та членам Наглядової ради становить оплата за придбаними ними договорами страхування, іншими операційними витрати є страхові виплати за придбаними членами



Наглядової ради та провідним управлінським персоналом договорами страхування.

Доходами від продажу іншим пов'язаним особам є доходи від продажу договорів страхування, інший операційний дохід - дохід від продажу двох об'єктів інвестиційної нерухомості (квартири), іншими операційними витратами є виплата комісійної винагороди за агентськими договорами з пов'язаними особами, виплати за інформаційно-консультаційні послуги за договорами наданих послуг - 5874 тис. грн., оплата праці з соціальними відрахуваннями - 3113 тис. грн., виплата страхового відшкодування - 9 тис. грн.

## 7.2. Потенційні зобов'язання

### Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності по методу нарахування.

У зв'язку із застосуванням з 01.01.2023 року МСФЗ 17, до ПКУ не внесено змін щодо відповідності показників форм фінансової звітності і податкової декларації з податку на прибуток для страховиків. При ретроспективному перерахуванні показників, пов'язаних безпосередньо з договорами страхування та перестрахування, підхід до формування фінансової звітності за МСФЗ 17 суттєво впливає на результати звіту про фінансовий стан, звіту про прибутки та збитки, звіту про зміни у власному капіталі. Протягом звітного періоду відсутні законодавчі норми, які регулюють узгодженість вищезазначених показників між формами звітності.

Податкову декларацію з податку на прибуток було складено на підставі фінансової звітності, складеної за МСФЗ 17 з наданням додаткової фінансової звітності до ДПС, складеної з розгортанням показників для податкової декларації.

### Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами і претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність за зобов'язаннями, які можуть бути наслідком позовів і претензій, у разі виникнення, не матиме істотного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій.

Станом на 31.12.2025 р. згідно р. 1 п.1 пп.13 Положення про порядок формування страховиками технічних резервів затвердженого Постановою НБУ №203 від 29.12.2023 р. заявлені судові позови та претензії включено до резерву заявлених збитків.

## 7.3. Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2025 рік

У тис.грн.	Справедлива вартість за різними	Усього	Усього
------------	---------------------------------	--------	--------

	моделями оцінки			справедлива вартість	балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах		135 219	-	135 219	135 219
Основні засоби	-	64 725	-	64 725	64 725
Нематеріальні активи	-	341	-	341	341
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	99	-	99	99

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2024 рік

У тис. грн.	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	-	78 164	-	78 164	78 164
Основні засоби	-	64 446	-	64 446	64 446
Нематеріальні активи	-	364	-	364	364
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
Інші фінансові інвестиції	-	99	-	99	99

#### 7.4. Управління капіталом

Відповідно до пп.2 п.3 ст.40 Закону України «Про страхування», незалежно від результатів розрахунку мінімального капіталу страховика, отриманих відповідно до частин першої і другої цієї статті, для цілей оцінки платоспроможності страховика розмір мінімального капіталу страховика не може становити менше ніж мінімальне абсолютне значення:

48 мільйонів гривень - для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15. Дана умова не включає діяльність із прямого страхування за класом страхування 13, за умови що ліцензія страховика на здійснення діяльності із страхування містить обмеження та/або особливості для цього класу, визначені нормативно-правовими актами Регулятора, які можуть давати підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» на 31.12.2025 року виконує вищезазначену норму Закону України «Про страхування».

За результатами складання регуляторної звітності за 2025 рік Товариством виконано вимоги щодо перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика на 120 відсотків капіталу платоспроможності.

Товариство протягом 2 кварталу та 3 кварталу 2025 р. перебувало на Плані відновлення діяльності Товариства, затвердженим Протоколом Наглядової ради № 22-08/2025 від 22.08.2025 р. та погодженим 12.09.2025 р. Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (Рішення № 21/968-рк).

Згідно проведених Товариством розрахунків ключових індикаторів відновлення фінансового стану Товариства станом на 31.08.2025 р., відношення прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до капіталу платоспроможності до величини капіталу платоспроможності Товариства складає 127,18 відсотків. Таким чином, Товариство реалізувало виконання оновленого Плану відновлення діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2025 року Товариство виконує всі вимоги до регулятивного капіталу.

**Інформація про складові регулятивного капіталу страховика на 31.12.2025 року**

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	<b>I. Сума надлишку прийнятих активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика</b>	203 191,6
2	1. Сума прийнятих активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	585 301,4
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	382 109,8
4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	0
6	<b>II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня</b>	160 702,2
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	110 342,8
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	50 359,4
9	3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	0
10	<b>III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу</b>	185 796,1
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	110 342,8
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	75 453,3
13	3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	0
14	<b>IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу</b>	120 403,2
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	110 342,8
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	10 060,4

Розмір капіталу платоспроможності визначений на основі страхових премій складає 150 906 тис. грн.

Розмір капіталу платоспроможності визначений на основі страхових виплат складає 68 477 тис. грн.

Мінімальний розмір капіталу товариства визначений Законом України «Про страхування» для оцінки платоспроможності становить 48 000 тис. грн.

Для оцінки платоспроможності товариства приймається більша з наведених величин, тобто розмір капіталу платоспроможності визначений на основі страхових премій складає 150 906 тис. грн.

Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу та обмеження загальною сумою регулятивного капіталу складає 185 796 тис. грн.

Технічні резерви Товариства станом на 31.12.2025 року складають 342 134 тис. грн, з них резерв премій становить 221 468 тис. грн. та резерв збитків 120 666 тис. грн.

Прийнятні активи (для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування) станом на 31.12.2025 року складають 540 117 тис. грн. Детальна інформація про склад активів котрі використано для покриття резервів наведена в формах регуляторної IRN1, IRN2, IRN3.

Товариство продовжує активно застосовувати посилений моніторинг стану запасу платоспроможності, рівня страхових резервів, ліквідності та достатності капіталу.

За результатами складання регуляторної звітності за 2025 рік, прийнятний регулятивний капітал страховика перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності, що відповідає вимогам НБУ.

## 7.5. Цілі та політика управління ризиками

Система управління ризиками (СУР) Товариства — це цілісний комплекс методологічних, організаційних та технологічних заходів, спрямованих на забезпечення безпеки, фінансової стійкості та стабільності страхових операцій. СУР забезпечує реалізацію стратегічних цілей Товариства, сприяє досягненню цільового рівня рентабельності в довгостроковій перспективі, гарантує дотримання законодавчих та регуляторних норм, а також мінімізує ймовірність виникнення непередбачуваних збитків.

Управління ризиками в Товаристві становить безперервний процес ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю ризикових позицій. Основними завданнями цього процесу є:

- Зниження впливу негативних факторів на реалізацію Стратегії розвитку Товариства;
- Утримання профілю ризику в межах цільового діапазону згідно з Декларацією схильності до ризиків (ризик-апетиту);
- Забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- Суворе виконання нормативно-правових актів Національного банку України та чинного законодавства.

**Функції, щодо управління ризиками** покладені та продовжують виконуватися Головним ризик-менеджером Пехотіною Людмилою Сергіївною без передання на аутсорсинг.

Станом на **31 грудня 2025 року** Товариство успішно реалізувало плановий етап модернізації СУР.

Окрім діючих документів прийнятих та затверджених 27.06.2024 року, а саме

- «Стратегія та політика управління ризиками»
- «Декларації схильності до ризиків» .

протягом звітного року в Товаристві з урахуванням актуальних вимог до пруденційних нормативів були прийняті і затверджені 31.03.2025 року наступні документи:

- «Положення про управління ризиками»
- «Профіль ризиків» (з вказанням лімітів ризиків)
- «Спеціальні сценарії операційних ризиків»

Організаційна структура управління ризиками Товариства побудована на моделі **трьох ліній захисту**, що забезпечує прозорий розподіл функцій та відповідальності. Товариство підтримує належну кількість кваліфікованих фахівців та забезпечує взаємозамінність працівників для безперебійного функціонування контрольних механізмів.

**До суб'єктів системи управління ризиками Товариства належать:**

1. Наглядова Рада;
2. Правління Товариства;
3. Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності;
4. Головний ризик-менеджер (**Пехотіна Людмила Сергіївна**);

5. Головний комплаєнс-менеджер;
6. Відповідальний актуарій;
7. Головний внутрішній аудитор.

**Система управління ризиками Товариства забезпечує:**



- Ефективне функціонування та безперервний моніторинг СУР;
- Виявлення, оцінку та складання деталізованого Профілю ризиків;
- Впровадження та контроль системи лімітів ризику;
- Здійснення регулярного стрес-тестування;
- Визначення потреби у капіталі та дотримання пруденційних вимог НБУ.

**Вдосконалення системи у 2025 році:** Протягом 2025 року Товариство реалізувало комплексний план модернізації СУР, спрямований на якісне оновлення методологічної бази та посилення інтеграції ризик-менеджменту в усі стратегічні бізнес-процеси. Впровадження деталізованого Профілю ризиків з встановленими лімітами дозволило забезпечити превентивний контроль за станом капіталу та платоспроможності. Компанія досягла значного підвищення точності актуарних розрахунків та надійності формування технічних резервів, що зміцнило фінансову стійкість Товариства та його здатність ефективно протидіяти зовнішнім викликам в умовах воєнного стану.

**Ідентифіковані суттєві ризики:** Товариство визначає наступні ризики як найбільш релевантні для своєї діяльності:

- **Андерайтинговий ризик:** ризики недостатності премій, резервів та ризик катастроф.
- **Кредитний ризик:** ризик дефолту банків, перестраховиків та страхувальників.
- **Ринковий ризик:** валютний, майновий та ризик відсоткової ставки.
- **Операційний ризик:** ризики інформаційних систем, безпеки, персоналу та юридичний ризик.
- **Інші ризики:** репутаційний, стратегічний та комплаєнс-ризик.

До трьох пріоритетних груп ризиків, що потребують особливої уваги, віднесено: **Андерайтингові, Ринкові та Операційні ризики.**

**Стратегія зменшення вразливості:** Товариство дотримується принципу утримання неочікуваних збитків (risk retention) у межах встановленого ризик-апетиту. Оцінка ризиків базується на показниках **KRI (Ключові індикатори ризику)**, що розраховуються щоквартально. При наближенні показників до лімітів автоматично ініціюються заходи з пом'якшення ризику.

**Заходи щодо зниження ризиків включають:**

- Підтримку портфеля високоліквідних активів;
- Контроль великих ризиків через систему перестраховування;
- Контроль платоспроможності: Цільовий рівень капіталу платоспроможності (SCR) встановлено на рівні не нижче 120%, що забезпечує значний запас міцності.
- Уникнення неприйнятних операцій: Товариство категорично відмовляється від високоризикових операцій, що можуть призвести до анулювання ліцензій або загрожувати фінансовому моніторингу.
- Виконання плану безперервної діяльності на 2025-2027 рік, що був затверджений 30.12.2024 року.
- Виконання в повному обсязі оновленого Плану відновлення, затвердженого Наглядовою радою Товариства 22.08.2025 р. та погодженого НБУ 12.09.2025 р.
- Суттєве посилення контролю за формуванням технічних резервів та формування технічних резервів станом на 31.12.2025 у відповідності до оновленої Внутрішньої політики формування технічних резервів, що була прийнята та затверджена 07.11.2025 року.

**Вплив зовнішніх факторів:** Повномасштабна військова агресія РФ залишається джерелом суттєвої невизначеності. Вплив війни проявляється через макроекономічні коливання, зниження купівельної спроможності та ризики пошкодження застрахованого майна. Проте, завдяки впровадженню у 2025 році лімітів та консервативному підходу до формування резервів, Товариство демонструє високу адаптивність. На кінець року Компанія зберігає повну операційну спроможність, забезпечує безперебійні виплати та має достатній обсяг високоліквідних активів для покриття будь-яких неочікуваних збитків.

**Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із контрастами у сфері застосування МСФЗ 17**  
**Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що виникають за контрастами у сфері застосування МСФЗ 17**

#### Страховий ризик

**Концентрація страхового ризику (п. 127)**

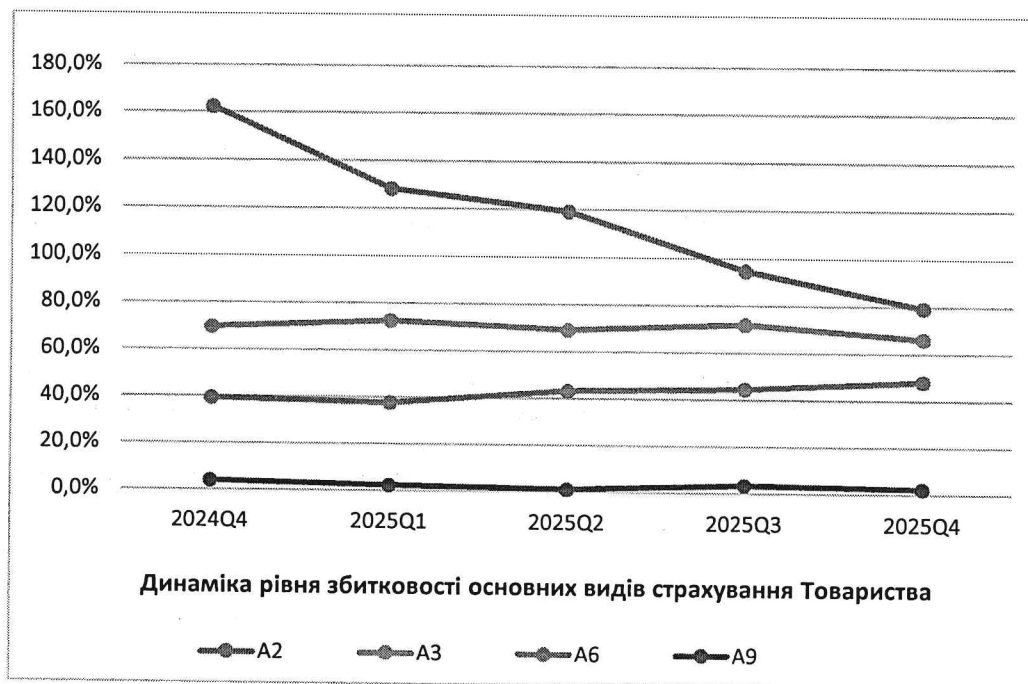
Товариство ідентифікує концентрацію ризику за географічною ознакою та основними видами страхування (ОСЦПВ (А3) – 45%, КАСКО (А6) – 18%, ДМС (А2) – 12%, Майно (А9) – 7%).

- **Географічна концентрація:** Станом на 31.12.2025 ризики за майновими лініями бізнесу розподілені рівномірно по території України, ОСЦПВ та КАСКО – концентруються по великих обласних центрах України.
- **Метод ідентифікації:** Товариство використовує систему моніторингу акумуляції ризиків, що дозволяє оцінювати максимальний можливий збиток) від однієї події (наприклад, ракетного удару) у межах одного мікрорайону.
- **Управління концентрацією:** Для нівелювання ризику «одна подія — багато збитків» Товариство використовує облігаторні та факультативні програми перестрахування з пріоритетом, що захищає капітал від кумулятивних збитків понад встановлений ліміт утримання.

Коефіцієнт збитковості страхового портфеля (loss ratio - LR) - показник страхової діяльності, що відображає відношення суми виплачених страхових відшкодувань до отриманих страхових премій.

Коефіцієнт збитковості за основними видами страхування Товариства  
(динаміка поквартальна починаючи з 4 кварталу 2024 року)

LR	2024Q4	2025Q1	2025Q2	2025Q3	2025Q4
ОСЦПВ (А3)	69.7%	72.8%	69.4%	72.1%	66%
КАСКО (А6)	39.4%	37.8%	43.3%	44.6%	48.1%
ДМС (А2)	162.3%	128.2%	119.2%	94.8%	79%
Майно (А9)	4.0%	2.2%	1.2%	3.3%	2.3%



Протягом 2025 року Товариство зменшило коефіцієнт збитковості по лінії бізнесу – ДМС (А2), цей показник підтверджує успішну андеррайтингову політику по відношенню до даної лінії бізнесу. Решта основних ліній бізнесу (ОСЦПВ (А3), КАСКО (А6), Майно (А9)) в 2025 році продемонстрували стабільний стан в рівні збитковості.

Динаміка страхових вимог (п. 130)

У 2025 році компанія продемонструвала стабільну динаміку збитковості з покращенням до III кварталу, однак у IV кварталі зафіксовано суттєве зростання кількості страхових вимог. Загальний рівень збитковості залишається контрольованим.

В таблиці наведені динаміка основних показників страхових вимог у 2025 році (поквартально)

Показник / квартал 2025 р	Q1	Q2	Q3	Q4
Кількість заяв	13217	14591	13869	21322
Виплати, млн грн	77.1	81.1	77.2	87.6
Премії, млн грн	169.3	188.4	206.7	208.7
Loss Ratio	45.5%	43.0%	37.3%	42.0%
Середній збиток, грн	5836	5555	5566	4108

#### Висновки

Основною аномалією є різке зростання кількості заяв у IV кварталі (+54%), що супроводжується зниженням середнього збитку. Це свідчить про збільшення дрібних вимог. 2025 рік можна оцінити як операційно стабільний та фінансово контрольований. Основною подією року є різке зростання частоти збитків у IV кварталі, яке не призвело до критичного погіршення результатів, але створює потенційні ризики на майбутнє.

#### Аналіз чутливості до страхового ризику (п. 128)

Товариство оцінює, як потенційні зміни ключових параметрів (збитковість, витрати, дисконт) вплинули б на прибуток до оподаткування за 2025 рік. Розрахунок базується на припущенні, що зміна одного фактору відбувається при незмінності інших.

#### Кількісна оцінка впливу на прибуток (тис. грн)

Розглянутий сценарій	Вплив на страхову виручку та витрати	Вплив на прибуток до оподаткування (Чистий результат)	Відхилення від базового прибутку (%)
Збільшення збитковості на 7%	Пряме зростання витрат на виплати за LRC та LIC	- 8 466,4	- 12,4%
Збільшення витрат на 5%	Зростання операційних витрат на ведення справи	- 9 662,2	- 14,1%
Зниження ставки дисконтування на 1%	Зростання поточної вартості майбутніх виплат	- 332,1	- 0,5%
Підвищення ставки дисконтування на 1%	Зменшення поточної вартості майбутніх виплат	+ 326,3	+ 0,5%

Розрахунок проводиться за принципом «за інших рівних умов». Це означає, що змінюється лише один параметр (наприклад, збитковість), залишаючи всі інші припущення (курс валют, кількість договорів, ставки дисконтування) незмінними.

Вплив на прибуток розраховується як різниця:

Прибуток = Оцінка за базовим сценарієм - Оцінка за стрес-сценарієм

Методика за кожним сценарієм

**А. Збільшення збитковості на 7%**

Цей сценарій оцінює ризик того, що фактичні виплати будуть вищими за очікувані.

1. **База розрахунку:** Очікувані майбутні грошові потоки на врегулювання збитків (PV of Cash Flows).
2. **Дія:** Коефіцієнт збитковості (Loss Ratio) у моделі штучно збільшується на 7 відсоткових пунктів.
3. **Ефект:** Це призводить до зростання **Зобов'язань за страховими вимогами (LIC)** та **Зобов'язань на залишок покриття (LRC)**. Оскільки ці зобов'язання є витратними, прибуток зменшується на суму донарахування.
  - **Розрахунок:** Сума ефекту (8 466,4 тис. грн) — це додаткові кошти, які компанія має зарезервувати (визнати витратою) понад план.

Цей сценарій має найбільш суттєвий вплив на фінансовий результат через домінуючу частку моторних видів страхування (АЗ — ОСЦПВ).

- **Механізм впливу:** Збільшення збитковості на 7% призводить до прямого зменшення чистого прибутку на 8,5 млн грн.
- **Особливість:** Оскільки Товариство не має значної частки обтяжливих (збиткових) контрактів, цей вплив поглинається за рахунок маржі за послуги страхування (CSM), проте для короткострокових контрактів він майже повністю транслюється у витрати звітного періоду.

#### **Б. Збільшення витрат на ведення справи на 5%**

Тут оцінюється операційна ефективність компанії (зарплати персоналу, оренда, ІТ, адміністративні витрати).

1. **База розрахунку:** Прогнозні адміністративні витрати та витрати на врегулювання, що включені в розрахунок страхових контрактів.
2. **Дія:** Всі прямі та непрямі витрати, що входять до межі контракту, множаться на коефіцієнт 1,05.
3. **Ефект:** Оскільки за МСФЗ 17 витрати на виконання (fulfillment cash flows) включають не лише виплати, а й супутні витрати, їх зростання на 5% призвело б до найбільшого негативного впливу на прибуток (- 9 662,2 тис. грн), що свідчить про високу частку фіксованих витрат у портфелі.

Згідно з актуарними даними, цей фактор є **найбільш критичним** для фінансового результату 2025 року.

- **Сукупний ефект:** Зростання прямих та непрямих витрат на 5% призводить до сумарного зменшення прибутку на 9,6 млн грн (вплив на резерв збитків + резерв премій).
- **Висновок:** Товариство є більш чутливим до операційної ефективності та вартості адміністрування, ніж до волатильності самих виплат. Це підкреслює важливість контролю за непрямыми витратами в лініях бізнесу ДМС (А2) та ОСЦПВ (А3).

#### **В. Зміна ставок дисконтування на +/- 1%**

Цей метод перевіряє чутливість до вартості грошей у часі.

1. **База розрахунку:** Грошові потоки, розподілені за часом (Cash Flow Timing).
2. **Дія:** До поточної безризикової кривої дохідності (Yield Curve) додається або віднімається 1% в кожній точці (часовому інтервалі).
3. **Ефект:** При зниженні ставки гроші «подорожують» у майбутньому, тому сьогоднішня вартість резервів зростає — прибуток падає (- 332,1 тис. грн).



- При підвищенні ставки резерви дисконтуються сильніше (стають «дешевшими»), що вивільняє частину прибутку (+ 326,3 тис. грн).

Вплив на фінансовий результат є **номінальним (біля 0,5%)**.

- **Причина:** Короткий період врегулювання збитків (більшість виплат за КАСКО та ОСЦПВ здійснюється протягом 3–9 місяців). Короткий «хвіст» зобов'язань робить фінансовий результат майже імунним до коливань кривої безризикових ставок НБУ.

#### Висновок щодо стійкості фінансового результату

На основі проведеного аналізу, Товариство демонструє стабільну модель прибутку. Навіть за умови реалізації комбінованого негативного сценарію (одночасне зростання збитковості та витрат), Товариство зберігає позитивний фінансовий результат, що підтверджує адекватність тарифної політики та достатність капіталу.

Найбільшим ризиком для прибутку є **операційні витрати**, що потребує продовження стратегії діджиталізації та оптимізації внутрішніх процесів у 2026 році для зниження чутливості фінансового результату до інфляційних процесів.

#### Цілі та політики управління (п. 124)

У 2025 році стратегія управління страховим ризиком була змінена з агресивного зростання на селективний андерайтинг.

1. **Обмеження експозиції:** Запроваджено жорсткі територіальні виключення для зон, наближених до лінії зіткнення (радіус 100 км).
2. **Тарифна політика:** Військові ризики покриваються на підставі індивідуального андерайтингу та за окремим підвищеним тарифом від ліміту покриття.
3. **Зміни в порівнянні з 2024 роком:** Крім оцінки ризику на основі історичних даних додатково застосовуються прогнозні моделі, що враховують вплив політичних та воєнних ризиків у реальному часі.

#### Фінансові ризики

Фінансові ризики за страховими контрактами виникають через вразливість грошових потоків до змін фінансових змінних (курсів валют, процентних ставок, кредитоспроможності контрагентів).

#### Кредитний ризик: Аналіз чутливості та якості активів (п. 131 МСФЗ 17)

Кредитний ризик Товариства зосереджений у трьох основних сегментах: банківські активи (63,5% загальних активів), дебіторська заборгованість та частка перестраховиків у резервах.

##### 1. Максимальний рівень експозиції до кредитного ризику

Станом на 31.12.2025 максимальний ризик фінансових втрат у разі повного дефолту контрагентів становить:

Категорія активу	Сума (тис. грн)	Частка у групі ризику	Середній рейтинг
Банківські вклади (депозити)	323 589,16	61,0%	uaAA - uaAAA
Грошові кошти на р/р та ескроу	48 892,93	9,2%	uaAA - uaAAA
Кошти у фондах МТСБУ	135 219,57	25,5%	н/в (висока)
Дебіторська заборгованість	19 639,73	3,7%	н/в (помірна)
Частка перестраховиків у резервах	804,97	0,6%	A- (S&P/Fitch)
<b>УСЬОГО</b>	<b>528 146,36</b>	<b>100%</b>	<b>Інвестиційний</b>

##### 2. Кредитна якість та концентрація

- **Банківський сектор:** Товариство співпрацює з 14 акредитованими банками. Концентрація в державних банках (АТ «Ощадбанк», АТ «Укресімбанк», АБ «Укргазбанк») забезпечує

додаткову стабільність. Найбільший ризик на одного контрагента — АТ «ТАСКОМБАНК» (76,5 млн грн).

- **Перестрахування:** Ризик оцінюється як **низький** (рівень 2), оскільки основними партнерами є світові лідери: Hannover Rueck SE та VIG RE.
- **Дебітори:** Ризик **помірний** (рівень 6). Спостерігається позитивна динаміка — зменшення заборгованості за IV квартал на 5,98 млн грн.

Оцінка стійкості капіталу до екстремальних подій таких як дефолт контрагентів.

Назва сценарію	Опис події	Вплив на капітал (тис. грн)	Вплив на SCR (%)
Базовий	Поточний стан (очікувані збитки ECL)	(1 250)	122,0%
Дефолт топ-контрагента	Неплатоспроможність найбільшого комерційного банку (втрата 50% вкладу)	(38 236)	-8,5%
Криза дебіторів	Дефолт 30% страхувальників та агентів	(1 075)	-0,2%
Системна криза	Одноразове зниження рейтингів усіх банків на 2 ступені та дефолт дебіторів	(15 420)	-3,4%

#### Висновок:

Завдяки високому рівню капіталізації (SCR > 122%) та широкій диверсифікації (14 банків), Товариство здатне абсорбувати дефолт будь-якого одного комерційного контрагента без втрати загальної платоспроможності.

#### Ринкові ризики: Аналіз чутливості за 2025 рік (п. 128 МСФЗ 17)

Аналіз базується на структурі активів Товариства, де **63,5%** становлять високоліквідні кошти (372,5 млн грн), з яких **60,4%** розміщено у твердій валюті (USD та EUR) для хеджування девальваційних процесів.

**Процентний ризик** пов'язаний зі зміною вартості страхових зобов'язань та активів через коливання кривої дохідності. Оскільки бізнес Товариства є короткостроковим, чутливість до зміни ставок дисконтування оцінюється як **низька**.

**Валютний ризик** відображає вплив коливань курсів USD/EUR на гривневий еквівалент активів та зобов'язань. Завдяки значній валютизації активів (понад 55% ліквідних коштів), Товариство має "природне хеджування": знецінення гривні призводить до зростання вартості активів, що компенсує можливе зростання валютних зобов'язань.

Таблиця: Чутливість щодо ринкових ризиків за 2025 рік (тис. грн)

Сценарій	Балансова вартість під ризиком (активи/зобов'язання)	Ефект застосування сценарію (Валовий результат)	Ефект застосування сценарію (Чистий результат)
Параметри ризику	Валовий / Чистий	Вплив на капітал/прибуток	Вплив після перестрахування
Підвищення рівня ставок дисконтування	38 277	(842)	(715)
Зниження рівня ставок дисконтування	38 277	915	778
Підвищення обмінного курсу (USD/EUR) на 20%	201 602	40 320	36 288
Зниження обмінного курсу (USD/EUR) на	201 602	(40 320)	(36 288)

20%			
-----	--	--	--

## Аналіз результатів та управління ризиками

### 1. Процентний ризик (Рівень: Низький)

- **Чутливість:** Зміна ставок дисконтування має мінімальний вплив на чистий результат через короткий термін врегулювання збитків (більшість — до 1 року).
- **Управління:** Товариство використовує стратегію **"Laddering"** (ступінчасте інвестування), рівномірно розподіляючи терміни закінчення депозитів (323,6 млн грн), що дозволяє уникати ризику перерозміщення всього капіталу в момент найнижчих ставок.

### 2. Валютний ризик (Рівень: Низький)

- **Чутливість:** Найбільший вплив на балансову вартість мають валютні депозити (195,3 млн грн в еквіваленті). Зростання курсу на 20% генерує значний позитивний дохід у вигляді курсових різниць.
- **Хеджування:** Акумуляція **60,4%** коштів у USD (43,4%) та EUR (17%) надійно захищає капітал від внутрішніх девальваційних процесів. Це зумовлює нижчу доходність порівняно з гривневими вкладками, але забезпечує стабільність реальної вартості активів.

### 3. Операційна гнучкість

- Товариство має акредитацію у **14 банках-партнерах**, що дозволяє проводити внутрішні тендери за найкращу процентну ставку та оперативно змінювати валютну структуру портфеля залежно від прогнозів НБУ.

**Висновок:** Структура активів та зобов'язань Товариства на кінець 2025 року оцінюється як збалансована. Валютний ризик у сфері застосування МСФЗ 17 є несуттєвим через переважання активів над зобов'язаннями в іноземній валюті, що створює захисний буфер для капіталу.

## 3. Аналіз системи управління ризиками (Compliance & Control)

### 3.1. Цілі, політики та процеси управління ризиками (п. 124)

Товариство визначає управління ризиками як інтегрований процес, спрямований на ідентифікацію, оцінку та мінімізацію подій, що можуть негативно вплинути на капітал або репутацію.

- **Цілі:** Забезпечення безперервності діяльності, дотримання нормативів капіталу SCR та захист інтересів страхувальників в умовах воєнного стану.
- **Методи оцінки:** Використовується матрична модель «Ймовірність × Вплив», стрес-тестування страхового портфеля та щоквартальний моніторинг ліквідності.
- **Процеси:** Ризики контролюються на трьох рівнях (модель «трьох ліній захисту»): операційні підрозділи, функція управління ризиками та комплаєнс, внутрішній аудит.

### 3.2. Вплив нормативної бази та виконання вимог НБУ (п. 126)

У 2025 році діяльність Товариства перебувала під значним впливом регуляторних вимог Національного банку України щодо платоспроможності.

- **Капітал платоспроможності SCR:** На початку звітного періоду було виявлено дефіцит прийнятних активів для покриття вимог капіталу. У зв'язку з цим Товариством було розроблено та погоджено з НБУ **План відновлення діяльності (ПВД)**.
- **Виконання ПВД:** Протягом II–III кварталів, завдяки заміні неприйнятних активів через викуп цінних паперів (понад 38 млн грн) та фінансової допомоги акціонерів, та стриманого диверсифікованого якісного зростання портфелю, Товариство відновило нормативний рівень капіталу. На 31.12.2025 показник SCR становить **123,12%**, що перевищує мінімально встановлений ліміт у 120%.

- **Заходи впливу:** Товариство розкриває факт застосування штрафних санкцій з боку регулятора у 2025 році за результатом інспекційної перевірки НБУ (на суму 892 500 грн), заходи щодо усунення яких були повністю реалізовані до кінця звітного періоду.

### 3.3. Зміни в управлінні та їх вплив на політику ризиків

У 2025 року відзначився трансформацією управлінського складу Товариства:

- **Кадрові зміни:** Відбулася зміна Заступника Голови Правління, відповідального актуарія, начальника відділу регуляторної звітності та керівників ключових департаментів (перестрахування, андеррайтингу та методології).
- **Вплив на ризики:** Ці зміни були спрямовані на «оздоровлення» системи внутрішнього контролю та зниження операційного ризику Товариства посилення андеррайтингу, перестрахування.

### 3.4. Стратегічний розвиток та посилення внутрішнього контролю

За підсумками 2025 року Товариство продемонструвало високу життєздатність, успішно відновивши показники капіталу та зміцнивши фінансову стійкість. Цей період став фундаментом для якісного оновлення системи внутрішнього контролю, перетворивши виклики першого півріччя на цінний досвід:

- **Вектор на інноваційне вдосконалення:** У 2026 рік Товариство входить із чітким планом розвитку інтелектуального капіталу. Впровадження системи «банку знань» (knowledge sharing) та розширення аналітичного інструментарію актуаріїв дозволить максимально синхронізувати теоретичні моделі ризиків із живими операційними процесами.

### Резюме для фінансової звітності за 2025 рік (згідно з таксономією)

2025 звітний рік став для Товариства періодом якісної трансформації та масштабування. На тлі зростання загальних активів на **31,3%** (до **593,5 млн грн**), Товариство успішно завершило перехід на стандарти МСФЗ 17, забезпечивши релевантність актуарних розрахунків та прозорість розкриття ризиків. Показник капіталу платоспроможності (SCR) станом на 31.12.2025 відновлено до рівня **123,12%**, що свідчить про повне виконання Плану відновлення діяльності та фінансову стійкість.

### Ключові показники профілю ризику

- **Вразливість та стійкість:** Попри високий рівень загального ризику (зумовлений воєнним станом), Товариство ефективно мінімізувало валютні загрози. Завдяки акумуляції **60,4%** активів у твердій валюті (USD/EUR), забезпечено «природне хеджування» капіталу від девальвації.
- **Аналіз чутливості:** Стрес-тестування підтвердило стабільність моделі прибутку. Найбільший вплив на фінансовий результат має зміна операційних витрат, тоді як волатильність страхових виплат та зміна процентних ставок мають обмежений ефект через короткострокову специфіку портфеля.
- **Якість страхового портфеля:** Аналіз динаміки страхових вимог за 2025 р. демонструє стабільність та фінансову контрольованість.
- **Концентрація та перестрахування:** Географічна концентрація ризиків відсутня. Ризик кумулятивних збитків нівелюється надійною системою моніторингу *Accumulation Control* та підтримкою провідних перестраховиків світу (*Hannover Rueck SE, VIG RE*).

Протягом року Товариство не лише виконало регуляторні вимоги НБУ, а й модернізувало систему внутрішнього контролю за моделлю «трьох ліній захисту». Оновлення управлінського складу у IV кварталі та курс на автоматизацію звітності дозволять усунути операційні ризики та підвищити швидкість реакції на ринкові зміни.



Товариство входить у 2026 рік із достатнім рівнем капіталу, збалансованим портфелем та достатньою системою управління ризиками, що гарантує виконання зобов'язань перед страхувальниками за міжнародними стандартами.

#### 7.6. Події після звітної дати

Суттєві події, які виникли з дати фінансової звітності (31.12.2025 р.) до дати затвердження цієї фінансової звітності керівництвом (25.02.2026 р.), які слід відобразити у фінансовій звітності:

В ніч з 22 на 23 лютого 2026 року в інформаційній інфраструктурі Товариства було зафіксовано кіберінцидент, пов'язаний із дією шкідливого програмного забезпечення типу ransomware (вірус-шифрувальник). Активна фаза впливу вірусу на ІТ-інфраструктуру Товариства завершилась на ранок 23.02.2026 року. Фахівці ІТ-відділу Товариства зафіксували цей інцидент 23.02.2026 року у ранковий час під час початку робочого дня. За результатами первинного технічного аналізу працівниками ІТ-відділу Товариства встановлено, що інцидент спричинений атакою із застосуванням шкідливого програмного забезпечення (вірус-шифрувальник), що призвело до шифрування даних на окремому серверному обладнанні. Товариством вчинено необхідних заходів по поглибленому внутрішньому технічному розслідуванню для встановлення вектора проникнення та повного з'ясування причин інциденту.

Критичні бізнес-процеси Товариства, включаючи укладення договорів страхування, супровід договорів, врегулювання страхових випадків та фінансові операції, не були зупинені та працюють в безперервному режимі, ознак витоку інформації Товариства, у тому числі персональних даних, не виявлено. До вирішення питання залучено зовнішніх вузькопрофільних фахівців для подолання наслідків кіберінциденту та вжиття додаткових заходів з посилення кіберзахисту Товариства.

#### *Інші події що відбулись в звітному періоді та потребують додаткових пояснень*

Впродовж звітного періоду 2025 року в Компанії проходила планова інспекційна перевірка НБУ за результатами якої було уточнено звітність за 2024 рік та звітність за 1-й квартал 2025 року.

Зазначені обставини обумовили збільшення величини страхових резервів за 1 квартал 2025 року на 5 595,5 тис. грн., зокрема:

- резерву незароблених премій на 87,0 тис. грн;
- компонента збитку на 2 260,6 тис. грн.;
- резерву збитків на 3 247,8 тис. грн.

Загальна уточнена сума страхових резервів за результатами перевірки НБУ за 1 квартал 2025 року становила 335 252,3 тис. грн., що на 1,7% перевищило попередньо встановлену суму 329 656,8 тис. грн.

Ця подія стала приводом для переподання уточненої фінансової звітності за 2024 рік та 1 квартал 2025 року. Уточнені показники фінансової звітності враховано в фінансовій звітності за поточний період.

В ніч з 24 на 25 травня 2025 р., в ході атаки країни - агресора на Київ з повітря з використанням БПЛА, відбулось пошкодження будівлі за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 3, за яким юридично і фактично розташований офіс Товариства. Працівники Товариства внаслідок цього акту агресії не постраждали, однак фасад будівлі і офісний простір та частина внутрішні конструкції зазнали пошкоджень різного ступеню. По зазначеному факту слідчим управлінням Головного управління СБУ у м. Києві та Київської області здійснюється досудове розслідування кримінального провадження.

Керівництво Товариства здійснило всі необхідні заходи щодо надання інформації компетентним органам, фіксації пошкоджень майна, забезпечило очищення та прибирання офісного простору та безперервність всіх бізнес-процесів. Було виконано основні заходи, передбачені Планом безперервної діяльності Товариства, затверджені Протоколом Наглядової ради Товариства № 30-12/2024 від 30 грудня 2024 року.

Т.в.о. Голови Правління

Окара І.В.

Головний бухгалтер

Слободяник В.М.

