

Вих. №661 від 29.05.2026 року

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА
ФОНДОВОГО РИНКУ**

АКЦІОНЕРАМ, УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ

**НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ТА КОРИСТУВАЧАМ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ БС ІНШУРАНС»**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ БС ІНШУРАНС»**

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

**Цей звіт є візуальним відтворенням (ПАПЕРОВОЮ КОПІЄЮ) оригінального звіту незалежного аудитора та фінансової звітності, які складені в електронному форматі відповідно до ч.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та ст .14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»*

КИЇВ 2026

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ ББС ІНШУРАНС» (надалі Товариство), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL (Таксономія МСФЗ в форматі XBRL 2025), яка включає звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод, за рік, що закінчилися зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку [810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ до фінансової звітності, в яких зазначається, що продовження військових дій, їх інтенсивність та невизначеність строків їх припинення суттєво впливають на операційне та економічне середовище діяльності Товариства. Керівництво Товариства визнає, що в умовах воєнного стану існує суттєва невизначеність щодо подальшої безперервності діяльності. Водночас керівництво зазначає, що Товариство забезпечило необхідні внутрішні умови для функціонування в умовах воєнного стану.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, описаних в розділі «Суттєва невизначеність,

що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Зобов'язання за договорами страхування	
<p>Обсяг зобов'язань за договорами страхування в сумі 342 134 тис.грн станом на 31.12.2025 року зазначений у примітці [836600] Примітки - <u>Страхові контракти</u> до фінансової звітності. Їх балансова вартість становить 90,12 % зобов'язань Товариства (включає в себе Зобов'язання за страховими вимогами -LIC та Зобов'язання на залишок покриття -LRC). Застосування МСФЗ 17 є в значній мірі сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Товариства та пов'язано з великим обсягом актуарних розрахунків. Тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня страхових зобов'язань. Процес визначення суджень та припущень щодо оцінок залежить від договорів страхування, їх умов, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом припущень, в тому числі оцінкою майбутніх грошових потоків, застосовуваних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. З огляду на це оцінку зобов'язання за договорами страхування ми визначили як ключове питання аудиту.</p> <p>Інформація про зобов'язання за договорами страхування розкрита у [836600] Примітки - <u>Страхові контракти</u> до цієї фінансової звітності.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ми проаналізували облікову політику та чинну методологію щодо обліку договорів страхування та визначення зобов'язань за договорами страхування на її відповідність МСФЗ 17 «Страхові контракти»; ▪ Ми провели аналіз щодо правомірності прийняття спрощеної моделі на основі розподілу премій (РАА) для обліку та оцінки зобов'язань за договорами страхування; ▪ Ми провели вибіркового перерахунок зобов'язань на залишок покриття, як складової частини зобов'язання за договорами страхування ▪ Ми оцінили підходи Товариства до визначення зобов'язань за страховими вимогами, як складової частини зобов'язання за договорами страхування, їх відповідність обліковій політиці, адекватність застосованих оцінок та припущень; ▪ Ми провели бесіди з фахівцем з актуарних розрахунків Товариства та призначеним відповідальним актуарієм щодо застосованих моделей при розрахунку зобов'язань за договорами страхування у відповідності до МСФЗ 17; ▪ Ми перевірили повноту розкриття інформації про зобов'язання за договорами страхування в примітках до фінансової звітності Товариства, які пояснюють складові частини страхових зобов'язань, з метою забезпечення належного розкриття показників до МСФЗ 17. <p>За результатами виконаних процедур не було виявлено суттєвих викривлень фінансової звітності.</p>
Оцінка резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR), та зміна в методології його розрахунку	
<p>Резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR), є складовою зобов'язань за страховими вимогами (LIC) і визначається за результатами актуарних розрахунків із застосуванням методів, передбачених Додатком 5 до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого постановою Правління</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ми проаналізували чинну та оновлену редакції Внутрішньої політики формування технічних резервів і застосовану методологію розрахунку резерву IBNR на відповідність вимогам Додатку 5 до Положення № 203 та МСФЗ 17 «Страхові контракти»;

Національного банку України № 203 (зокрема, ланцюгового методу та методу Борнхюттера-Фергюсона).

За результатами run-off тестування достатності технічних резервів станом на 30.06.2025 р. Товариством було виявлено недостатність резерву IBNR за лініями бізнесу А3 – ОСЦПВ та А5 – Інша моторна відповідальність. У відповідь на це Наглядова рада Товариства Протоколом № 14-11/2025 від 14.11.2025 р. затвердила оновлену редакцію Внутрішньої політики формування технічних резервів із датою набрання чинності 01.01.2026 р. Оновлена методика передбачає зміни до розрахунку резерву IBNR за лініями бізнесу А3 та А5, а також підвищення рівня довірчої ймовірності при розрахунку маржі ризику з 80% до 85% за лініями бізнесу А3, А5, А6, і є зміною в обліковій оцінці у розумінні МСБО 8.

Розрахунок резерву IBNR пов'язаний зі значним обсягом актуарних розрахунків та застосуванням суттєвих суджень управлінського персоналу при виборі методів і параметрів за кожною лінією бізнесу, а зміна методики та рівня довірчої ймовірності безпосередньо впливає на розмір зобов'язань за страховими вимогами і потенційно – на достовірність фінансової звітності. Додатковим фактором є те, що оновлена методика, затверджена з датою набрання чинності 01.01.2026 р., застосована Товариством вже при розрахунку технічних резервів станом на 31.12.2025 р., тобто до дати набрання нею чинності, що порушує питання відповідності фактичного періоду застосування методичних змін періоду, з якого вони набирають чинності згідно з рішенням органу управління, а також достатності розкриття у примітках кількісної оцінки впливу зміни в обліковій оцінці. З огляду на зазначене ми визначили оцінку резерву IBNR та зміну в методології його розрахунку як ключове питання аудиту. Інформацію розкрито у примітці [836600] Примітки – Страхові контракти до цієї фінансової звітності.

- Ми ознайомилися з результатами run-off тестування технічних резервів станом на 30.06.2025 р., Проміжним актуарним звітом відповідального актуарія та обґрунтуванням обраних методів і параметрів за лініями бізнесу А3, А5 та А6;

- Ми провели бесіди з фахівцем з актуарних розрахунків та призначеним відповідальним актуарієм щодо застосованих моделей, припущень і параметрів при розрахунку резерву IBNR за оновленою методикою;

- Ми виконали вибіркового перерахунок резерву IBNR за лініями бізнесу А3 та А5 і оцінили кількісний вплив зміни методології на розмір технічних резервів;

За результатами виконаних процедур ми отримали достатню та прийнятну впевненість у тому, що резерв IBNR і технічні резерви Товариства станом на 31.12.2025 р. не містять суттєвих викривлень.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в:

* Звіті про управління за 2025 рік, підготовленого відповідно до вимог статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та отриманого нами до дати цього звіту аудитора, та

* Річній інформації емітента за 2025 рік (за виключенням Звіту про корпоративне управління), підготовленої відповідно до вимог статі 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора.

Інша інформація не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, зокрема, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, наведеної в Звіті про управління, отриманого до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо питань, викладених у розділі "Думка" нашого звіту. Відповідно ми не могли дійти висновку, чи інша інформація, наведена у Звіті про управління за 2025 рік, містить суттєве викривлення стосовно цього питання.

Коли ми отримуємо та ознайомимося з Річною інформацією емітента за 2025 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та Наглядовій Раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо орган управління планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

I. Інформація, що розкривається відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Відповідно до статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» в звіті незалежного аудитора нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ БС ІНШУРАНС»

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами 16 грудня 2025 року рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БС ІНШУРАНС» (Протокол № 70) терміном на 1 рік на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності.

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає три роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства у таких сферах: визнання доходів; нехтування управлінським персоналом заходів контролю; оцінка справедливої вартості основних засобів, які обліковуються на балансі Товариства; операції з пов'язаними сторонами; оцінка зобов'язань за договорами страхування.

Ми отримали розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу документам, які регулюють діяльність акціонерних товариств та страховиків, та безпосередньо впливали на фінансову звітність Товариства.

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтверджувальної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур;
- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами та рішеннями Наглядової ради та Правління Товариства;
- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку та коригувань;
- оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості: оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами звернуто увагу на питання дотримання порядку набрання чинності змінами до Внутрішньої політики формування технічних резервів Товариства.

В частині інших аспектів системи внутрішнього контролю Товариства, перевірених для цілей аудиту фінансової звітності, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства облікувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. При проведенні аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо, що протягом 2025 року та до дати підписання цього Звіту не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні власника, ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту, від юридичної особи під час проведення аудиту.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Окрім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, ми надавали Товариству послуги з надання впевненості щодо платоспроможності та фінансового стану страховика на підставі річних звітних даних (даних звітності) страховика за 2025 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки – дослідження документів, вибіркоче спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку.

При цьому джерелами інформації є: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична, регуляторна й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

II. Вимоги до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності та подається до Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку (НКЦПФР) емітентом цінних паперів при розкритті регулярної інформації згідно Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (далі - Вимоги до інформації)

Відповідно до пункту 9 частини I Вимог до інформації, які затверджені рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (у редакції рішення НКЦПФР від 19.12.2025 № 09/21/3398/К03), в аудиторському звіті ми додатково надаємо інформацію за формою згідно додатку 1 до цих Вимог до інформації, що наведена нижче.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	31441657
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.devisu.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 25-170-А від 18.12.2025 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	18.12.2025 року – 29.05.2026 року
Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

**ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНУ УКРАЇНИ "ПРО РИНКИ КАПІТАЛУ ТА ОРГАНІЗОВАНІ ТОВАРНІ РИНКИ"
ТА РІШЕННЯ №608 НАДАЄМО ІНФОРМАЦІЮ ЩОДО УЧАСНИКА РИНКУ КАПІТАЛУ:**

Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 Закону 3480-IV, а саме:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство, або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати, з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень,

- про персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

На нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме: опис основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

В Товаристві прийнятий власний Кодекс корпоративного управління.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гаєва Інна Володимирівна.

Ключовий партнер з аудиту

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100402)

Інна ГАЄВА

Генеральний директор

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРЬСКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101935)



Віктор ІВАЩЕНКО

Дата звіту: 29 травня 2026 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРЬСКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

01001, м. Київ, вулиця Малопідвальна, 10, офіс 11.

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРЬСКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №2639. Відомості про ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРЬСКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

До звіту додаються:

- Паперове відтворення фінансової звітності, складеної в електронному форматі згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на основі Таксономії фінансової звітності за МСФЗ (формат iXBRL).
- Підписані керівництвом форми фінансової звітності.

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО ПАПЕРОВОЇ КОПІЇ ЗВІТУ

Цей паперовий примірник є візуальним відтворенням (паперовою копією) оригінального звіту незалежного аудитора та фінансової звітності **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ БС ІНШУРАНС»** за рік, що закінчився **31 грудня 2025 року**, які складені в електронному форматі згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на основі Таксономії фінансової звітності за МСФЗ (формат iXBRL).

Звертаємо вашу увагу на наступне:

- **Пріоритет електронного документа:** Оригіналом Звіту незалежного аудитора та фінансової звітності є виключно електронний файл (пакет звітності), підписаний кваліфікованими електронними підписами (КЕП) уповноважених осіб та оприлюднений згідно з вимогами законодавства.
- **Відповідність:** Ця паперова копія відповідає за змістом електронному оригіналу, проте за своєю природою вона не може відтворити технічні теги (мітки) таксономії iXBRL, що містяться в електронному файлі.
- **Використання:** Даний примірник призначений виключно для зручності ознайомлення та внутрішнього використання. У разі виникнення будь-яких розбіжностей між цією паперовою версією та офіційним електронним звітом (iXBRL), переважну силу має **електронна версія, розміщена на Порталі системи фінансової звітності.**

Суб'єкт господарювання: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "БЕС ІНШУРАНС"**

Ідентифікатор суб'єкта господарювання **20344871**

Стандарт

Код

Фінансові звіти та примітки

IAS1

101000

Звіт про управління

ISA700

104000-2

Звіт незалежного аудитора

IAS1

110000

Загальна інформація про фінансову звітність

IAS1

220000

Звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності

IAS1

320000

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат

IAS1

410000

Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

IAS7

510000

Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

IAS1

610000

Звіт про зміни у власному капіталі

IAS1

800100

Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

IAS1

800200

Примітки - Аналіз доходів та витрат

IAS1

800500

Примітки - Перелік приміток

IAS1

800610

Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

IAS1

810000

Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

IAS8

811000

Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

IAS10

815000

Примітки - Події після звітного періоду

IAS24

818000

Примітки - Пов'язана сторона

IAS16

822100

Примітки - Основні засоби

IAS38

823180

Примітки - Нематеріальні активи

IAS12

835110

Примітки - Податки на прибуток

IFRS17

836600

Примітки - Страхові контракти (МСФЗ 17)

IAS21

842000

Примітки - Вплив змін валютних курсів

IAS7

851100

Примітки - Звіт про рух грошових коштів

IAS1

861200

Примітки - Акціонерний капітал, резерви та інша частка участі в капіталі

↑

за 2025 рік

Дата звіту про управління

2025-12-31

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

Товариство здійснює діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) відповідно до Ліцензії Національного банку України згідно класів (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 (включаючи залізничний транспорт) клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна - страхування відповідальності під час перевезень водним судном клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу - страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України "Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення", без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу клас 14 - страхування кредитів - страхування кредитів клас 15 - страхування поруки (гарантії) - страхування виданих порук (гарантії) та/або прийнятих гарантії 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 - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які

потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Стратегія та цілі Товариства: Метою діяльності Товариства є задоволення суспільних потреб юридичних та фізичних осіб у страхових послугах, одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, а також, підвищення добробуту акціонерів шляхом зростання ринкової вартості акцій Товариства. Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку.

Інформація про дочірні компанії

У Товариства відсутні дочірні підприємства.

Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

Інформація про наявність філій або інших відокремлених підрозділів Товариства Станом на 31.12.2025 р.: 1. ДНІПРОПЕТРОВСЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС", Код ЄДРПОУ ВП:40722347, Місцезнаходження: Україна, 49083, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул.Чикаленка Євгена, будинок 1, приміщення 155. 2. СТАРОКИЇВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС", Код ЄДРПОУ ВП:40731016, Місцезнаходження: Україна, 04116, місто Київ, вул.Кирило-Мефодіївська, будинок 14/2. 3. КРОПИВНИЦЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС", Код ЄДРПОУ ВП:40747162, Місцезнаходження: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ПРОВУЛОК ЦЕНТРАЛЬНИЙ, будинок 1 А 4. ПОЛТАВСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС", Код ЄДРПОУ ВП:42273462, Місцезнаходження: Україна, 36000, Полтавська обл., місто Полтава, вул.Європейська, будинок 21, офіс 206. 5. ВІННИЦЬКА РЕГІОНАЛЬНА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС", Код ЄДРПОУ ВП:45123297, Місцезнаходження: Україна, 21036, Вінницька обл., Вінницький р-н, місто Вінниця, вул.Войка Івана, будинок 30. 6. ГАЙСИНСЬКА ФІЛІЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС", Код ЄДРПОУ ВП:45135281, Місцезнаходження: Україна, 23700, Вінницька обл., Гайсинський р-н, місто Гайсин, вул.1 Травня, будинок 77, кімната 8.

Організаційна структура та керівництво

Організаційна структура та керівництво Товариства. Система управління Товариства побудована відповідно до вимог законодавства України та включає такі органи: 1. Загальні збори акціонерів Загальні збори є вищим органом управління Товариства. 2. Наглядова рада Наглядова рада є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної статутом та законом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу. 3. Виконавчий орган - Правління Правління є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює управління його поточною діяльністю. Склад Наглядової ради з 01.01.2025 року по 10.03.2025 року Наглядова рада діяла в наступному складі: Голова Наглядової ради - Андрійченко Олександр Леонідович; Член Наглядової ради - Козировська Олена Анатоліївна. 11.03.2025 р. повноваження Члена Наглядової ради набув Крупник Олександр Миколайович. З 11.03.2025 року по 31.12.2025 року Наглядова рада діяла в наступному складі: Голова Наглядової ради - Андрійченко Олександр Леонідович (Дата затвердження на посаді: 12.08.2024; Дата погодження кандидатури НБУ: 16.06.2023); Член Наглядової ради - Козировська Олена Анатоліївна (Дата затвердження на посаді: 09.08.2024; Дата погодження кандидатури НБУ: 19.07.2024); Член Наглядової ради - Крупник Олександр Миколайович (Дата затвердження на посаді: 07.03.2025; Дата погодження кандидатури НБУ: 07.03.2025). Комітети у складі Наглядової ради не утворювались. Склад Правління з 01.01.2025 року по 26.10.2025 року Правління діяло в наступному складі: Голова Правління - Красноручський Петро Володимирович; Член Правління - Боровик Лариса Миколаївна; Член Правління - Окара Іван Валерійович; Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович; Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтинівич. Згідно Протоколу Наглядової ради № 23-10/2025 від 23.10.2025 р. з 23.10.2025 року припинено повноваження Члена Правління Боровик Лариси Миколаївни. З 27.10.2025 року по 31.12.2025 року Правління діяло в наступному складі: Голова Правління - Красноручський Петро Володимирович (Дата затвердження на посаді 06.11.2024; Дата погодження кандидатури НБУ: 29.10.2024; напрям діяльності Товариства: Загального адміністрування, фінансів, звітності, інформаційних технологій та безпеки); Член Правління - Окара Іван Валерійович (Дата затвердження на посаді: 27.01.2025 р. ; Дата погодження кандидатури НБУ 26.11.2024; напрям діяльності Товариства: Юридичний); Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович (Дата затвердження на посаді: 18.09.2024; Дата погодження кандидатури НБУ: 06.09.2024; напрям діяльності Товариства: Корпоративні продажі); Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтинівич (Дата затвердження на посаді: 18.09.2024; Дата погодження кандидатури НБУ: 06.09.2024; напрям діяльності Товариства: Врегулювання збитків). В Товаристві функціонують два постійно діючі комітети Правління - Інвестиційний комітет (очолює

голова Правління – Красноручий П.В. і Страховий комітет (очолює член Правління – Чепіль О.В.). Страховий комітет Правління, до завдань якого віднесено: • прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів; • здійснення оцінки ефективності вихідного перестраховування; • надання пропозицій та рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню щодо змін до порядку надання послуг Товариством, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестраховування. Інвестиційний комітет Правління, до завдань якого віднесено: • здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства; • забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариства вимогам стратегії, планам та бюджетам Товариства та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності; • надання звітів Правлінню щодо ефективності здійснюваних інвестицій; • перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій Товариством та напрямів інвестування; • Інша інформація.

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

У 2025 році страховий ринок України продовжував функціонувати в умовах суттєвої невизначеності, зумовленої триваючою збройною агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Військові ризики, макроекономічна волатильність та обмеження ділової активності залишалися ключовими факторами впливу на діяльність учасників ринку. В ніч з 24 на 25 травня 2025 р., в ході атаки країни – агресора на Київ з повітря з використанням ВПЛА, відбулось пошкодження будівлі за адресою: м. Київ, вул. Білоруська, 3, за яким юридично і фактично розташований офіс Товариства. На щастя, 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. У 2025 році страховики продовжували адаптацію до оновленого регуляторного середовища, яке передбачає суттєво підвищені вимоги, зокрема, до: • складу та відповідності членів Наглядової ради та Правління; • показників платоспроможності; • системи управління страховика; • класифікації напрямів страхової діяльності; • інформаційних систем; • ключових осіб (професійної придатності та ділової репутації); • перестраховиків; • страхових посередників; • відокремлених підрозділів; • бізнес-процесів страхової діяльності. Протягом 2025 року продовжувався процес структурної трансформації та концентрації страхового ринку. Частина страховиків припинила діяльність як за власним рішенням, так і внаслідок регуляторних заходів у разі невідповідності вимогам щодо регуляторного капіталу, платоспроможності або здійснення ризикової діяльності, що могла загрожувати інтересам страхувальників і кредиторів. Станом на 1 січня 2025 року на страховому ринку України здійснювали діяльність 65 страховиків (55 non-life, 10 life та один зі спеціальним статусом). Станом на 1 січня 2026 року кількість страховиків скоротилася до 57 (47 non-life, 10 life та один зі спеціальним статусом). Таким чином, протягом 2025 року ринок зменшився на 8 компаній, переважно за рахунок сегмента non-life. Товариство здійснює діяльність відповідно до законодавства України та наявної ліцензії, надаючи послуги зі страхування та перестраховування, а також супутні послуги, включаючи оцінку страхових ризиків, врегулювання страхових випадків, консультаційний супровід і діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням та управлінням страховими резервами. У межах імплементації нових регуляторних вимог Товариство у 2024 році впровадило ризик-орієнтований підхід до управління та пруденційного нагляду, включаючи оновлені підходи до платоспроможності, формування технічних резервів, обліку договорів страхування та забезпечення інформаційної безпеки. У 2025 році зазначені практики були інтегровані в операційну діяльність та внутрішні процедури Товариства. За підсумками 2025 року Товариство продемонструвало зростання ключових фінансових показників. Власний капітал Товариства зріс на 33,62% та склав 213,8 млн грн, тоді як валові зобов'язання збільшилися на 30,02% – до 379,6 млн грн. Темпи зростання власного капіталу Товариства забезпечили покращення показника покриття зобов'язань власним капіталом на 1,52 п.п. – до 56,33%. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів зріс на 39,23% та станом на 31.12.2025 року становив 370,6 млн грн. Відповідно, співвідношення грошових коштів до зобов'язань збільшилося на 6,46 п.п. – до 97,61%, що свідчить про високий рівень ліквідності Товариства. Основним джерелом надходжень грошових коштів від операційної діяльності залишаються страхові премії, отримані за укладеними договорами страхування. Доходи від інвестиційної діяльності формуються переважно за рахунок процентів за депозитними договорами. Основними напрямками використання коштів є страхові виплати та витрати на збут (аквізичні витрати). У 2025 році обсяги бізнесу Товариства продовжили зростати високими темпами. Зокрема, валові страхові премії склали 842,33 млн грн, що на 44,89% більше порівняно з 2024 роком. Частка премій, переданих у перестраховування, зросла на 30,76%, водночас їх питома вага в структурі валових премій зменшилася на 0,16 п.п. та становила 1,4%. Зростання страхових премій обумовлено, зокрема, розширенням продуктової лінійки та впровадженням нових страхових продуктів, адаптованих до актуальних потреб клієнтів в умовах економічної нестабільності. За 12 місяців 2025 року обсяг страхових виплат та відшкодувань зріс на 65,17% порівняно з аналогічним періодом 2024 року, при цьому рівень виплат збільшився на 4,71 п.п. – до 38,35%. За результатами діяльності у 2025 році Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 54,64 млн грн, що

свідчить про збереження фінансової стійкості та ефективності бізнес-моделі в умовах підвищених ризиків.

3. Ліквідність та зобов'язання

У 2025 році основною метою інвестиційної діяльності Товариства було забезпечення прийнятних активів для дотримання вимог до регулятивного капіталу та мінімального капіталу страховика з урахуванням вимог: • безпеки – забезпечення захисту реальної вартості коштів шляхом розміщення коштів у банках або цінних паперах емітентів з рейтингом інвестиційного рівня, • прибутковості – максимізація очікуваної вартості вкладень шляхом інвестування коштів у категорії активів, що характеризуються найвищою очікуваною прибутковістю при збереженні вимог безпеки, • ліквідності – забезпечення можливості фінансування планових і поточних платежів шляхом утримання частини коштів на банківських депозитах з каскадним терміном погашення, • диверсифікації – диверсифікація класів активів, емітентів цінних паперів та банків, в які інвестуються кошти для обмеження чутливості інвестиційного портфеля до подій, що відбуваються в межах цих класів або щодо окремих емітентів. • підтримка підрозділів, що займаються продажем – за рахунок відкриття депозитів у регіональних відділеннях банку (депозити "під бізнес") та у їхніх головних офісах (депозити "під акредитацію"), розміщення у якості ротаційних фондів. Протоколом Наглядової ради Товариства від 22.08.2025 р. № 22-08/2025 було затверджено оновлений План відновлення діяльності Товариства (нова редакція) (далі – План відновлення діяльності Товариства). 12.09.2025 р. Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України ухвалено рішення № 21/968-рк "Про погодження оновленого плану відновлення діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БЕС ІНШУРАНС". В термін до 31.08.2025 р. Товариством були реалізовані наступні заходи по реалізації Плану відновлення діяльності Товариства: Залишено прибуток минулих років нерозподіленим та віднесено до регулятивного капіталу I рівня, що призвело до його збільшення на 20 491,62 тис. грн. у II кварталі 2025 року. На підтвердження виконання цього заходу Товариство надало Національному банку України наступні документи: • Протокол чергових (річних) Загальних зборів № 69 (листом вих. № 1646-02 від 04.06.2025 р.); • Копія Звіту незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності Товариства за 2024 рік (листом вих. № 1601-02 від 02.06.2025 р.). Збільшено суму прийнятних активів Товариства на суму 27 816 998,45 грн., за рахунок викупу акціонерами (їх афілійованими особами) цінних паперів (акції ПАТ «ЗНВ КІФ БРОКВІЗНЕС» (ідентифікаційний код 36000822) та АТ «БРОКВІЗНЕС-ЖИТТЯ» (35529829)), які належали Товариству, але які були неприйнятними активами Товариства. Грошові кошти від цих операцій, які відповідають критеріям прийнятних активів, були розміщені на банківських рахунках Товариства з урахуванням вимог щодо диверсифікації активів. Додатково збільшено суму прийнятних активів Товариства на загальну суму 10 748 925 (десять мільйонів сімсот сорок вісім тисяч дев'ятсот двадцять п'ять) гривень 00 коп. за рахунок: • Надання акціонерами Товариства Буряком Сергієм Васильовичем та Буряком Олександром Васильовичем безповоротних фінансових допомог на загальну суму 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень. • Викупу акціонером Товариства ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАСКАД-ІНВЕСТ" у Товариства 49 995 (сорок дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто п'ять) штук простих іменних акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БРОКВІЗНЕС-ЖИТТЯ", що становить 24,9975 % відсотків у статутному капіталі АТ "БРОКВІЗНЕС-ЖИТТЯ", які були неприйнятними активами Товариства, за ціною 5 748 925 (п'ять мільйонів сімсот сорок вісім тисяч дев'ятсот двадцять п'ять) гривень 00 коп. 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, затвердженого Наглядовою радою Товариства (протокол від 22.08.2025 р. № 22-08/2025) та погодженого рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від 12.09.2025 № 21/968-рк. Станом на 31.12.2025р. розмір капіталу платоспроможності складав 150 907 тис. грн., а 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 складала 185 796 тис. грн., що свідчить про виконання норм Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201. Протягом 2025 року Товариство дотримувалось принципу безперервної діяльності, а саме: діяло безперервно і не мало наміру та потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяги своєї діяльності та продовжуватиме у найближчому майбутньому дотримуватись у своїй діяльності принципу безперервної діяльності.

4. Екологічні аспекти

Товариство у своїй діяльності не має прямого впливу на навколишнє середовище. Товариство ошадливо відноситься до споживання води і електроенергії – наявні вузли обліку та ведеться

щомісячний звіт споживання води і електроенергії. Товариство є учасником міської програми сортування сміття – окремо збирається картон і папір. Докладає зусиль щодо сортування пластику, для покращення екологічної ситуації на сміттєзвалищах м. Києва. Товариство має невеликий автопарк, при купівлі бензину, дизельного пального та газу сплачується акцизний збір, що позитивно впливає на надходження до бюджету міста Києва. Протягом 2025 року Товариство активно взаємодіє та продовжує впровадження декількох проектів, із контрагентами, діяльність яких направлена на покращення навколишнього середовища та має позитивний екологічний вплив, серед таких слід відзначити: Страхування заставного майна ТОВ "ЯСНО ЕНЕРГОЕФЕКТИВНІСТЬ" – компанія, що втілює енергоефективні проекти на промислових підприємствах та в бюджетних установах на умовах договорів енергосервісу (ЕСКО) та встановлює приватні сонячні електростанції. Страхування техніки Підприємства по утриманню зелених насаджень Дарницького району м. Києва – структура, що займається доглядом, озелененням, ландшафтним дизайном, обрізкою дерев та ремонтом зелених зон. Підприємство обслуговує парки та сквери. Автоматизованої системи розподілення повітря на ПрАТ "Камет-Сталь", технічне переоснащення скипової підіймальної установки шахти ім. Колачевського, ПрАТ "ЦГЗК", підвищення елективності транспортування води насосними ЦДПУ та ХВО на ТЕЦ та підвищення ефективності ПрАТ "Камет-Сталь". АТ «НАЕК «Енергоатом» – компанія, яка активно впроваджує нові технології та системи енергоефективності. Страхування заставного майна ТОВ "СОНЯЧНИЙ КРИСТАЛ" – що займається соняшними станціями. Таким чином, страхова діяльність Товариства та готовність брати відповідальність за ризики щодо сонячних станції та енергоефективного обладнання, засобів щодо здійснення заходів із озелененням територій є опосередкованою участю Товариства у забезпеченні захисту навколишнього середовища та свідомого ставлення до питань екології в Україні.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

У сфері управління кадрами у 2025 році показник плинності кадрів становить 54 %. Зазначений вище показник зумовлений, зокрема, військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану. Кадрова політика Товариства в 2025 році будувалася на принципах збереження найвищого пріоритету безпеки працівників, забезпечення безперервності бізнесу та утримання ключових співробітників компанії. Проект гібридного офісу (робоче середовище, в якому поєднуються віддалена робота та робота в офісі), що функціонує в Товаристві, забезпечив можливість роботи співробітникам у різних форматах роботи з огляду на питання безпеки та тимчасову локалізацію частини працівників. Станом на кінець 2025 року загальна кількість персоналу в Товаристві становить 168 осіб. При цьому 139 особи працює в Головному офісі, з них 12 осіб перебувають у відпустках по догляду за дитиною, 1 особа – мобілізована до ЗСУ, 9 осіб – інваліди та 29 особи – працівники управлінь та відділень регіональної мережі, з них 0 осіб перебувають у відпустках по догляду за дитиною, 0 особи – інваліди, 1 особа – мобілізована до ЗСУ. Керівні посади в Товаристві займають 55 жінок (33 %) та 23 – чоловік (14 %). Товариство дбає про власну безпеку і безпеку своїх працівників. З цією метою створена та функціонує система заходів, а саме: • економічна безпека – спрямована на забезпечення успішної фінансової діяльності і мінімізації ризиків від фінансових втрат; • інформаційна безпека – спрямована на захист від несанкціонованої втрати конфіденційної інформації або комерційної таємниці Товариства, його клієнтів і партнерів; • збереження комерційної таємниці, конфіденційної інформації відповідальність за її розголошення; • принцип конфіденційності не тільки у відносинах з клієнтами, але й з працівниками; • безпечні умови для службової діяльності своїх працівників; • контроль запобігання шахрайству, крадіжкам і розтратам. Товариство забезпечує збереження захисту персональних даних працівників відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». Служба охорони праці є одним з структурних підрозділів, створена згідно з Законом України про «Про охорону праці» та діє на підставі відповідного внутрішнього положення, для організації виконання правових, організаційно-технічних, санітарно-гігієнічних, соціально-економічних і лікувально-профілактичних заходів, спрямованих на запобігання нещасним випадкам, професійним захворюванням і аваріям у процесі праці. В Товаристві є затвердженою процедура первинного навчання для працівників, метою якої є підготовка новоприйнятого працівника до виконання своїх безпосередніх обов'язків та функцій за допомогою комплексу внутрішнього первинного навчання. Взаємодія в команді. Товариство керується такими принципами командної взаємодії: • орієнтація на загальний результат; • усвідомлення своєї ролі та значення в команді; • взаємодія, взаємодопомога, взаємоповага і взаємозамінність (передбачається в обов'язковому порядку в разі відсутності працівника на робочому місці відповідати на телефонні дзвінки, які адресуються відсутньому працівнику, іншими співробітниками даного підрозділу); • високий рівень самомотивації і самоорганізації; • право кожного члена команди на висловлення своєї думки і відповідальність кожного за загальний результат; • вироблення командних рішень; • ставлення до конфліктів, як до робочих конструктивних моментів; • встановлення як позитивного, так і негативного зворотного зв'язку; • заохочення результату роботи команди і особистого внеску учасників. Команда Товариства – це колектив однодумців, орієнтований на досягнення стратегічних цілей, цілей професійного і особистого росту працівників. Керівництво будує взаємовідносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці взаємної поваги та виконання взаємних зобов'язань: • створює умови праці, які дозволяли б жінкам і чоловікам

здійснювати трудову діяльність на рівній основі; • забезпечує жінкам і чоловікам можливість суміщати трудову діяльність із сімейними обов'язками; • здійснює рівну оплату праці жінок і чоловіків при однаковій кваліфікації та однакових умовах праці; • вживає заходів щодо створення безпечних для життя і здоров'я умов праці; • вживає заходів щодо унеможливлення та захисту від випадків сексуальних домагань та інших проявів насильства за ознакою статі. Керівництво забезпечує рівні можливості при працевлаштуванні, тому в оголошеннях (рекламі) про вакансії пропонує роботу жінкам та чоловікам, за винятком специфічної роботи, яка може виконуватися виключно особами певної статі, висуває однакові вимоги не зважаючи на стать, не вимагає від осіб, які влаштовуються на роботу, відомості про їхнє особисте життя, плани щодо народження дітей. Забезпечує усунення нерівності за її наявності в оплаті праці жінок і чоловіків. Впроваджена система заходів мотивації співробітників забезпечує сприятливе робоче середовище та підвищує продуктивність праці, якість обслуговування клієнтів компанії. Політика винагороди є гендерно нейтральною та визначається з урахуванням необхідності дотримання принципу рівної оплати праці працівників чоловічої та жіночої статі за рівну роботу або роботу однакової цінності. Нематеріальна мотивація – комплекс заходів для задоволення вищих рівнів потреб кожного робітника у спілкуванні, визнанні, саморозвитку та творчій реалізації. Види нематеріальної мотивації в Товаристві: • Створення всіх необхідних умов праці – Товариство піклується про те, щоб робоче місце було комфортним для кожного працівника. Наші робочі місця обладнані зручними меблями, необхідною організаційною технікою та матеріалами. В офісі достатнє освітлення, справна система вентиляції та кондиціонування. Смачна кава та смаколики створюють атмосферу затишку. Ми намагаємось враховувати індивідуальні потреби працівників та створити середовище, що сприяє концентрації та зручності виконання робочих завдань. • Гнучкий графік роботи – важливий елемент управління робочим та особистим часом. Гнучкий графік роботи дозволяє працівникам Товариства більше контролювати свій робочий час, забезпечує можливість пристосування графіка до власних потреб, сімейних обставин. • Навчання співробітників, можливість постійного підвищення кваліфікації – ми підтримуємо прагнення працівників до вдосконалення знань, тому оплачуємо участь в навчальних семінарах, тренінгах, курсах, підписки на професійні видання, що допомагають актуалізувати знання, вдосконалювати навички. • Створення в колективі гідних умов для спілкування – корпоративна культура, заходи, події створюють відчуття причетності до колективу та покращують умови спілкування людей. • Залучення працівників до прийняття рішень – керівництво Товариства заохочує ініціативу кожного працівника приймати рішення щодо завдань, що здатні вплинути на їх роботу, розвиваючи таким чином набуття нових навичок, розкриття особистісного потенціалу. • Кар'єрне зростання – близько 20% персоналу працюють в Компанії більше 5 років. Ці працівники змогли реалізувати свій потенціал та піднятися вгору по кар'єрних сходах. Управлінський персонал своєчасно реагує на листи, у т.ч. претензії клієнтів щодо поліпшення взаємовідносин, взаєморозрахунків та оперативно вирішує питання (проблеми) та виправляє допущені недоліки. Керівництво Товариства своєчасно реагує на повідомлення (листи, запити, щодо надання інформації, скарги та інші повідомлення) регуляторних органів НБУ, МТСБУ, щодо скарг клієнтів та оперативно надає необхідні пояснення та виправляє допущені недоліки. До заходів запобігання корупції в Товаристві відноситься: • Обмеження спільної роботи близьких осіб. Працівники не можуть мати у прямому підпорядкуванні близьких їм осіб або бути прямо підпорядкованими у зв'язку з виконанням повноважень близьким їм особам. При прийнятті на роботу працівник зобов'язаний повідомити керівництво Товариства про працюючих у Товаристві близьких їм осіб. • Розголошувати або використовувати в інший спосіб у своїх інтересах інформацію, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням службових повноважень, крім випадків, встановлених законом.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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 – це процес виявлення (ідентифікації) ризиків, проведення їх оцінки, здійснення моніторингу та контролю ризикових позицій бізнесу, а також зниження їх впливу на реалізацію Стратегії розвитку Товариства; утримання профілю ризику у межах цільового діапазону для сукупного рівня ризик-апетиту та інших показників ризик-апетиту; достатності капіталу Товариства для покриття суттєвих ризиків Товариства, визначених Декларацією схильності до ризиків та Стратегією Товариства; виконання регуляторних норм чинного законодавства України, у т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України. 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. 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 створило організаційну структуру управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також працівниками Товариства, та передбачає їхню відповідальність згідно з таким розподілом. Товариство під час визначення організаційної структури системи управління ризиками врахувало необхідність забезпечення взаємозаміни працівників з метою уникнення негативного впливу на ефективність функціонування системи управління ризиками в разі тимчасової відсутності працівника або його звільнення. Товариство забезпечило наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників, виходячи з потреб організаційної структури системи управління ризиками, напрямів діяльності (бізнес-ліній) та профілю ризику Товариства. Товариство визначило функції, обов'язки, повноваження та відповідальність осіб у посадових інструкціях, у яких передбачаються функціональні обов'язки кожного працівника Товариства, щодо участі в управлінні ризиками, що включають забезпечення належного звітування щодо управління ризиками. Товариство визначило механізми та відповідальних осіб за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами та працівниками Товариства для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях щодо управління ризиками. Товариство підтримує належну кількість кваліфікованих фахівців та забезпечує взаємозамінність працівників для безперерйного 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 комп'ютерно-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; • Визначення потреби у капіталі та дотримання пруденційних вимог НБУ. Система управління ризиками Товариства забезпечує: • Моніторинг профілю ризику Товариства; • Детальне звітування про ризики, притаманні діяльності Товариства; • Надання рекомендацій щодо вжиття заходів, спрямованих на уникнення та мінімізацію наслідків виявлених ризиків. До основних функцій системи управління ризиками, що реалізуються в Товаристві належать: • забезпечення практичних заходів з ефективного функціонування системи управління ризиками, просування та підтримки культури управління ризиками в Товаристві; • вдосконалення системи управління ризиками та надання допомоги керівникам Товариства та іншим підрозділам Товариства з метою ефективного функціонування системи управління ризиками у Товаристві; • здійснення моніторингу системи управління ризиками; • забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання (оцінки), моніторингу, контролю та звітування щодо ризиків, визначених у внутрішніх документах Товариства, та нових ризиків (потенційних, поки не виявлених), включаючи ризики, що виникають у зв'язку з політикою винагороди та іншими заохоченнями; • розроблення та підтримка в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються Товариством для вимірювання (оцінки) ризиків; • забезпечення моніторингу, контролю наближення величини ризиків до лімітів ризиків, надання рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню Товариства та/або ініціювання рішень уповноважених органів щодо вжиття заходів для попередження їх порушень, пом'якшення ризиків та/або їх уникнення; • підготовка та подання звітів щодо ризиків Наглядовій раді, Правлінню та іншим користувачам, які приймають рішення відповідно до внутрішніх документів з питань системи управління ризиками, та консультування керівників Товариства з питань управління ризиками, включаючи стратегічні питання; • складання профілю ризиків Товариства, здійснює вимірювання ризиків, здійснення його моніторингу та стрес-тестування (відповідно до внутрішніх рішень Товариства); • забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами/працівниками Товариства; • розроблення, участь у розробленні внутрішніх документів Товариства з питань управління ризиками; • інформування Наглядової ради та Правління Товариства щодо порушень лімітів ризиків, ризик-апетиту Товариства; • виконання завдань, визначених у внутрішніх документах Товариства (включаючи стратегію та політику управління ризиками); • визначення потреби у капіталі та дотримання інших пруденційних вимог Товариством. 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 діяльності Товариства, затвердженого Протоколом Наглядової ради Товариства від 22.08.2025 р. № 22-08/2025 та погодженого регулятором (12.09.2025 р. Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України ухвалено рішення № 21/968-рк "Про погодження оновленого плану відновлення діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БЕС ІНШУРАНС"). • Суттєве посилення контролю за формуванням технічних резервів. • Формування технічних резервів в майбутньому у відповідності до оновленої Внутрішньої політики формування технічних резервів, що була прийнята та затверджена 07.11.2025 року.

Вразливість до цінових ризиків

Станом на звітну дату Товариство не здійснювало операцій з деривативами та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, у зв'язку з чим відповідні фінансові інструменти не є джерелом виникнення цінових ризиків. Водночас Товариство усвідомлює, що зазначений вид ризику може виникати в процесі здійснення основної господарської діяльності. У зв'язку з цим в Товаристві впроваджено систему управління ризиками, яка передбачає: • ідентифікацію, оцінку та моніторинг фінансових ризиків; • встановлення внутрішніх обмежень (лімітів) щодо прийнятного рівня ризиків; • регулярний аналіз платоспроможності та ліквідності; • контроль за станом дебіторської заборгованості та якістю активів. На дату складання звітності Товариство не ідентифікує суттєвої схильності до зазначеного виду ризику, яка могла б мати істотний вплив на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Вразливість до ризику ліквідності

Станом на звітну дату Товариство не здійснювало операцій з деривативами та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, у зв'язку з чим відповідні фінансові інструменти не є джерелом виникнення ризику ліквідності. Водночас Товариство усвідомлює, що зазначений вид ризику може виникати в процесі здійснення основної господарської діяльності. У зв'язку з цим в Товаристві впроваджено систему управління ризиками, яка передбачає: • ідентифікацію, оцінку та моніторинг фінансових ризиків; • встановлення внутрішніх обмежень (лімітів) щодо прийнятного рівня ризиків; • регулярний аналіз платоспроможності та ліквідності; • контроль за станом дебіторської заборгованості та якістю активів. На дату складання звітності Товариство не ідентифікує суттєвої схильності до зазначеного виду ризику, яка могла б мати істотний вплив на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Вразливість до ризику грошових потоків

Станом на звітну дату Товариство не здійснювало операцій з деривативами та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, у зв'язку з чим відповідні фінансові інструменти не є джерелом виникнення ризику грошових потоків. Водночас Товариство усвідомлює, що зазначений вид ризику може виникати в процесі здійснення основної господарської діяльності. У зв'язку з цим в Товаристві впроваджено систему управління ризиками, яка передбачає: • ідентифікацію, оцінку та моніторинг фінансових ризиків; • встановлення внутрішніх обмежень (лімітів) щодо прийнятного рівня ризиків; • регулярний аналіз платоспроможності та ліквідності; • контроль за станом дебіторської заборгованості та якістю активів. На дату складання звітності Товариство не ідентифікує суттєвої схильності до зазначеного виду ризику, яка могла б мати істотний вплив на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Вразливість до валютного ризику

Для управління валютним ризиком Товариство здійснювало збалансування валютного співвідношення між валютними активами та пасивами, обмежувало валютні ризики в договорах міжнародного страхування. Товариство розподіляє активи та встановлює ліміти в залежності від кредитного рейтингу контрагента, проводить регулярний аналіз контрагентів для зниження ризику ринкової концентрації та ризику дефолту.

Вразливість до кредитного ризику

Станом на звітну дату Товариство не здійснювало операцій з деривативами та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, у зв'язку з чим відповідні фінансові інструменти не є джерелом виникнення кредитних ризиків. Водночас Товариство усвідомлює, що зазначений вид ризику може виникати в процесі здійснення основної господарської діяльності. У зв'язку з цим в Товаристві впроваджено систему управління ризиками, яка передбачає: • ідентифікацію, оцінку та моніторинг фінансових ризиків; • встановлення внутрішніх обмежень (лімітів) щодо прийнятного рівня ризиків; • регулярний аналіз платоспроможності та ліквідності; • контроль за станом дебіторської заборгованості та якістю активів. На дату складання звітності Товариство не ідентифікує суттєвої схильності до зазначеного виду ризику, яка могла б мати істотний вплив на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Вразливість до ринкового ризику

Основним із ризиків, з якими стикається Товариство – це ринковий ризик – ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливих змін у фінансовому стані, прямо чи опосередковано зумовлений зміною вартості активів та зобов'язань. Товариство намагається підтримувати стабільний рівень капіталу з метою забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. Товариство здійснює моніторинг дохідності капіталу, який вона розраховує як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу. Політика управління ризиками Товариства призначена для виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, для встановлення належних лімітів ризику і системи контролю, для постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками постійно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Вразливість до інших ризиків

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує також наступні ризики: Андеррайтинговий ризик – ризик виникнення збитків чи додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань внаслідок неадекватних припущень, здійснених під час ціноутворення та резервування. Репутаційний ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу страховика клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі. Комплаєнс-ризик – ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності страховика вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких повинен дотримуватися або прийняв рішення дотримуватися страховик, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Товариства. Також до основних ризиків, на які наражається Товариство, відносились системні ризики, що впливали із ситуації проведення бойових дій. Для обмеження таких ризиків дана територія була виключена зі страхового покриття. На цій території відсутні відокремлені підрозділи Товариства. Крім того, серед основних ризиків Товариство відзначало операційні ризики, в тому числі зміни у правовій системі, кадрові ризики, ризики у IT сфері, ризики, пов'язані з внутрішнім і зовнішнім шахрайством. Для управління операційним ризиком здійснювались наступні заходи: була розроблена і реалізовувалася дорожня карта в сфері IT, здійснювались інвестиції в удосконалення IT системи, проводився аналіз причин звільнення працівників, реалізовувались заходи, спрямовані на утримання персоналу, здійснювався постійний моніторинг змін у законодавстві. Станом на 31 грудня 2025 року Товариство успішно реалізувало плановий етап модернізації СУР. Окрім діючих документів, прийнятих 27.06.2024 року («Стратегія та політика управління ризиками», «Декларація схильності до ризиків»), протягом звітного року були прийняті і затверджені 31.03.2025 року: «Положення про управління ризиками», «Профіль ризиків» (з вказанням лімітів ризиків) та «Спеціальні сценарії операційних ризиків». 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 лімітам 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.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Сучасні ринкові умови та динамічні зміни у законодавстві вимагають від страховиків постійного розвитку, підвищення ефективності діяльності та адаптації до нових викликів. У порівнянні з попереднім роком, структура попиту на страхові продукти зазнала змін. Основними сегментами, що формують попит у 2025 році, залишаються: • страхування моторних ризиків; • страхування майна; • страхування життя та здоров'я; • страхування відповідальності. Страхова діяльність є високотехнологічною та інтелектуально емною сферою, що потребує постійного вдосконалення існуючих та розробки нових страхових продуктів відповідно до потреб ринку, їх оперативного впровадження, а також належного фінансового забезпечення. Завдяки залученню висококваліфікованих фахівців різного профілю – зокрема, спеціалістів у сфері страхування та перестраховання, фінансового аналізу, актуарної діяльності, управління ризиками, андеррайтингу, статистичного аналізу, продажів і маркетингу, права, IT та обліку – Товариство здійснює системну інноваційну діяльність, спрямовану на вдосконалення існуючих і створення нових страхових продуктів та сервісів. Паралельно Товариство послідовно вдосконалює ключові бізнес-процеси, включаючи управління, врегулювання збитків, обробку інформації та операційну діяльність, а також активно впроваджує нові канали та технології продажів. Важливим напрямом розвитку є цифровізація діяльності. Товариство здійснює продаж електронних договорів страхування, послідовно нарощує частку цифрових продуктів та розвиває онлайн-канали реалізації страхових послуг, зокрема через власний вебсайт і партнерські платформи. З метою підвищення якості комунікації з клієнтами активно використовуються цифрові канали взаємодії, включаючи соціальні мережі, що дозволяє оперативніше реагувати на потреби клієнтів та підвищувати рівень сервісу. Товариство на постійній основі здійснює аналітичну діяльність, спрямовану на дослідження тенденцій страхового ринку, аналіз окремих його сегментів, оцінку конкурентного середовища та вивчення зворотного зв'язку від споживачів. Маркетингова стратегія Товариства базується на ризик-орієнтованому підході, використанні власної статистичної бази та глибокому аналізі ринку, що забезпечує обґрунтованість прийняття рішень щодо запуску нових страхових продуктів і розвитку існуючих напрямів діяльності.

8. Інформація щодо придбання власних акцій

Операції по придбання власних акцій не проводились

9. Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Операції з пов'язаними особами здійснювались відповідно до вимог законодавства.

10. Інформація про фінансові інвестиції

Стратегія Товариства з інвестування та управління активами є консервативною та передбачає формування інвестиційного портфелю з використанням фінансових інструментів з фіксованою дохідністю (мінімальним ризиком), а також використання наявного портфелю для забезпечення дотримання прийняттого рівня пласпроможності. У 2025 році Товариство реалізовувало інвестиційну політику, ключовими засадами якої були: • концентрація достатнього обсягу ресурсів в національній та іноземній валютах на поточних рахунках з метою забезпечення платоспроможності Товариства; • розміщення депозитів у банках з найвищими рейтингами і фінансовими результатами із строками вкладу від 1 до 18 місяців в залежності від розміру процентної ставки та з урахуванням даних платіжного календаря (в тому числі депозити під акредитацію у центральних офісах та регіональних відділеннях банків).

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Незважаючи на дію воєнного стану у 2025 році, Національний банк України продовжував активну розбудову нормативно-правової бази, що регулює діяльність страховиків. У зв'язку із запровадженням з 01.01.2023 року фінансової звітності відповідно до стандарту IFRS 17, у 2025 році Товариство продовжило вдосконалення внутрішніх процедур контролю та облікових систем, забезпечуючи їх відповідність міжнародним стандартам та регуляторним вимогам. Товариство має належну матеріально-технічну базу, відповідну інфраструктуру та кваліфікований персонал, що забезпечують ефективне управління всіма бізнес-процесами.

Протягом багатьох років ключові процеси системно вдосконалювалися з метою підвищення якості обслуговування клієнтів на всіх етапах взаємодії. Інформаційні системи Товариства забезпечують інтегровану взаємодію між ключовими платформами, включаючи облікові та реєструючі системи Profitsoft, систему бухгалтерського обліку, а також системи взаємодії з МТСБУ та ЯСПУ, що створює єдине технологічне середовище для ведення діяльності. Водночас, з урахуванням обмежень існуючих облікових рішень, у 2025 році Товариством розпочато поетапний перехід на сучасні програмні продукти класу VAF, включаючи рішення для управління персоналом, клієнтські ліцензії та спеціалізований продукт для управління страховим бізнесом. Станом на кінець 2025 року зазначені системи перебувають на стадії адаптації та тестування. Правління Товариства також розглядає можливість інвестування у розвиток внутрішніх технологічних рішень, спрямованих на підвищення ефективності використання сучасних цифрових інструментів, включаючи хмарні сервіси та автоматизовані моделі управління. Це дозволить забезпечити гнучкість бізнес-процесів та готовність до змін умов ведення діяльності. Товариство має всі необхідні організаційні, технічні та програмні можливості для забезпечення безперервності діяльності, у тому числі в дистанційному форматі. В умовах воєнного стану впроваджено комплекс заходів щодо безперервності бізнесу, включаючи резервне енергозабезпечення, можливість використання укриттів та постійний моніторинг ризиків функціонування. Товариство на системній основі здійснює оцінку потенційних загроз та розробляє заходи реагування, а також планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості, стійкості та адаптивності бізнесу в середньо- та довгостроковій перспективі. З метою забезпечення подальшого розвитку Товариства, підтримання темпів зростання бізнесу та зміцнення капітальної бази, у 2026 році планується залучення субординованого боргу у розмірі 25 млн грн. Зазначений інструмент розглядається як довгострокове джерело фінансування, спрямоване на підвищення рівня регуляторного капіталу. Крім того, Товариство планує спрямувати прибуток за 2025 рік на збільшення резервного або статутного капіталу з метою посилення капіталу першого рівня, підвищення фінансової стійкості та формування додаткового запасу міцності для покриття потенційних ризиків. Реалізація зазначених заходів здійснюватиметься з урахуванням вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх політик Товариства. У період 2026-2028 років Товариство планує забезпечувати стабільне зростання обсягів страхового бізнесу з річними темпами не менше 10%, з одночасним збереженням досягнутих конкурентних позицій на ринку страхування, іншого ніж страхування життя. Досягнення цих цілей передбачається шляхом збалансованого розвитку страхового портфеля, підвищення операційної ефективності, контролю рівня збитковості та дотримання вимог щодо платоспроможності і фінансової стійкості.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Протягом 2025 р. в Товаристві діяв Кодекс корпоративного управління Товариства (нова редакція), затверджений рішенням позачергових Загальних зборів Товариства від 11.12.2023 року (Протокол № 61 від 13 грудня 2023 року), який зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Вілоруська, буд. 3).

Кодекс корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Товариство використовує власний Кодекс корпоративного управління Товариства, який затверджений відповідним рішенням Загальних зборів Товариства.

Практика корпоративного управління, що застосовується понад визначені законодавством вимоги

Товариство не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством норми

Від яких частин власного кодексу корпоративного управління або іншого кодексу корпоративного управління, який суб'єкт господарювання, що звітує добровільно вирішив застосовувати відхиляється і причини таких відхилень

Товариство не відхиляється від норм Кодекс корпоративного управління

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

В Товаристві створено комплексну, адекватну та ефективну систему внутрішнього контролю, що включає внутрішній аудит, згідно з вимогами, встановленими Законами та нормативно-правовими актами НБУ. Функцію внутрішнього аудиту виконує головний внутрішній аудитор Литвин Світлана. Головний внутрішній аудитор керується в роботі Положенням про внутрішній аудит. Нова редакція Положення про внутрішній аудит була затверджена протоколом Наглядової ради Товариства № 07-03/2025 від 07.03.2025 року. Головний внутрішній аудитор в 2025 році здійснював свою діяльність з дотриманням Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, які випущені у 2017 році та діяли в 2025 році та відповідає вимогам законодавства. В 2025 році головним внутрішнім аудитором при виконанні функції внутрішнього аудиту: 1) проведена оцінка ефективності організації корпоративного управління у страховика, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс); 2) проведена оцінка ефективності процесів управління страховиком; 3) проведена оцінка ефективності процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками страховика вимог законодавства України і внутрішніх положень страховика; 4) проведена оцінка ефективності процесів перевірки фінансово-господарської діяльності страховика; 5) проведена оцінка ефективності процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками страховика; 6) проведена оцінка ефективності процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами страховика, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників страховика. В 2025 році головний внутрішній аудитор діяв на підставі затвердженого на 2025 рік плану роботи. В процесі перевірки внутрішнього аудиту недоліки в управлінні страховика, порушення законодавства України про фінансові послуги, встановленого порядку ведення обліку (бухгалтерського, страхового тощо) та підготовки фінансової та регуляторної звітності не виявлені.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Акціонери мають право: 1) на участь в управлінні Товариством; 2) обиратися й бути обраними до органів Товариства з урахуванням умов, визначених цим Статутом; 3) брати участь у розподілі прибутку Товариства та одержувати його частку (дивіденди). Право на отримання частки прибутку (дивідендів) мають особи, які включені до переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів; 4) отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства, в обсязі і в порядку, визначених законодавством України, цим Статутом та Положенням про інформаційну політику; 5) отримати у разі ліквідації Товариства частину його майна або вартості частини майна Товариства; 6) відчужити належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства у порядку, встановленому законодавством України; 7) вносити пропозиції на розгляд Загальних зборів та інших органів Товариства; 8) вимагати викупу Товариством належних акціонеру акцій у випадках і в порядку, передбачених законодавством України і цим Статутом; 9) продати акції Товариству в разі, якщо Товариством прийнято рішення про придбання таких акцій; 10) акціонери мають інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом. Акціонери під час додаткової емісії акцій мають переважне право придбавати розмішувані Товариством прості акції пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій Товариства (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права).

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Вищий орган управління – Загальні Збори. Склад загальних зборів: • Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «КАСКАД-ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А; • Громадянин України Хомутиннік Віталій Юрійович (Опосередковане володіння через ПАТ ЗНКФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»); • Громадянин України Буряк Сергій Васильович; • Громадянин України Буряк Олександр Васильович.

Повноваження вищого органу управління

Повноваження вищого органу управління визначені законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Загальні збори. До виключної компетенції Загальних зборів належить: 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства; 2) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства, крім випадків, передбачених законом; 3) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій; 4) прийняття рішення про зміну типу Товариства; 5) прийняття рішення про зміну структури управління Товариства; 6) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених законом; 7) прийняття рішення про продаж Товариством власних акцій, які були викуплені Товариством в акціонерів або набуті в інший спосіб; 8) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства; 9) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства, крім випадків,

передбачених законом; 10) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Товариства; 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; 12) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду та Правління, внесення змін до них та скасування цих положень; 13) затвердження положення (політики) про винагороду членів Наглядової ради Товариства; 14) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства; 15) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за відповідний рік; 18) розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку збитків Товариства; 19) прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законом; 20) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення; 21) прийняття рішення про виплату дивідендів, затвердження розміру річних дивідендів та способу їх виплати; 22) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів; 23) обрання членів Наглядової ради; 24) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради; 25) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, за винятком випадків, встановлених законом; 26) прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадків визначених законом, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; 27) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління, або затвердження кодексу корпоративного управління; 28) обрання комісії з припинення Товариства, затвердження розподільного балансу, передавального акту; 29) обрання членів ліквідаційної комісії; 30) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість предмета такого правочину перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах; 31) прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які вчинятимуться Товариством протягом не більше одного року; 32) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, якщо ринкова вартість предмета такого правочину, перевищує 10 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної звітності Товариства або якщо таке рішення не прийнято Наглядовою радою Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах; 33) призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; 34) затвердження річного звіту; 35) прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради та Правління; 36) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом. Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, що передані Загальними зборами до компетенції, Наглядової ради та Правління.

Функціонування вищого органу управління

В 2025 році Загальні Збори скликалися 4 рази, про що складено відповідні протоколи від № 67 13.01.2025, №68 від 03.03.2025, №69 04.06.2025 та №70 17.12.2025

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31.12.2025 р. власниками істотної участі Товариства є наступні особи:

- Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «КАСКАД-ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А (Пряме володіння істотної участі);
- Громадянин України Хомутиннік Віталій Юрійович (Опосередковане володіння істотною участю через ПАТ ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»);
- Громадянин України Буряк Сергій Васильович (Пряме володіння істотної участі);
- Громадянин України Буряк Олександр Васильович (Пряме володіння істотної участі).

Зміни у складі власників істотної участі в 2025 році не відбувалось. Зазначені особи відповідають вимогам законодавства України.

6) Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада діяла в наступному складі: Голова Наглядової ради - Андрійченко Олександр Леонідович; Член Наглядової ради - Козировська Олена Анатоліївна; Член Наглядової ради - Крупник Олександр Миколайович.

Повноваження наглядового органу

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законом та/або Статутом. До виключної компетенції Наглядової ради належить: 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правління; 2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішень про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; 3) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; 4) прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів; 5) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора); 6) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з головним внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; 7) здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, опублікування Товариством інформації про кодекс корпоративного управління, що використовується Товариством; 8) прийняття рішень про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій на суму, що не перевищує вартості 25 відсотків чистих активів Товариства; 9) прийняття рішень про викуп розмішених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 10) затвердження ринкової вартості майна у випадках передбачених законом; 11) обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління; 12) обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; 13) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; 14) затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою і членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме трудовий контракт з Головою та членами Правління; 15) узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності; 16) розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього; 17) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничних строків, визначених законом та рішенням Загальних зборів; 18) визначення дати складання переліку осіб, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та які мають право на участь у Загальних зборах; 19) вирішення питання про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; 20) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; 21) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Товариства; 22) вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства в межах своєї компетенції; 23) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 24) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 25) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; 26) надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) контрольного пакету акцій; 27) погодження укладання договорів (угод), які передбачають придбання Товариством майна, товарів, робіт, послуг (крім страхових), на суму, що перевищує 1 000 000 (один мільйон) гривень, але не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 28) прийняття рішення про вчинення значних правочинів Товариства на суму, що становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах; 29) прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, на суму, що становить від 1 до 10 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності Товариства, крім правочинів, що вчиняються Товариством у рамках провадження звичайної господарської діяльності, за умови їх вчинення на ринкових умовах; 30) обрання реєстраційної комісії; 31) прийняття рішення про внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, крім тих відомостей, зміна яких віднесена до виключної компетенції

Загальних зборів та/або потребує внесення змін до цього Статуту; 32) затвердження ціни викупу, розміщення, придбання або продажу акцій у випадках, коли затвердження ціни передбачене відповідною процедурою, та у порядку, визначеному законом; 33) затвердження умов провадження Товариством господарської діяльності, що є звичайною господарською діяльністю Товариства; 34) затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів; 35) обрання, припинення повноважень корпоративного секретаря, встановлення строку його повноважень, затвердження умов трудового або оплатного цивільно-правового договору, що укладатиметься з ним, обрання особи, уповноваженої на підписання трудового або цивільно-правового договору з корпоративним секретарем; 36) затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності; 37) визначення та затвердження відповідно до вимог чинного законодавства України положення (політики) про винагороду (крім положення (політики) про винагороду членів Наглядової ради) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією; 38) затвердження звіту про винагороду членів Правління; 39) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами; 40) затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції; 41) забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг; 42) затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства; 43) затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві; 44) запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення; 45) затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства відповідно до вимог, визначених чинним законодавством України; 46) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства; 47) затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення); 48) забезпечення відповідності вимогам чинного законодавства України обов'язків та повноважень Наглядової ради та Правління; 49) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою; 50) призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія; 51) визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб; 52) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; 53) здійснення контролю за діяльністю Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора; 54) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління загалом та кожної особи, яка входить до складу Правління, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Правління, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності; 55) визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту (головного внутрішнього аудитора); 56) надання у встановлених чинним законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності; 57) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним Банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства; 58) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням; 59) здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки; 60) затвердження проекту

плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації; б1) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом, Статутом.

Функціонування наглядового органу

У 2025 році Наглядовою радою Товариства проведено 42 засідання, у своїй діяльності Наглядова Рада зосереджувалась на забезпеченні належного рівня корпоративного управління, контролі за відповідністю діяльності Товариства новим регуляторним вимогам, підтримці фінансової стійкості та захисті прав і законних інтересів акціонерів і страхувальників.

Розмір винагороди за рік членів наглядового органу

Загальний розмір винагороди членів Наглядової ради за 2025 рік складає – 1 446,45 тис. грн.

Зміни у складі наглядового органу за рік

Зміни у складі наглядової ради за рік: З 01.01.2025 року по 10.03.2025 року Наглядова рада діяла в наступному складі: Голова Наглядової ради – Андрійченко Олександр Леонідович; Член Наглядової ради – Козировська Олена Анатоліївна. 11.03.2025 р. повноваження Члена Наглядової ради набув Крупник Олександр Миколайович. З 11.03.2025 року по 31.12.2025 року Наглядова рада діяла в наступному складі: Голова Наглядової ради – Андрійченко Олександр Леонідович; Член Наглядової ради – Козировська Олена Анатоліївна; Член Наглядової ради – Крупник Олександр Миколайович.

Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітети у складі Наглядової ради не утворювались.

Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітети у складі Наглядової ради не утворювались.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу

Комітети у складі Наглядової ради не утворювались.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Інформацію про склад виконавчого органу страховика. Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович; Член Правління – Окара Іван Валерійович; Член Правління – Чепіль Олександр Володимирович; Член Правління – Шкраб Костянтин Костянтинович.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

Функціонування виконавчого органу

В звітньому періоді Правління здійснювало свою діяльність відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх документів Товариства. За результатами засідань Правління Товариства у 2025 році складено 10 відповідних протоколів.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Загальний розмір винагороди членів Правління (виконавчого органу) за 2025 рік складає – 3 625,44 тис. грн.

Зміни у складі виконавчого органу за рік

З 01.01.2025 року по 26.10.2025 року Правління діяло в наступному складі: Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович; Член Правління – Воровик Лариса Миколаївна; Член Правління – Окара Іван Валерійович; Член Правління – Чепіль Олександр Володимирович; Член Правління – Шкраб Костянтин Костянтинович. Згідно Протоколу Наглядової ради № 23-10/2025 від 23.10.2025 р. з 23.10.2025 року припинено повноваження Члена Правління Воровик Лариси Миколаївни. З 27.10.2025 року по 31.12.2025 року Правління діяло в наступному складі: Голова Правління – Красноручський Петро Володимирович; Член Правління – Окара Іван Валерійович; Член Правління – Чепіль Олександр Володимирович; Член Правління – Шкраб Костянтин Костянтинович.

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу

В Товаристві функціонують два постійно діючі комітети Правління - Інвестиційний комітет (очолює голова Правління - Красноруцький П.В. і Страховий комітет (очолює член Правління - Чепіль О.В.).

Повноваження комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Інвестиційний комітет Правління, до завдань якого віднесено: • здійснення періодичного перегляду та надання рекомендацій щодо інвестиційної політики чи стратегії Товариства; • забезпечення відповідності здійснення інвестицій Товариства вимогам стратегії, планам та бюджетам Товариства та законодавства з питань здійснення інвестиційної діяльності; • надання звітів Правлінню щодо ефективності здійснюваних інвестицій; • перегляд і надання рекомендацій щодо здійснення інвестицій Товариством та напрямів інвестування; • Інша інформація. Страховий комітет Правління, до завдань якого віднесено: • прийняття рішення про визначення продуктової лінійки і тарифів; • здійснення оцінки ефективності вихідного перестраховування; • надання пропозицій та рекомендацій Наглядовій раді та Правлінню щодо змін до порядку надання послуг Товариством, процесу андеррайтингу, механізмів і умов вихідного перестраховування.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Інвестиційний комітет в 2025 році провів 4 засідання щодо розгляду та вирішення питань, які віднесені до його повноважень, страховий комітет провів 2 засідання.

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє залишаться: утримання та збільшення частки ринку, диверсифікація наявного страхового портфеля, підтримання збалансованої структури активів, підвищення якості активів, оптимізація витрат, поглиблення співпраці з банками, розвиток нових каналів та технологій продажів, крос-продаж супутніх страхових продуктів, швидкість виходу нових продуктів та сервісів на ринок, розвиток нових технологій щодо врегулювання збитків, автоматизація та діджиталізація всіх сфер діяльності Страховика. Головним пріоритетом для Товариства є дотримання зобов'язань перед клієнтами та збереження безперервності у роботі страхового бізнесу. 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, Товариство систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. Управлінським персоналом розглядаються та аналізуються зовнішні та внутрішні фактори, що можуть негативно вплинути на діяльність Компанії. Наглядова рада та Правління Компанії продовжують в повному обсязі виконувати свої функції для забезпечення стабільності роботи Компанії. Керівництво Компанії провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперервної роботи всіх робочих процесів. Керівництво Компанії розглядає можливість інвестування в розробку внутрішніх технологій, які допоможуть працівникам максимально ефективно використовувати сучасні інструменти, наприклад, хмарні офісні технології та моделі з автоматичним налаштування. Це гарантує, що співробітники будуть забезпечені всім необхідним не тільки для віддаленої роботи в період воєнного стану, а й будуть успішно адаптовані до природних змін умов ведення бізнесу та продовжувати надавати послуги клієнтам.

Т.в.о. Голови Правління

І.В.Окара

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник



Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності

ТОВ "МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДЕ ВІЗУ"

Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності

31441657

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

2639

Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності

www.devisu.ua

Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності

27.12.2023 №67-кя

Номер та дата договору на проведення аудиту

№25-170-А від 18.12.2025

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності

2025 рік

Дата початку та дата закінчення аудиту

дата початку 18.12.2025, дата закінчення 29.05.2026

Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності

згідно з умовами договору

Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до

Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство зобов'язане подавати фінансову звітність, складену із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності в єдиному електронному форматі iXBRL, сформовану на основі таксономії UA IFRS XBRL, через Центр збору фінансової звітності.

Центру збору
фінансової
звітності

Аудиторська думка поширюється на фінансову звітність як таку. Аудитор не виконував окремого завдання з надання впевненості щодо технічних характеристик XBRL-файлу, включаючи коректність застосування тегів, використання розширень таксономії та формування технічної структури файлу. Відповідно, аудитор не висловлює жодної форми впевненості щодо цих технічних аспектів.

Належний адресат:

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА
ФОНДОВОГО РИНКУ
АКЦІОНЕРАМ, УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ,
НАГЛЯДОВІЙ РАДІ ТА КОРИСТУВАЧАМ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ БЕС ІНШУРАНС"

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ БЕС ІНШУРАНС"

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ БЕС ІНШУРАНС" (надалі Товариство), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL (Таксономія МСФЗ в форматі XBRL 2025), яка включає звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод, за рік, що закінчилися зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку [810000] Примітки – Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ до фінансовій звітності, в яких зазначається, що продовження військових дій, їх інтенсивність та невизначеність строків їх припинення суттєво впливають на операційне та економічне середовище діяльності Товариства. Керівництво Товариства визнає, що в умовах воєнного стану існує суттєва невизначеність щодо подальшої безперервності діяльності. Водночас керівництво зазначає, що Товариство забезпечило необхідні внутрішні умови для функціонування в умовах воєнного стану.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, описаних в розділі

"Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити у нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
Зобов'язання за договорами страхування	
<p>Обсяг зобов'язань за договорами страхування в сумі 342 134 тис.грн станом на 31.12.2025 року зазначений у примітці [836600] Примітки - <u>Страхові контракти до фінансової звітності.</u> Їх балансова вартість становить 90,12 % зобов'язань Товариства (включає в себе Зобов'язання за страховими вимогами -LIC та Зобов'язання на залишок покриття - LRC).</p> <p>Застосування МСФЗ 17 є в значній мірі сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Товариства та пов'язано з великим обсягом актуарних розрахунків. Тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня страхових зобов'язань. Процес визначення суджень та припущень щодо оцінок залежить від договорів страхування, їх умов, обсягу або очікуваного результату страхових подій та пов'язаний з рядом припущень, в тому числі оцінкою майбутніх грошових потоків, застосовуваних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. З огляду на це оцінку зобов'язання за договорами страхування ми визначили як ключове питання аудиту.</p> <p>Інформація про зобов'язання за договорами страхування розкрита у [836600] Примітки - <u>Страхові контракти до цієї фінансової звітності.</u></p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ми проаналізували облікову політику та чинну методологію щодо обліку договорів страхування та визначення зобов'язань за договорами страхування на її відповідність МСФЗ 17 "Страхові контракти"; ▪ Ми провели аналіз щодо правомірності прийняття спрощеної моделі на основі розподілу премій (РАА) для обліку та оцінки зобов'язань за договорами страхування; ▪ Ми провели вибіркового перерахунок зобов'язань на залишок покриття, як складової частини зобов'язання за договорами страхування ▪ Ми оцінили підходи Товариства до визначення зобов'язань за страховими вимогами, як складової частини зобов'язання за договорами страхування, їх відповідність обліковій політиці, адекватність застосованих оцінок та припущень; ▪ Ми провели бесіди з фахівцем з актуарних розрахунків Товариства та призначеним відповідальним актуарієм щодо застосованих моделей при розрахунку зобов'язань за договорами страхування у відповідності до МСФЗ 17; ▪ Ми перевірили повноту розкриття інформації про зобов'язання за договорами страхування в примітках до фінансової звітності Товариства, які пояснюють складові частини страхових зобов'язань, з метою забезпечення належного розкриття показників до МСФЗ 17. <p>За результатами виконаних процедур не було виявлено суттєвих викривлень фінансової звітності.</p>
Оцінка резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR), та зміна в методології його розрахунку	
<p>Резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR), є складовою зобов'язань за страховими вимогами (LIC) і визначається за результатами актуарних розрахунків із застосуванням методів, передбачених Додатком 5 до Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого постановою</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ми проаналізували чинну та оновлену редакції Внутрішньої політики формування технічних резервів і застосовану методологію розрахунку резерву IBNR на відповідність вимогам Додатку 5 до Положення № 203 та МСФЗ 17 "Страхові контракти"; ▪ Ми ознайомилися з результатами run-off тестування технічних резервів

<p>Правління Національного банку України № 203 (зокрема, ланцюгового методу та методу Борнхюттера-Фергюсона).</p> <p>За результатами run-off тестування достатності технічних резервів станом на 30.06.2025 р. Товариством було виявлено недостатність резерву IBNR за лініями бізнесу А3 - ОСЦПВ та А5 - Інша моторна відповідальність. У відповідь на це Наглядова рада Товариства Протоколом № 14-11/2025 від 14.11.2025 р. затвердила оновлену редакцію Внутрішньої політики формування технічних резервів із датою набрання чинності 01.01.2026 р. Оновлена методика передбачає зміни до розрахунку резерву IBNR за лініями бізнесу А3 та А5, а також підвищення рівня довірчої ймовірності при розрахунку маржі ризику з 80% до 85% за лініями бізнесу А3, А5, А6, і є зміною в обліковій оцінці у розумінні МСБО 8. Розрахунок резерву IBNR пов'язаний зі значним обсягом актуарних розрахунків та застосуванням суттєвих суджень управлінського персоналу при виборі методів і параметрів за кожною лінією бізнесу, а зміна методики та рівня довірчої ймовірності безпосередньо впливає на розмір зобов'язань за страховими вимогами і потенційно - на достовірність фінансової звітності. Додатковим фактором є те, що оновлена методика, затверджена з датою набрання чинності 01.01.2026 р., застосована Товариством вже при розрахунку технічних резервів станом на 31.12.2025 р., тобто до дати набрання нею чинності, що порушує питання відповідності фактичного періоду застосування методичних змін періоду, з якого вони набирають чинності згідно з рішенням органу управління, а також достатності розкриття у примітках кількісної оцінки впливу зміни в обліковій оцінці. З огляду на зазначене ми визначили оцінку резерву IBNR та зміну в методології його розрахунку як ключове питання аудиту. Інформацію розкрито у примітці [836600] Примітки - Страхові контракти до цієї фінансової звітності.</p>	<p>станом на 30.06.2025 р., Проміжним актуарним звітом відповідального актуарія та обґрунтуванням обраних методів і параметрів за лініями бізнесу А3, А5 та А6;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ми провели бесіди з фахівцем з актуарних розрахунків та призначеним відповідальним актуарієм щодо застосованих моделей, припущень і параметрів при розрахунку резерву IBNR за оновленою методикою; • Ми виконали вибірковий перерахунок резерву IBNR за лініями бізнесу А3 та А5 і оцінили кількісний вплив зміни методології на розмір технічних резервів; <p>За результатами виконаних процедур ми отримали достатню та прийнятну впевненість у тому, що резерв IBNR і технічні резерви Товариства станом на 31.12.2025 р. не містять суттєвих викривлень.</p>
---	---

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в:

* Звіті про управління за 2025 рік, підготовленого відповідно до вимог статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та отриманого нами до дати цього звіту аудитора, та

* Річній інформації емітента за 2025 рік (за виключенням Звіту про корпоративне управління), підготовленій відповідно до вимог статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора.

Інша інформація не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, зокрема, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, наведеної в Звіті про управління, отриманого до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо питань, викладених у розділі "Думка" нашого звіту. Відповідно ми не могли дійти висновку, чи інша інформація, наведена у Звіті про управління за 2025 рік, містить суттєве викривлення стосовно цього питання.

Коли ми отримаємо та ознайомимося з Річною інформацією емітента за 2025 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та Наглядовій Раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо орган управління планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
 - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
- Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

I. Інформація, що розкривається відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в звіті незалежного аудитора нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ БЕС ІНШУРАНС"

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами 16 грудня 2025 року рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БЕС ІНШУРАНС" (Протокол № 70) терміном на 1 рік на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності.

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає три роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих та нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства у таких сферах: визнання доходів; нехтування управлінським персоналом заходів контролю; оцінка справедливої вартості основних засобів, які обліковуються на балансі Товариства; операції з пов'язаними сторонами; оцінка зобов'язань за договорами страхування.

Ми отримали розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу документам, які регулюють діяльність акціонерних товариств та страховиків, та безпосередньо впливали на фінансову звітність Товариства.

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів для фінансової звітності та тестування підтверджувальної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур;
- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами та рішеннями Наглядової ради та Правління Товариства;
- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку та коригувань;
- оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості: оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами звернуто увагу на питання дотримання порядку набрання чинності змінами до Внутрішньої політики формування технічних резервів Товариства.

В частині інших аспектів системи внутрішнього контролю Товариства, перевірених для цілей аудиту фінансової звітності, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства облікувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. При проведенні аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

Ми підтверджуємо, що протягом 2025 року та до дати підписання цього Звіту не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні власника, ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту, від юридичної особи під час проведення аудиту.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Окрім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, ми надавали Товариству послуги з надання впевненості щодо платоспроможності та фінансового стану страховика на підставі річних звітних даних (даних звітності) страховика за 2025 рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркоче спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку.

При цьому джерелами інформації є: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична, регуляторна й оперативна звітність.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

II. Вимоги до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності та подається до Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку (НКЦПФР) емітентом цінних паперів при розкритті регулярної інформації згідно Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (далі - Вимоги до інформації)

Відповідно до пункту 9 частини I Вимог до інформації, які затверджені рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555 (у редакції рішення НКЦПФР від 19.12.2025 № 09/21/3398/К03), в аудиторському звіті ми додатково надаємо інформацію за формою згідно додатку 1 до цих Вимог до інформації, що наведена нижче.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	31441657
Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.devisu.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№25-170-А від 18.12.2025 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	18.12.2025 року – 29.05.2026 року
Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так

Завдання з надання обґрунтованої впевненості (вказати так / ні)	ні
---	----

ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНУ УКРАЇНИ "ПРО РИНКИ КАПІТАЛУ ТА ОРГАНІЗОВАНІ ТОВАРНІ РИНКИ" ТА РІШЕННЯ №608 НАДАЄМО ІНФОРМАЦІЮ ЩОДО УЧАСНИКА РИНКУ КАПІТАЛУ:

<p>Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"</p>	<p>Дані щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та думка аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Ми перевірили інформацію, включену до Звіту про корпоративне управління, розкриття якої вимагається пунктами 1-4 частини 3 статті 127 Закону 3480-IV, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство, або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати, з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень, - про персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Товариства, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. <p>На нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5-- 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме: опис основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових</p>
---	---

	осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства. В Товаристві прийнятий власний Кодекс корпоративного управління.
--	--

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна ГАЄВА

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту	№100402 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Інна ГАЄВА
ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит	№101935 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Генеральний директор Віктор ІВАШЕНКО
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»
Дата аудиторського звіту	2026-05-29
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	01001, м.Київ, вул.Малопідвальна, буд.10, оф.11

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

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.; ґ) стислі примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення. Загальні відомості про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» (надалі Товариство або Компанія): Найменування Товариства повне АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» 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 «БЕС ІНШУРАНС» Найменування Товариства скорочене СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС 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 «БЕС 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 <http://www.bbs.ua> Поточний рахунок у гривнях рах. UA533004650000000265023021590 в АТ "Ошадбанк" 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 <http://www.bbs.ua> 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 Красноручький П.В. Протокол засідання Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС 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 (ВААІД) Рейтинг страховика 04.12.2025 р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» на рівні uAA 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 перестрахування) за класами 1 – 18 (див. посилання): https://bbs.ua/wp-content/uploads/2024/04/bbs_vutyag.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, грабж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 – страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабж, 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 (уключаючи 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 (гарантії) та/або прийнятих гарантії; 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), НБУ (www.bank.gov.ua), та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (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.

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БЕС ІНШУРАНС"

Ідентифікаційний
код юридичної особи 20344871

Код КВЕД 65.12

Сайт компанії bbs.ua

Дата кінця
звітнього періоду 2025-12-31

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Фінансова звітність за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

				тис. грн
	Примітки	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року	На початок попереднього року

Звіт про фінансовий
стан

Активи

Основні засоби включно з активами з права користування	800100;800500;822100	64,725	64,446	
Основні засоби	800100;800500;822100	64,725	64,446	
Інвестиційна нерухомість	800100;800500;825100			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	800100;800500;823100	341	364	
Інші фінансові активи		135,219	78,164	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		135,219	78,164	
Інші нефінансові активи		99	99	
Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів		805	350	
Інвестиції, облік яких ведеться за	800100;800500		33,560	

				тис. грн
	Примітки	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На початок попереднього року
методом участі в капіталі				
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		131	1	
Запаси	800100;800500	215	296	
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	800100;800500	21,378	8,591	
Грошові кошти та їх еквіваленти	800100;800500	370,580	266,155	
Загальна сума активів		593,493	452,026	
Власний капітал та зобов'язання				
Власний капітал				
Статутний капітал	800100;800500; 861200	51,400	51,400	
Нерозподілений прибуток		71,678	20,492	
Інші резерви	800100;800500; 861200	90,767	88,144	
Загальна сума власного капіталу		213,845	160,036	
Торговельна та інша кредиторська заборгованість				
Інша кредиторська заборгованість		22,407	14,186	
Всього торговельна та інша кредиторська заборгованість		22,407	14,186	
Забезпечення				
Забезпечення винагород працівникам	800100;800500			
Інше забезпечення	800100;800500	8,009	8,585	
Загальна сума забезпечень		8,009	8,585	
Інші нефінансові зобов'язання		1,150	356	
Випущені страхові контракти, що	836600	342,134	262,831	

				тис. грн
	Примітки	На кінець звітного періоду	На початок звітного року	На початок попереднього року
належать до зобов'язань				
Поточні податкові зобов'язання	800100;800500	5,787	4,143	
Відстрочені податкові зобов'язання	835110	161	1,889	
Загальна сума зобов'язань		379,648	291,990	
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		593,493	452,026	

Т.в.о. Голови Правління

І.В.Окара

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник



Таблиця А - Прибуток (збиток)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Дохід від звичайної діяльності		778,378	495,990	
Дохід від страхування	800200;800500;836600	778,378	495,990	
Інші доходи	800200;800500	74,112	51,266	
Інші витрати	800200;800500	(83,817)	(52,469)	
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	800200;800500;836600	(681,692)	(457,580)	
Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування за винятком фінансового доходу (витрат)	800200;800500;836600	(9,492)	(7,975)	

Таблиця А - Прибуток (збиток)			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		77,489	29,232
Фінансові доходи	800200;800500	27,871	13,586
Фінансові витрати	800200;800500		
Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	800200;800500;836600	(41,091)	(28,126)
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	800200;800500	(761)	(25)
Прибуток (збиток) до оподаткування		63,508	14,667
Податкові доходи (витрати)		(8,870)	
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		54,638	14,667
Прибуток (збиток)		54,638	14,667

Т.в.о. Голови Правління

I.В.Окара

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник



		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	54,638	14,667
Інший сукупний дохід		
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	0	0
Загальна сума іншого сукупного доходу	0	0
Загальна сума сукупного доходу	54,638	14,667

Т.в.о. Голови Правління

І.В.Окара

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник



	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг		852,057	563,545
Надходження від страхових контрактів за МСФЗ 17	800500; 836600	849,865	560,255
Надходження від утримуваних контрактів перестраховування за МСФЗ 17	800500; 836600	2,192	3,290
Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів		8,730	9,266
Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	800500	1	1

			тис. грн
	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		42,611	16,962
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	800500	(690,350)	(452,000)
Виплати за страховими контрактами за МСФЗ 17	800500; 836600	306,714	187,662
Виплати за утримуваними контрактами перестраховування за МСФЗ 17	800500; 836600	7,103	7,265
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(67,543)	(53,012)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	800500	(69,309)	(47,667)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		76,197	37,095
Проценти сплачені	800500		
Проценти отримані	800500	2,974	284
Повернення податків на прибуток (сплата)	835110	(36,062)	(16,358)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		43,109	21,021
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Грошові потоки від втрати контролю над дочірніми підприємствами або іншими господарськими одиницями		33,629	
Надходження від продажу основних засобів	822100; 825100		9,690
Придбання основних засобів	822100	(3,598)	(1,143)
Проценти отримані		23,651	13,017
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		53,682	21,564
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Інші надходження (вибуття) грошових коштів			6,000

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	тис. грн
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		0	6,000	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		96,791	48,585	
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти				
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		7,634	14,517	
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		104,425	63,102	
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		266,155	203,053	
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		370,580	266,155	

Т.в.о. Голови Правління

І.В.Окара

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник



							тис. грн	
Поточний звітний період	Примітки						Власний капітал	
		Статутний капітал	Накопичений і інший сукупний дохід		Резервний капітал	Інші резерви		Нерозподілений прибуток
			Дооцінка					

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та

								тис. грн
Поточний звітний період	Примітк и	Статутни й капітал	Дооцінк а	Накопичени й інший сукупний дохід	Резервни й капітал	Інші резерв и	Нерозподілен ий прибуток	Власний капітал

виправлення
помилки
попередніх
періодів -
Ретроспективний
підхід

Раніше
представлені 51,400 49,693 49,693 38,451 88,14
4 20,492 160,036

Власний капітал
на початок
періоду

51,400 49,693 49,693 38,451 88,14
4 20,492 160,036

Зміни в
обліковій
політиці -
Кумулятивний
ефект на дату
першого
застосування

Збільшення
(зменшення)
внаслідок
змін в
обліковій
політиці, що
вимагаються
МСФЗ, у
т.ч.:

МСФЗ 17

0

0

Зміни у
власному
капіталі

Сукупний
дохід

Прибуток
(збиток)

54,638 54,638

Інший
сукупний
дохід

0 0 0

Загальна
сума
сукупног
о доходу

0 0 0 54,638 54,638

Збільшення
(зменшення)
) через
інші
зміни,
власний
капітал

2,623 2,623 2,623 (3,452) (829)

								тис. грн																	
Поточний звітний період	Примітк и	Статутни й капітал	Дооцінк а	Накопичени й інший сукупний дохід	Резервни й капітал	Інші резерв и	Нерозподілен ий прибуток	Власний капітал																	

Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			2,623	2,623	0	2,623	51,186	53,809
Власний капітал на кінець періоду		51,400	52,316	52,316	38,451	90,767	71,678	213,845

								тис. грн																	
Порівняльний звітний період	Примітк и	Статутни й капітал	Дооцінк а	Накопичени й інший сукупний дохід	Резервни й капітал	Інші резерв и	Нерозподілен ий прибуток	Власний капітал																	

Звіт про зміни у власному капіталі

Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів - Ретроспективний підхід

Раніше представлені

Власний капітал на початок періоду

Зміни у власному капіталі

Сукупний дохід

Прибуток (збиток)

Раніше представлені	51,400	40,230	40,230	5,000	45,230	42,713	139,343
Власний капітал на початок періоду	51,400	40,230	40,230	5,000	45,230	42,713	139,343
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)						14,667	14,667

Порівняльний звітний період	Примітки	Статутний капітал	Дооцінка	Накопичений і інший сукупний дохід	Резервний капітал	Інші резерви	Нерозподілений прибуток	Власний капітал	тис. грн
									0
Інший сукупний дохід					0	0			0
Загальна сума сукупного доходу			0	0	0	0	14,667		14,667
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал			9,463	9,463	33,451	42,914	(36,888)		6,026
Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу			9,463	9,463	33,451	42,914	(22,221)		20,693
Власний капітал на кінець періоду		51,400	49,693	49,693	38,451	88,144	20,492		160,036

Т.в.о. Голови Правління



І.В.Окара

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник

	тис. грн	
	На кінець звітної періоду	На початок звітної року

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу

Основні засоби

Земля та будівлі

Будівлі

62,052

61,312

Загальна сума землі та будівель

62,052

61,312

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Машини	1,129	1,382
Транспортні засоби		
Автомобілі	1,144	1,577
Загальна сума транспортних засобів	1,144	1,577
Пристосування та приладдя	37	63
Інші основні засоби	363	112
Загальна сума основних засобів	64,725	64,446
Класи нематеріальних активів та гудвілу		
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Назви брендів	8	8
Комп'ютерне програмне забезпечення	331	354
Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	2	2
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	341	364
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	341	364
Інвестиційна нерухомість		
Загальна сума інвестиційної нерухомості	0	0
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
Інвестиції в асоційовані підприємства, облік яких ведеться за методом участі у капіталі		33,560
Загальна сума інвестицій, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	0	33,560
Різні непоточні активи		
Інші непоточні активи	135,318	78,263
Торговельна та інша дебіторська заборгованість		
Торговельна дебіторська заборгованість	14,607	6,066
Попередні платежі та нарахований дохід за винятком договірних активів		
Попередні платежі	6,707	2,476
Загальна сума попередніх платежів та нарахованого	6,707	2,476

	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного року
доходу за винятком договірних активів		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток	28	13
Інша дебіторська заборгованість	36	36
Загальна сума торговельної та іншої дебіторської заборгованості	21,378	8,591
Класи поточних запасів		
Поточні запасні частини	73	153
Інші поточні запаси	142	143
Загальна сума поточних запасів	215	296
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Залишки на рахунках в банках	370,580	266,155
Загальна сума грошових коштів	370,580	266,155
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	370,580	266,155
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу	131	1
Загальна сума непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або як утримувані для виплат власникам	131	1
Різні поточні активи		
Інші поточні активи	805	350
Класи інших забезпечень		
Інше забезпечення		
Інші поточні забезпечення	8,009	8,585
Загальна сума інших забезпечень	8,009	8,585
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість		
Інша поточна кредиторська заборгованість	12,226	9,010
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	12,226	9,010

	тис. грн	
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Торговельна та інша кредиторська заборгованість		
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	178	38
Інша кредиторська заборгованість	11,259	5,528
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	11,437	5,566
Категорії непоточних фінансових зобов'язань		
Непоточні фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
Непоточні фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як утримувані для торгівлі	161	1,889
Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань за справедливою вартістю через прибуток або збиток	161	1,889
Загальна сума непоточних фінансових зобов'язань	161	1,889
Різні непоточні зобов'язання		
Інші непоточні зобов'язання	342,134	262,831
Різні поточні зобов'язання		
Інші поточні зобов'язання	5,681	4,109
Статутний капітал		
Статутний капітал, звичайні акції	51,400	51,400
Загальна сума статутного капіталу	51,400	51,400
Нерозподілений прибуток		
Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	71,678	20,492
Загальна сума нерозподіленого прибутку	71,678	20,492
Накопичений інший сукупний дохід		
Дооцінка	52,316	49,693
Загальна сума накопиченого іншого сукупного доходу	52,316	49,693
Різний власний капітал		
Резервний капітал	38,451	38,451
Чисті активи (зобов'язання)		

тис. грн		
	На кінець звітнього періоду	На початок звітнього року
Активи	593,493	452,026
Зобов'язання	(379,648)	(291,990)
Чисті активи (зобов'язання)	213,845	160,036
Чисті поточні активи (зобов'язання)		
Поточні активи	392,978	275,392
Поточні зобов'язання	(37,353)	(27,270)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	355,625	248,122
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань		
Активи	593,493	452,026
Поточні зобов'язання	(37,353)	(27,270)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	556,140	424,756

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	778,378	495,990
Дохід від інших послуг	778,378	495,990
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	778,378	495,990

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки (збитки) від вибуття основних засобів		
Прибутки від вибуття основних засобів		243
Збитки від вибуття основних засобів		(290)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття основних засобів	0	(47)
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості		

Суттєві доходи та витрати		
		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості		9,425
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості		(9,425)
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиційної нерухомості	0	0
Прибутки (збитки) від вибуття інвестиції		
Прибутки від вибуття інвестицій	33,629	
Збитки від вибуття інвестицій	(32,799)	
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиції	830	
Прибутки (збитки) від врегулювання судових позовів		
Прибутки від врегулювання судових позовів	425	
Збитки у зв'язку з врегулюванням судових позовів	(1,823)	
Чисті прибутки (збитки) від врегулювання судових позовів	(1,398)	
Витрати на роялті	112	
Інвестиційний дохід		24
Інші фінансові витрати		1,027
Процентні доходи (витрати)	27,871	13,586
Витрати на паливо та енергію		
Витрати на паливо	273	295
Витрати на енергію	9	397
Загальна сума витрат на паливо і енергію	282	692
Інші операційні доходи (витрати)	74,112	51,266
Різні інші операційні витрати	83,817	52,469
Витрати з продажу, загальні та адміністративні витрати		
Витрати з продажу	691,184	465,555
Загальна сума витрат з продажу, загальних та адміністративних витрат	691,184	465,555
Комісійні доходи (витрати)		
Комісійні витрати		
Витрати на брокерську плату	(898)	
Інші комісійні витрати	(233,684)	
Загальна сума комісійних витрат	(234,582)	

Суттєві доходи та витрати		
		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Чистий комісійний дохід (витрати)	(234,582)	

Витрати за характером		
		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані	1,674	1,322
Витрати на послуги	33,033	69,966
Витрати на страхування	15	19
Витрати на оплату професійних послуг	13,014	8,006
Банківські та подібні нарахування	2,282	1,579
Витрати на відрядження	15	18
Комунальні витрати	536	533
Витрати на рекламу	64	92
Класи витрат на виплати працівникам		
Короткострокові витрати на виплати працівникам		
Заробітна плата	53,945	58,863
Внески на соціальне забезпечення	11,602	10,758
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	65,547	69,621
Загальна сума витрат на виплати працівникам	65,547	69,621
Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку		
Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів		
Амортизаційні витрати	2,715	2,379
Амортизаційні витрати	449	342
Загальна сума амортизаційних витрат	3,164	2,721
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	3,164	2,721
Витрати за податком на нерухомість	139	129
Інші витрати	83,817	52,469

Витрати за характером		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума витрат, за характером	187,235	196,099

Різний інший сукупний дохід		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Інші компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування	894	10,493
Податок на прибуток, що відноситься до інших компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток	1,729	(1,030)

Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	(761)	(25)
Загальна частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	(761)	(25)

Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	0	0

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	54,638	14,667

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності		
		тис. грн
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Загальна сума сукупного доходу	54,638	14,667

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

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 відрізнятись 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.

Розкриття інформації про нараховані витрати та інші зобов'язання

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

Розкриття резерву під кредитні збитки

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 – 7% до 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.

Розкриття інформації про асоційовані підприємства

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 інвестиції 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.

Розкриття інформації про винагороду аудиторів

Винагорода аудиторам сплачується відповідно до укладених договорів на проведення аудиту.

Розкриття інформації про затвердження фінансової звітності

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

Розкриття інформації про доступні для продажу фінансові активи

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 прожу 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.

Розкриття основи підготовки 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

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.; р) стислі примітки, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Розкриття інформації про грошові кошти та банківські залишки в центральних банках

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. 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 Всього 328 969 223 143 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. Не прострочені і не знецінені – рейтинг uaA- та вище 328 969 223 143 – рейтинг uaBBB – – – рейтинг uaBB – – не мають рейтинг за нац.шкалою – – Всього депозитів в банках 328969 223 143 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-Гвід 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-КВ-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.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

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. Станом на 31.12.2025 року еквіваленти грошових коштів в Компанії відсутні.

Розкриття інформації про 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 руку 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

Розкриття змін в обліковій політиці

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 застосовувалася 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 оформляється 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 2.8. Перелік застосованих суджень наведено в примітці 3.1.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

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 застосовувалася 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 оформляється 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 2.8. Перелік застосованих суджень наведено в примітці 3.1. 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 перестраховування. У зв'язку із суттєвими змінами щодо визначення результату від страхування та кардинальної зміни у розрахунках зобов'язань за договорами страхування та перестраховування, 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.

Розкриття інформації про загальні зобов'язання

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) визнається 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 основною 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.

Розкриття інформації про відстрочені податки

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 кожен 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. Веручи 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.

Розкриття інформації про амортизаційні витрати

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. 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

Розкриття інформації про дивіденди

В звітному періоді дивіденди Товариством не нараховувались і не виплачувались.

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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 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 статтю. 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

Розкриття інформації про виплати 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.

Розкриття інформації про події після звітнього періоду

Події після звітньої 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 IT-інфраструктуру Товариства завершилась на ранок 23.02.2026 року. Фахівці IT-відділу Товариства зафіксували цей інцидент 23.02.2026 року у ранковий час під час початку робочого дня. За результатами первинного технічного аналізу працівниками IT-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 звітнього 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, відбулося пошкодження будівлі за адресою: м. Київ, вул. Вілоруська, 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.

Розкриття інформації про витрати

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

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

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) визнається у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається 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. 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 справедливу 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.

Розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів

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 моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість Рівень I Рівень II Рівень III Активи, справедлива вартість яких розкривається 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 Активи, справедлива вартість яких розкривається 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

Розкриття інформації про фінансові доходи

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 Всього результат від інвестиційної діяльності 27 110 13 561

Розкриття інформації про 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 взяте зобов'язання) визнається 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.

Розкриття інформації про перше застосування

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 держателю 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 портфельів – 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 перестраховування; • 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 проєктів нових нормативно-правових актів НЕУ. 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 страхування, які 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 плануються 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 випливають 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 держателю 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 кожен 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 свідчатимуть 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 застосовуються 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 обґрунтовану необхідну та підтверджену 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 перестраховування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування.

Розкриття інформації про загальні та адміністративні витрати

Визнання витрат, пов'язаних із здійсненням страхової діяльності розкрито в п.2.7. Компанія несе також інші витрати, які не пов'язані із наданням послуг зі страхування та перестраховування. 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. 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 Витрати 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 Всього Інші витрати операційної діяльності 83 817 52 469

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

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. Загальні відомості про АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БВС ІНШУРАНС» (надалі Товариство або Компанія): Найменування Товариства повне АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БВС ІНШУРАНС» 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», якерішенням 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 «БВС ІНШУРАНС» Найменування Товариства скорочене СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БВС 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 «БВС 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. Вілоруська, 3 Місцезнаходження фактичне 04050 м. Київ, вул. Вілоруська, 3 Телефони, електронна адреса 044 277 21 61, info@bbs.ua Адреса сторінки в мережі Інтернет <http://www.bbs.ua> 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

Перестраховання 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 <http://www.bbs.ua> 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 Красноруцький 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 одним з засновників Аграрного Страхового Пулу України), Асоціація «Аеропорти України» цивільної авіації, Асоціація митних брокерів України, Всеукраїнська асоціація автомобільних імпортерів і дилерів (ВААІД) Рейтинг страховика 04.12.2025 р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» на рівні uaAA за національною шкалою за результатами діяльності Товариства за 9 місяців 2025 року Протягом 2025 року Компанія здійснювала страхову та перестрахову діяльність 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_yutuag.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, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання; клас 2 – страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) – страхування на випадок хвороби – медичне страхування; клас 3 – страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) – страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу); клас 4 – страхування залізничного рухомого складу – страхування залізничного рухомого складу; клас 5 – страхування повітряних суден – страхування повітряних суден; клас 6 – страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд) – страхування водних суден; клас 7 – страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] – страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування; клас 8 – страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ – страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ; клас 9 – страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 – страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, 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 (включаючи залізничний транспорт); клас 11 – страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника) – страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна – страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном; клас 12 – страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника) – страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна – страхування відповідальності під час перевезень водним судном; клас 13 – страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) – страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної

установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу – страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України "Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення", без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу; клас 14 – страхування кредитів – страхування кредитів; клас 15 – страхування поруки (гарантії) – страхування виданих порук (гарантії) та/або прийнятих гарантії; 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), НБУ (www.bank.gov.ua), та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (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 підготовки та подання 1 півріччя 2025 р., дев'ять місяців 2025 р.

Розкриття інформації про безперервність діяльності

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. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Военні 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 створе 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 катализатором, 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, боездатності 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 звітного 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 перестраховування 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 перестраховування. 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 складати 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.

Розкриття інформації про зменшення корисності активів

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

Розкриття інформації про податок на прибуток

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 кожен 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. Веручи 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. 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.

Розкриття інформації про працівників

Середня кількість працівників за 2025 р. - 170 осіб.

Розкриття інформації про провідний управлінський персонал

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 «ВВС 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. •Корницьку 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), Корницька 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 Корницької Олени Вікторівни на посаду члена Наглядової ради. У зв'язку з цим рішенням Корницька 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.

Розкриття інформації про страхові контракти

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 перестраховування 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 перестраховування, укладені протягом звітного періоду, є предметом застосування МСФЗ 17. Одиниця обліку та визнання. Договори страхування та утримувані договори перестраховування 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 перестраховування, які передбачають пропорційне покриття, визнаються з пізньої із дат початку періоду покриття за договором перестраховування та первісного визнання базових договорів страхування, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше. Утримувані договори перестраховування, які не передбачають пропорційного покриття, визнаються з початку періоду покриття за договором перестраховування, крім випадків, якщо на більш ранню дату Компанія визнає обтяжливі договори страхування, які передані у перестраховування, і відповідний договір перестраховування був укладений до визнання обтяжливого базового договору. В такому випадку, утримувані договори перестраховування визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових договорів страхування. Після визнання договорів страхування і утримуваних договорів перестраховування 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 перестраховування, термін дії яких не перевищує 12 місяців з використанням підходу на основі розподілу премій. 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 премій 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 період, 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 премій-), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями; ■ платежі держателю 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 держателю 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 віднесено 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 перестраховування; ■ 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 премія, 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 сплачених 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 перестраховування Первісна оцінка. При первісному визнанні кожної групи утримуваних договорів перестраховування балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, переданих у перестраховування при первісному визнанні, з коригуванням на комісійні винагороди за передачу в перестраховування, 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 перестраховування, за допомогою якого здійснюється коригування активу на залишок покриття і визначається сума, що у подальшому подається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у складі чистого результату перестраховування як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестраховування. Подальша оцінка. Балансова вартість групи утримуваних договорів перестраховування 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 перестраховування 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 перестраховування, 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 перестраховання Чистий результат перестраховання складається з вартості перестраховання за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками. Вартість перестраховання 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 перестраховиків, 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 перестраховання. Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складається зі змін у балансовій вартості договорів страхування і договорів перестраховання внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання 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. 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 кожен 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 формувалися 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 Положенням 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 розрахунок 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.

Розкриття інформації про дохід від страхових премій

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 перестраховання 3 229 1 732 Інші доходи, пов'язані з операційною діяльністю 74 112 51 266 Всього: 855 719 548 988

Розкриття інформації про нематеріальні активи

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. 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. Втрати від зменшення корисності Інші зміни за 2025 р. Залишок на 31.12.2025 р. первісна (переоцінена) вартість Знос первісної (переоціненої) вартості зносу 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 Залишок на 31.12.2023 Надійшло за 2024 р. Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) Вибуло за 2024 р. Нараховано амортизації за 2024 р. Втрати від зменшення корисності первісна (переоцінена) вартість Інші зміни за 2024 р. Залишок на 31.12.2024 р. первісна (переоцінена) вартість Знос первісної (переоціненої) вартості зносу первісна (переоцінена) вартість знос 1 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 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

Розкриття інформації про інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі

Фінансові інструменти, що оцінюються за методом участі в капіталі 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. 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. 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 Залишок Всього: 0 33 560 Акції асоційованого підприємства 0 10 634 Акції дочірнього підприємства 0 22 926 Придбання Всього: - - Акції асоційованого підприємства - - Акції дочірнього підприємства - - Вибуття Всього: - - Акції асоційованого підприємства 10 633 - Акції дочірнього підприємства 22 166 - Зміна справедливої вартості Всього: -761 -26 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.

Розкриття інформації про інвестиції за винятком тих, що обліковуються за методом участі в капіталі

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється 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.

Розкриття інформації про статутний капітал

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.

Розкриття інформації про оренду

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 обгрунтовано 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 прямолинійній основі протягом строку оренди.

Розкриття інформації про ринковий ризик

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 Пехотиною Людмилою Сергіївною без передавання 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 наблизенні 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.

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки" та інших чинних МСФЗ. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними

Розкриття інформації про вартість чистих активів, які належать власникам одиниць

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 володіє 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Хомутиннік Віталій Юрійович - кінцевий бенефіціар (опосередковано через - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест»), суттєва істотна участь складає 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Буряк Сергій Васильович (Україна, ІПН 2419714992, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м.Дніпро, 49005, Україна), який володіє 25,00% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Буряк Олександр Васильович (Україна, ІПН 2571010133, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м.Дніпро, 49005, Україна), який володіє 25,00% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕС ІНШУРАНС» володіє 99,99 % акцій у статутному капіталі АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

Розкриття інформації про частки участі, що не забезпечують контролю

Устименко Андрій Володимирович (Україна, ІПН 3049203837, місцезнаходження: вул. Гоголя, 20, п/б, м. Київ, м. Київ, 01001, Україна), який володіє 0,099960% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС».

Розкриття інформації про непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу

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. Також в даній групі рахується автомобіль ГАЗ, призначений для продажу 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.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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 «ВЕС 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 прийнятого 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 I. Сума надлишку прийнятих активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика 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 (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення 0 6 II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня 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 III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу 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 IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу 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 перестраховування) 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.

Розкриття інформації про інші активи

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 Балансова вартість на кінець періоду 135 219 78 164

Розкриття інформації про інші поточні активи

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. 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.

Розкриття інформації про інші поточні зобов'язання

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. 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 В т.ч. поточна заборгованість з податку на прибуток 5 681 4 109 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

Розкриття інформації про інші операційні витрати

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'єднаної) 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 Всього Інші витрати операційної діяльності 83 817 52 469

Розкриття інформації про інші операційні доходи (витрати)

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 страховальником 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 Всього: 32 483 35 628 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 Всього: 41 629 15 638

Розкриття інформації про інші операційні доходи

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 страховальником 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.

Розкриття інформації про інші забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Створення поточних забезпечень Компанія створює наступні забезпечення, які класифікує як поточні та які можна досить точно оцінити: - Резерв під забезпечення виплат відпусток. 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

Розкриття інформації про основні засоби

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 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. 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 первісна (переоцінена) вартість знос первісної (переоціненої) вартості зносу 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 1539 1077 - - - 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 4222 11856 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 первісна (переоцінена) вартість знос первісної (переоціненої) вартості зносу первісна (переоціненої) вартості знос 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 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 Кобилинська 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 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 Кобилинська 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 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 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 визнається в складі прибутку або збитку за період як дохід.

Розкриття інформації про забезпечення

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.

Розкриття інформації про перестраховання

Утримувані договори перестраховання, що є активами: на 31.12.2025 на 31.12.2024 Всього: 805 350 6.13.2 Утримувані договори перестраховання, що є зобов'язаннями: на 31.12.2025 на 31.12.2024 Всього: 0 0

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 володіє 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Хомутинник Віталій Юрійович - кінцевий бенефіціар (опосередковано через - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест»), суттєва істотна участь складає 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Буряк Сергій Васильович (Україна, ІПН 2419714992, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м.Дніпро, 49005, Україна) , який володіє 25,00% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Буряк Олександр Васильович (Україна, ІПН 2571010133, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м.Дніпро, 49005, Україна) , який володіє 25,00% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕС 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 «ВЕС 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 «ВЕС ІНШУРАНС» Буряк Сергій Васильович 25,00% 25,00% СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕС ІНШУРАНС» Буряк Олександр Васильович 25,00% 25,00% СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕС ІНШУРАНС» СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕС ІНШУРАНС» 0 % 99,99 % АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» Хомутинник Віталій Юрійович 98,0878% 98,0878% ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ» СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕС ІНШУРАНС»(суттєвий вплив через АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ») 0% 34,84% ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК» СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ВЕС 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 «ВЕС 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. • Корницьку 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), Корницька 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 Корницької Олени Вікторівни на посаду члена Наглядової ради. У зв'язку з цим рішенням Корницька 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 – 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 Дочірне 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 Дочірне 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 Дочірне 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 дочірне 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 Дочірне 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.

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

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 Всього власного капіталу 213 845 160 036 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 «ВЕС 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.

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий 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. 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 «ВЕС 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. Капітал в дооцінках тис.грн. На 31.12.2024 р. На 31.12.2023 р. Переоцінка основних засобів у вигляді нерухомого майна 52 316 49 693 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

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки" та інших чинних МСФЗ. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними

Опис облікової політики щодо фінансових активів, доступних для продажу

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 прожу 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.

Опис облікової політики щодо відстроченого податку 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.

Опис облікової політики щодо амортизаційних витрат

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. 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.

Опис облікової політики щодо припинення визнання фінансових інструментів

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 взяте 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.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

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 ускладні 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.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

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

Опис облікової політики щодо витрат

Визнання витрат, пов'язаних із здійсненням страхової діяльності розкрито в п.2.7. Компанія несе також інші витрати, які не пов'язані із наданням послуг зі страхування та перестраховування. 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.

Опис облікової політики щодо оцінки справедливої вартості

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 справедливу 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.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

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 взяте 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 кожен 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 банківської 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 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 ускладі 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.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток

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.

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

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 операції 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

Опис облікової політики щодо функціональної валюти

Функціональною валютою та валютою цієї фінансової звітності є українська гривня.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

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.

Опис облікової політики щодо податку 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. Веручи 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.

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 мабутніми 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 перестраховання; • 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 перестраховання Первісна оцінка. При первісному визнанні кожної групи утримуваних договорів перестраховання балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, переданих у перестраховання при первісному визнанні, з коригуванням на

комісійні винагороди за передачу в перестраховання, 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 базових договорів створюється компонент відшкодування збитків щодо групи утримуваних договорів перестраховання, 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 перестраховання як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестраховання. Подальша оцінка. Балансова вартість групи утримуваних договорів перестраховання 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 перестраховання 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 перестраховання, 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 аквізичних витрат, збитки і сторно збитків за обтяжливими контрактами, а також збитки та сторнування збитків від знецінення активів за аквізичними грошовими потоками. Чистий результат перестраховання Чистий результат перестраховання складається з вартості перестраховання за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестрахованими. Вартість перестраховання 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 перестраховання. Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складається зі змін у балансовій вартості договорів страхування і договорів перестраховання внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання 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.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

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.

Опис облікової політики щодо інвестицій в асоційовані підприємства

Компанія оцінює вартість інвестицій в асоційовані компанії, 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.

Опис облікової політики щодо оренди

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 в тому, 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 малопідвищним. Орендні платежі з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

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 справедливу 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.

Опис облікової політики щодо основних засобів

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) Вудинки 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.

Опис облікової політики щодо податків, окрім податку на прибуток

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

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС"

Ідентифікаційний код юридичної особи 20344871

Правова форма суб'єкта господарювання

Акціонерне товариство

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

вулиця Вілоруська, буд. 3, м. КИЇВ, 04050

Основне місце ведення бізнесу

Україна

Філіали суб'єкта господарювання, що звітує, адреси та телефони

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БВС ІНШУРАНС" має 6 відокремлених структурних підрозділів

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Види діяльності згідно КВЕД : 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 Перестрахування 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 Діяльність страхових агентів, брокерів

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

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

Фінансова звітність відповідає МСФЗ



Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

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. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу – природні наслідки війни. Военні 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 боеприпасів 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 катализатором, 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 звітного 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 перестраховування

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 перестраховання. 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 складати 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.

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

	тис. грн	
	Строк погашення не більше одного року	Строк погашення - Усього
Поточні запаси	215	215
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	14,607	14,607
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	22,335	22,335

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки" та інших чинних МСФЗ. Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

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 прийняттого 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 прийняттого 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 I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика 203 191,6 2 1. Сума прийнятних 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 (перестраховання), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення 0 6 II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня 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 III. Сума прийняттого регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу 185 796,1 11 1. Сума складових прийняттого регулятивного капіталу першого рівня 110 342,8 12 2. Сума складових прийняттого регулятивного капіталу другого рівня 75 453,3 13 3. Сума складових прийняттого регулятивного капіталу третього рівня 0 14 IV. Сума прийняттого регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу 120 403,2 15 1. Сума складових прийняттого регулятивного капіталу першого рівня 110 342,8 16 2. Сума складових прийняттого 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 прийняттого 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 перестраховання) 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.

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

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 2.8. Перелік застосованих суджень наведено в примітці 3.1. 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 перестраховування. У зв'язку із суттєвими змінами щодо визначення результату від страхування та кардинальної зміни у розрахунках зобов'язань за договорами страхування та перестраховування, 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 процесях, що тривають, пов'язані із розробкою суттєвих внутрішніх нормативних документів, які наразі приводяться у відповідність нормативно-правовим актам Національного банку України.

1) Вперше застосовані МСФЗ

МСФЗ 17

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

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 визначаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

Зміна в
обліковій
політиці,
здійснена згідно
з положеннями
перехідного
періоду первісно
застосованих
МСФЗ



Опис характеру зміни в обліковій політиці

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 страховальника та зобов'язується надати страховальнику 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 держателю 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; - очікуваності 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 одиницю 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 страхування об'єднуються у портфель (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 випливають 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 держателю 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 неохочності 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 кожен 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 перестраховання. За всіма договорами перестраховання, укладеними Компанією, перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі договори перестраховання 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 перестраховання починаючи з дати, яка настала раніше: - початку строку страхового покриття перестраховиком за когортою договорів вихідного перестраховання; - дати первісного визнання страховиком когорти обтяжливих базових договорів, якщо страховик уклав відповідний договір вихідного перестраховання, який було віднесено до когорти договорів вихідного перестраховання станом на цю дату або раніше. Компанія визнає когорту договорів вихідного перестраховання, які належать до пропорційного перестраховання, 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 перестраховання. До контрактів перестраховання Компанія застосовує підхід РАА. Станом на дату переходу обсяг контрактів перестраховання був несуттєвий. ♦ Судження щодо збитковості страхових контрактів. Страховик, якщо в будь-який час протягом строку страхового покриття факти та обставини свідчатимуть 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 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 застосовуються 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 обґрунтовану необхідну та підтверджену 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 перестраховування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування.

Опис факту більш раннього застосування нового або зміненого Стандарту бухгалтерського обліку МСФЗ

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 перестраховування. У зв'язку із суттєвими змінами щодо визначення результату від страхування та кардинальної зміни у розрахунках зобов'язань за договорами страхування та перестраховування, 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.

Новий або
змінений
Стандарт
бухгалтерського
обліку МСФЗ було
застосовано
раніше



2) Вперше застосовані МСФЗ

Класифікація зобов'язань як поточних чи непоточних

Назва МСФЗ, який застосовується вперше

Компанія застосувала нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2026 року при складанні цієї фінансової звітності.

Розкриття інформації про події після звітнього періоду

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 IT-інфраструктуру Товариства завершилась на ранок 23.02.2026 року. Фахівці IT-відділу Товариства зафіксували цей інцидент 23.02.2026 року у ранковий час під час початку робочого дня. За результатами первинного технічного аналізу працівниками IT-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 звітнього 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 на 5 595,5 тис. грн., зокрема: - резерву страхових резервів за 1 квартал 2025 року на 2 260,6 тис. грн.; - резерву незароблених премій на 87,0 тис. грн.; - компонента збитку 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, затвержені Протоколом Наглядової ради Товариства № 30- 12/2024 від 30 грудня 2024 року.

Пояснення про орган затвердження

Правління Товариства

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-25

Розкриття інформації про пов'язані сторони

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 володіє 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Хомутиннік Віталій Юрійович - кінцевий бенефіціар (опосередковано через - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест»), суттєва істотна участь складає 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ВЕС ІНШУРАНС»; - Буряк Сергій Васильович (Україна, ІПН 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, ІПН 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 «БЕС ІНШУРАНС» Буряк Сергій Васильович 25,00% 25,00% СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» Буряк Олександр Васильович 25,00% 25,00% СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» 0 % 99,99 % АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» Хомутиннік Віталій Юрійович 98,0878% 98,0878% ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ» СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС ІНШУРАНС» (суттєвий вплив через АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ») 0% 34,84% ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК» СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БЕС 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 «БЕС 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. • Корницьку 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), Корницька 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 Корницької Олени Вікторівни на посаду члена Наглядової ради. У зв'язку з цим рішенням Корницька 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 - Красноруцький 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 - Красноруцький 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 - Красноруцький 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 - Красноруцький 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

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу		
	ТИС. ГРН	
	Сума винагороди провідному управлінському персоналу	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	8,843	6,783
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	8,843	6,783

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

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.

Розкриття інформації про основні засоби

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 основних засобів складається 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. 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 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 1539 1077 - - - 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 4222 11856 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 первісна (переоцінена) вартість знос 1 знос первісної (переоціненої) вартості зносу первісної (переоціненої) вартості зносу 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 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 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 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 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 визнається в складі прибутку або збитку за період як дохід.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

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 статтю «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.

Земля	Земля та будівлі		Машини	Транспортні засоби		Інші основні засоби
	Будівлі	Будівлі		Кораблі	Автомобілі	
Основні оцінки, основні засоби	Основні засоби у вигляді нерухомого майна обліковуються за моделлю переціненої вартості. Для проведення оцінки залучається професійні оцінювачі. Результати перецінки відображаються у іншому сукупному доході.	Основні засоби обліковуються за моделлю переціненої вартості. Для проведення оцінки залучається професійні оцінювачі. Результати перецінки відображаються у іншому сукупному доході.	Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за виражуванням накопиченого зносу накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які відносяться до придбання активу. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони понесені.	Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за виражуванням накопиченого зносу та зносу накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які відносяться до придбання активу. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони понесені.	Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за виражуванням накопиченого зносу та зносу накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які відносяться до придбання активу. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони понесені.	Основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за виражуванням накопиченого зносу та зносу накопичених збитків від зменшення корисності. Вартість придбання включає витрати, які відносяться до придбання активу. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визначаються у складі прибутку або збитку за період, у якому вони понесені.
Основні оцінки, застосовані	Модель перецінки	Модель перецінки	Модель собівартості	Модель перецінки	Модель собівартості	Модель собівартості

	Земля та будівлі		Машини	Транспортні засоби			Пристосування та приладдя	Інші основні засоби
	Земля	Будівлі		Кораблі	Літак	Автомобілі		

для основних засобів

Амортизація основних засобів проводиться за прямолінійним методом.

Амортизація основних засобів проводиться за

прямолінійним методом.

Амортизація основних засобів проводиться за

прямолінійним методом.

Амортизація основних засобів проводиться за

прямолінійним методом.

Амортизація основних засобів проводиться за прямолінійним методом.

Амортизація основних засобів проводиться за

прямолінійним методом.

Амортизація основних засобів проводиться за

прямолінійним методом.

Метод амортизації, основні засоби

Прямолінійний метод

Прямолінійний метод

Прямолінійний метод

Прямолінійний метод

Метод амортизації, основні засоби, за категоріями

P12Y

P5Y

P5Y

P5Y

P20Y

Строк корисного використання, що

Інші основні засоби	Пристосування та приладдя		Транспортні засоби				Машини	Земля та будівлі	
	Транспортні засоби		Кораблі	Літак	Автомобілі	Будівлі		Земля	
	Кораблі	Літак							Автомобілі

вимірюється як період часу, основні засоби

Дати проведення переоцінки, основні засоби

31.12.2025р.

31.12.2025 р.

У 2025 році були

переоцінені основні засоби із залученням професійного оцінювача станом на 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

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

Пояснення участі незалежного оцінювача у переоцінці, основні засоби

Земля та будівлі		Машини		Транспортні засоби		Присосування та приладдя	Інші основні засоби
Земля	Будівлі	Кораблі	Літак	Автомобілі			
<p>Україні» Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №105/22, виданий Фондом державного майна України 17.02.2022 р. (оцінювач Науменко А.С. кваліфікаційне свідцтво №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,</p>							

Будівлі					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	61,312	51,963			
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби	(10,478)	(14,455)			
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби	10,222	23,804			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	1,044				
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	1,044				
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби	(48)				
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(48)				
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	740	9,349			
Основні засоби на кінець періоду	62,052	61,312			
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи	62,041	61,253			
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	51,820	37,449			
Основні засоби, дооцінка	10,221	23,804			

Таблиця (частина 2 з 16)

					Земля та будівлі
					Автомобілі
Будівлі					

			Балансова вартість		
Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Валова балансова вартість		
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду				61,312	51,963
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби				(10,478)	(14,455)
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби				10,222	23,804
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби				1,044	
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби				1,044	
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби				(48)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби				(48)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів				740	9,349
Основні засоби на кінець періоду				62,052	61,312
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи				62,041	61,253
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю				51,820	37,449
Основні засоби, дооцінка				10,221	23,804

Таблиця (частина 3 з 16)

Будівлі					

Валова балансова вартість				Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності	
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	61,312	51,963			
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби	(10,478)	(14,455)			
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби	10,222	23,804			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	1,044				
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	1,044				
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби	(48)				
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(48)				
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	740	9,349			
Основні засоби на кінець періоду	62,052	61,312			
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи	62,041	61,253			
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	51,820	37,449			
Основні засоби, дооцінка	10,221	23,804			

Таблиця (частина 4 з 16)

					Машини
Будівлі					

				Балансова вартість	
Валова балансова вартість	Валова балансова вартість				
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів			Накопичене зменшення корисності	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду				61,312	51,963
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби				(10,478)	(14,455)
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби				10,222	23,804
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби				1,044	
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби				1,044	
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби				(48)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби				(48)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів				740	9,349
Основні засоби на кінець періоду				62,052	61,312
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи				62,041	61,253
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю				51,820	37,449
Основні засоби, дооцінка				10,221	23,804

Таблиця (частина 5 з 16)

Будівлі					
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних		Валова балансова вартість	

		активів та зменшення корисності			
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	1,382	1,505			
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби	(240)	(252)			
Збільшення (зменшення) анаслідок переоцінки, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	158	129			
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	158	129			
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби	(171)				
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(171)				
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(253)	(123)			
Основні засоби на кінець періоду	1,129	1,382			
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи					
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю					
Основні засоби, дооцінка					

Таблиця (частина 6 з 16)

Будівлі			Балансова вартість	
Валова балансова вартість				Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних

					активів та зменшення корисності
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду				1,382	1,505
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби				(240)	(252)
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби				158	129
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби				158	129
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби				(171)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби				(171)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів				(253)	(123)
Основні засоби на кінець періоду				1,129	1,382
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи					
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю					
Основні засоби, дооцінка					

Таблиця (частина 7 з 16)

Будівлі					
Валова балансова вартість		Валова балансова вартість			
Накопичена амортизація матеріальних та					

нематеріальних активів	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Поточний звітний період					
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	1,577	2,028			
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби	(757)	(1,288)			
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби	453	1,107			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби	(129)	(270)			
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(129)	(270)			
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(433)	(451)			
Основні засоби на кінець періоду	1,144	1,577			
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи	1,237	1,577			
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю	341	470			
Основні засоби, дооцінка	896	1,107			

Таблиця (частина 8 з 16)

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
					Транспортні засоби
Будівлі			Балансова вартість		
Валова балансова вартість			Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності		Валова балансова вартість
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду				1,577	2,028
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби				(757)	(1,288)
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби				453	1,107
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби				(129)	(270)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби				(129)	(270)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів				(433)	(451)
Основні засоби на кінець періоду				1,144	1,577
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи				1,237	1,577
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю				341	470
Основні засоби, дооцінка				896	1,107

Таблиця (частина 9 з 16)

Будівлі					
Валова балансова вартість					
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	1,577	2,028			
Зміни в основних засобах					

внаслідок переоцінки, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби				(129)	(270)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби				(129)	(270)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів				(433)	(451)
Основні засоби на кінець періоду				1,144	1,577
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи				1,237	1,577
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю				341	470
Основні засоби, дооцінка				896	1,107

Таблиця (частина 11 з 16)

Будівлі					
Валова балансова вартість				Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності	
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	63	89			
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби	(26)	(26)			
Збільшення (зменшення) внаслідок					

переоцінки, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби		0			
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	(26)	(26)			
Основні засоби на кінець періоду	37	63			
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи					
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю					
Основні засоби, дооцінка					

Таблиця (частина 12 з 16)

					Інші основні засоби
Будівлі			Балансова вартість		
Валова балансова вартість	Валова балансова вартість				
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах				63	89
Основні засоби на початок періоду					
Зміни в основних засобах				(26)	(26)
Амортизація, основні засоби					
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					

Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					0
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів				(26)	(26)
Основні засоби на кінець періоду				37	63
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи					
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю					
Основні засоби, дооцінка					

Таблиця (частина 13 з 16)

Будівлі					
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності			
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	112	68			
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби	(35)	(65)			
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через	303	109			

інші зміни, основні засоби					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	303	109			
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби	(17)				
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(17)				
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	251	44			
Основні засоби на кінець періоду	363	112			
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи					
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю					
Основні засоби, дооцінка					

Таблиця (частина 14 з 16)

Будівлі			Балансова вартість		
Валова балансова вартість					
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах				112	68
Основні засоби на початок періоду					
Зміни в основних засобах				(35)	(65)
Амортизація, основні засоби					
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби				303	109
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби				303	109
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби				(17)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби				(17)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів				251	44
Основні засоби на кінець періоду				363	112
Основні засоби, переоцінка					
Основні засоби, переоцінені активи					
Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю					
Основні засоби, дооцінка					

Таблиця (частина 15 з 16)

	Основні засоби				
Будівлі					
Валова балансова вартість					
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Розкриття детальної інформації про основні засоби					
Узгодження змін в основних засобах					
Основні засоби на початок періоду	64,446	55,653			
Зміни в основних засобах					
Амортизація, основні засоби	(11,536)	(16,086)			
Збільшення (зменшення) внаслідок переоцінки, основні засоби	10,675	24,911			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, основні засоби	1,505	238			
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, основні засоби	1,505	238			
Вибуття та вибуття з використання, основні засоби					
Вибуття, основні засоби	(365)	(270)			
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(365)	(270)			

Основні засоби, переоцінені активи, за собівартістю				52,161	37,919
Основні засоби, дооцінка				11,117	24,911

Розкриття інформації про нематеріальні активи

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. 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. Втрати від зменшення корисності Інші зміни за 2025 р. Залишок на 31.12.2025 р. первісна (переоцінена) вартість Знос первісної (пе-реоціне-ної) вартості зносу 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 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 Залишок на 31.12.2023 Надійшло за 2024 р. Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) Вибуло за 2024 р. Нараховано амортизації за 2024 р. Втрати від зменшення корисності первісна (переоцінена) вартість Інші зміни за 2024 р. Залишок на 31.12.2024 р. первісна (переоцінена) вартість Знос первісної (пе-реоціне-ної) вартості зносу первісна (переоцінена) вартість знос 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 Права на об'єкти промислової власності 41 33 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 41 33 Авторське право та суміжні з ними права 728 621 102 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

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

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. 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.

активах за винятком гудвілу					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу		0			
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу		0			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	8	8			

Таблиця (частина 2 з 10)

Назви брендів			Комп'ютерне програмне забезпечення		
Ліцензії					
Валова балансова вартість	Балансова вартість Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду		8	8	354	228
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу					

				(449)	(341)
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу				426	467
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу			0	426	467
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					(0)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу			0	(23)	126
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	8		8	331	354

Таблиця (частина 3 з 10)

Назви брендів					
Ліцензії					
Балансова вартість					
Валова балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду					354
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу					(449)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни,					

нематеріальний активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					426
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					426
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу					(23)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду					331

Таблиця (частина 4 з 10)

Назви брендів					
Ліцензії					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	228		621		
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(341)				
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					

активи за винятком гудвілу					
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу				(621)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу				(621)	
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу				(621)	
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду					

Таблиця (частина 6 з 10)

Назви брендів					
Ліцензії					
Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість Валова балансова вартість
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	621				
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання,	(621)				

нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(621)				
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(621)				
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду					

Таблиця (частина 7 з 10)

Назви брендів		Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію			
Ліцензії					
Валова балансова вартість		Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів		Накопичене зменшення корисності	
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду		621	2	2	
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання,		(621)			

нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу		(621)			
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу		(621)			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду			2	2	

Таблиця (частина 8 з 10)

Назви брендів					
Ліцензії					
Балансова вартість					
Валова балансова вартість					
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду				2	2
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Загальна сума збільшення (зменшення)					

нематеріальних активів за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду				2	2

Таблиця (частина 9 з 10)

	Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу				
Назви брендів					
Ліцензії					
Валова балансова вартість					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	364	859			
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу					
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу	(449)	(341)			
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальний активи за винятком гудвілу					
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	426	467			
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу	426	467			
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу					
Вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу		(621)			
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу		(621)			
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	(23)	(495)			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	341	364			

Таблиця (частина 10 з 10)

			тис. грн
Назви брендів			
Ліцензії			
	Балансова вартість		
Валова балансова вартість			
Поточний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу			
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду		364	859
Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу			
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу		(449)	(341)
Збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу			
Збільшення (зменшення) через інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу		426	467
Загальна сума збільшення (зменшення) через передавання та інші зміни, нематеріальні активи за винятком гудвілу		426	467
Вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу			
Вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(621)
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(621)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу		(23)	(495)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду		341	364

Розкриття інформації про податок на прибуток

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 кожен 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. 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.

	ТИС. ГРН	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Значні компоненти витрат на сплату податку (доходу від повернення податку)		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) та коригування щодо поточного податку попередніх періодів		
Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	8,870	
Загальна сума поточних витрат на сплату податку (доходів від повернення податку) та коригувань поточного податку за попередні періоди	8,870	0
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	8,870	0
Поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображається безпосередньо на рахунках власного капіталу		
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(1,728)	1,030
Сумарний поточний та відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	(1,728)	1,030

Поточний звітний період	Тимчасові різниці				Невикористані податкові вигоди
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки	
Викриття інформації про тимчасові різниці, невикористані податкові вигоди та невикористані податкові вигоди					
Зідстрочені податкові активи та зобов'язання			161	161	
Відстрочені податкові зобов'язання			161	161	
Чисте відстрочене податкове зобов'язання (актив)			1,889	1,889	
Узгодження змін у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)					
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на початок періоду					
Зміни у відстроченому податковому зобов'язанні (активі)					
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу			(1,728)	(1,728)	
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)			(1,728)	(1,728)	
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду			161	161	

Порівняльний звітний період	Тимчасові різниці				Невикористані податкові вигоди	Тимчасові різниці податкових збитків та невикористані податкові вигоди
	Резерв під кредитні збитки	Нереалізовані прибутки (збитки) від курсових різниць	Інші тимчасові різниці	Невикористані податкові збитки		
Відстрочений податок, пов'язаний із статтями, що відображаються безпосередньо за кредитом (дебетом) власного капіталу	1,030		1,030	1,030		1,0
Загальна сума збільшення (зменшення) відстроченого податкового зобов'язання (активу)				1,030		1,0
Відстрочене податкове зобов'язання (актив) на кінець періоду				1,889		1,8

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Узгодження облікового прибутку, помноженого на застосовані ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	63,508	
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) за застосованою ставкою оподаткування	8,870	
Загальна сума витрат на сплату податку (доходів від повернення податку)	8,870	
Узгодження середньої ефективної ставки оподаткування та застосованої ставки оподаткування		
Обліковий прибуток	63,508	
Застосовувана ставка оподаткування	18.00%	
Загальна середня ефективна ставка оподаткування	18.00%	

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Поточні витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	8,870	
---	-------	--

Розкриття інформації про страхові контракти

Визнання, оцінка та представлення страхових договорів МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації щодо договорів страхування, договорів перестраховування 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 перестраховування. Компанія проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестраховування окремо і щодо кожного із них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми (ліміту відповідальності). Утримувані договори перестраховування - договори переданого перестраховування, які не звільняють Компанію від її зобов'язання, пов'язаного з базовими договорами страхування. Утримувані договори перестраховування 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 перестраховання, укладені протягом звітного періоду, є предметом застосування МСФЗ 17. Одиниці обліку та визнання. Договори страхування та утримувані договори перестраховання 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 перестраховання, які передбачають пропорційне покриття, визнаються з пізньої із дат початку періоду покриття за договором перестраховання та первісного визнання базових договорів страхування, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше. Утримувані договори перестраховання, які не передбачають пропорційного покриття, визнаються з початку періоду покриття за договором перестраховання, крім випадків, якщо на більш ранню дату Компанія визнає обтяжливі договори страхування, які передані у перестраховання, і відповідний договір перестраховання був укладений до визнання обтяжливого базового договору. В такому випадку, утримувані договори перестраховання визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових договорів страхування. Після визнання договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання 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 перестраховання, 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 премій-), 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 перестраховування; ■ 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 перестраховування Первісна оцінка. При первісному визнанні кожної групи утримуваних договорів перестраховування балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, переданих у перестраховування при первісному визнанні, з коригуванням на комісійні винагороди за передачу в перестраховування, 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 перестраховування, 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 перестраховування як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестраховування. Подальша оцінка. Балансова вартість групи утримуваних договорів перестраховування 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 перестраховування 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 перестраховування, 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 перестраховання Чистий результат перестраховання складається з вартості перестраховання за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками. Вартість перестраховання 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 перестраховання. Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання Чисті фінансові доходи або витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складається зі змін у балансовій вартості договорів страхування і договорів перестраховання внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати від договорів страхування і утримуваних договорів перестраховання 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. Випушені 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 формувалися 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 розрахунок 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 «Спрошений 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.

Пояснення визнаних сум

Таблиця 1 - Результат страхових послуг

	тис. грн	
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від страхування	778378	495990
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	(681692)	(457580)
Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування за винятком фінансового доходу (витрат)		
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиків	(9492)	(7975)
Чистий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестраховування, за винятком фінансового доходу (витрат)	(9492)	(7975)
Загальна сума результату страхових послуг	87194	30435

Додаткова інформація про страхові контракти

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 якими 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 перестраховування; • 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 страхування, які 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 (PAA), використовується судження щодо того, чи суттєво відрізнятиметься зобов'язання на залишок покриття згідно з PAA 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 (PAA), 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 між 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 випливають 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 кожен 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 когорта договорів вихідного перестрахування починаючи з дати, яка настала раніше: – початку строку страхового покриття перестраховиком за когортою договорів вихідного перестрахування; – дати первісного визнання страховиком когорта обтяжливих базових договорів, якщо страховик уклав відповідний договір вихідного перестрахування, який було віднесено до когорта 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 когорта 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 когорта договорів до групи обтяжливих договорів (далі – обтяжливість когорта договорів), визначає компонент збитку як різницю між сумою найкращої оцінки резерву премій та маржі ризику, віднесених до когорта 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 підтверджену 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 аквізційні грошові потоки до групи контрактів і страхових контрактів, які, як очікується, виникнуть у результаті поновлення страхових контрактів у групі. Договори перестраховування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування.

Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із контрактами у сфері застосування МСФЗ 17

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ17

Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із контрактами у сфері застосування МСФЗ 17
 Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що виникають за контрактами 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 ризику 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 перестраховування 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 поквартально 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 результату, 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 (A3 - 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, IT, 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 непрямими витратами в лініях бізнесу ДМС (A2) та ОСЦПВ (A3). 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 андеррайтинг. 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 андеррайтингу 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 взаєвплив 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) УСЬОГО 528 146,36 100% Інвестиційний 2. Кредитна якість та концентрація • Банківський сектор: Товариство співпрацює з 14 акредитованими банками. Концентрація в державних банках (АТ «Ошадбанк», АТ «Укресімбанк», АБ «Укргазбанк») забезпечує додаткову стабільність. Найбільший ризик на одного контрагента – АТ «ТАСКОМБАНК» (76,5 млн грн). • Перестраховування: Ризик оцінюється як низький (рівень 2), оскільки основними партнерами є світові лідери: Hannover Ruesck 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 (%) Вазовий Поточний стан (оціювані 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 Одночасне 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 доходності. 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 від застосування сценарію (Валовий результат) Ефект від застосування сценарію (Чистий результат) Параметри ризику Валовий / Чистий Вплив на капітал/прибуток Вплив після перестраховування 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 20% 201 602 (40 320) (36 288) 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 заміни 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 (перестраховування, андеррайтингу та методології). • Вплив на ризики: Ці зміни були спрямовані на «оздоровлення» системи внутрішнього контролю та зниження операційного ризику Товариства посилення андеррайтингу, перестраховування. 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 перестраховування: 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.

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ17

Розкриття інформації про вплив змін валютних курсів

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 ро 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

Опис функціональної валюти

Гривня

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток) від курсових різниць		
Прибуток від курсових різниць	14,036	20,464
Збиток від курсових різниць	(6,162)	(5,753)
Чистий прибуток (збиток) від курсових різниць	7,874	14,711

Валютні курси різних типів валют	Курс валюти на початок періоду	Валютний курс на кінець періоду	Середній валютний курс
Долар США	42.039000	42.387800	42.213400
Євро	43.926600	49.856500	46.891550

Розкриття інформації про 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

Отримання або втрата контролю над дочірніми підприємствами або іншими господарськими одиницями		
тис. грн		
	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Компенсація сплачена (отримана)	(22,996)	
Частина сплаченої (отриманої) компенсації, отриманої грошовими коштами та їх еквівалентами	(22,996)	

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

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 ускладні 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти, за умови розбіжності зі звітом про фінансовий стан – узгодження сум		
	тис. грн	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Грошові кошти та їх еквіваленти	370,580	266,155
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів, якщо ця сума відрізняється від суми, відображеної у звіті про фінансовий стан	370,580	266,155

Розкриття інформації про акціонерний капітал, резерви та інший додатковий 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. 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 «ВЕС 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. Капітал в дооцінках тис.грн. На 31.12.2024 р. На 31.12.2023 р. Переоцінка основних засобів

у вигляді нерухомого майна 52 316 49 693 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

тис. грн				
Статті	Поточний звітний період		Порівняльний звітний період	
	Звичайні акції	Привілейовані акції	Звичайні акції	Привілейовані акції

Кількість акцій, дозволених до випуску	367,144		367,144	
--	---------	--	---------	--

Кількість акцій випущених

Кількість акцій випущених та повністю оплачених	367,144		367,144	
---	---------	--	---------	--

Загальна кількість випущених акцій	367,144		367,144	
------------------------------------	---------	--	---------	--

Номінальна вартість акції (в гривнях)	0.14		0.14	
---------------------------------------	------	--	------	--

Розкриття інформації про резерви у власному капіталі

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 Всього власного капіталу 213 845 160 036 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 «ВЕС 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.

Опис характеру та мети резервів у складі власного капіталу

Дооцінка

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

Резервний капітал

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 «БЕС 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.

Т.в.о. Голови Правління

І.В.Окара



Головний бухгалтер

В.М.Слободяник

