АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНИХ
СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
9 МІСЯЦІВ 2026 РОКУ

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

		Примітки	30.09.2026	31.12.2025
	Активи			
1	Гроші та їх еквіваленти	6.1.1, 6.1.2	400 943	370 580
2	*в т.ч. депозитні вклади*	6.1.1.	344 153	328 970
3	Залишок коштів в централізованих страхових резервних фондах	2.9., 6.3.	150 802	135 219
4	Основні засоби	2.2., 6.2.1.	55 551	64 725
5	Довгострокові фінансові інвестиції	3.3., 6.1.4.	99	99
6	Дебіторська заборгованість	6.4.	44 555	21 378
7	Нематеріальні активи	2.2., 6.2.2.	300	341
8	Утримувані контракти перестрахування, що є активами	6.13.1.	1 574	805
9	Запаси		380	215
10	**Інші активи**		73	131
11	***Усього активів***		**654 277**	**593 493**
	Баланс		**654 277**	**593 493**
	Зобов'язання			
1	Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями у т.ч.:	6.12.	**380 816**	**342 134**
2	Зобов'язання за страховими договорами страхування	6.12.	125 673	120 666
3	Зобов'язання за страховими контрактами (зобов'язання на залишок покриття)	6.12.	255 143	221 468
4	Утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями	6.13.2.	0	0
5	Поточні зобов'язання за розрахунками з персоналом		0	0
6	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	6.14.	12 297	5 787
7	*в т.ч. з податку на прибуток*	6.14.	12 147	5 681
8	Кредиторська заборгованість	6.5.	16 625	23 557
9	Поточні забезпечення	3.4., 6.6.	8 891	8 009
10	Відстрочені податкові зобов'язання		161	161
11	**Усього зобов'язань**		**418 790**	**379 648**
	Власний капітал			
1	Зареєстрований капітал	6.7.1.	51400	51400
2	Капітал у дооцінках	6.7.4.	43481	52316
3	Резервний капітал	6.7.2.	38451	38451
4	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.7.3.	102155	71678
5	**Усього власного капіталу**	6.7.5.	**235 487**	**213 845**
	Баланс		**654 277**	**593 493**

Голова Правління П.В. Краснорyцький

Головний бухгалтер В.М. Слободяник

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ ББС ІНШУРАНС Ідентифікаційний код 20364871 УКРАЇНА м.КИЇВ

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

№	*Суттєві статті звіту про фінансові результати за 9 місяців 2026 рік*	Примітки	9 міс 2026 рік	9 міс 2025 рік
1	Дохід за договорами страхування	6.8.	587 695	579 432
2	Інші операційні доходи	6.8.	35 367	62 934
3	Витрати на страхові послуги за випущеними договорами страхування	6.10.	-556 748	-492 508
4	Інші витрати операційної діяльності	6.11.	-51 371	-72 737
5	Витрати на перестрахування		-10 449	-11 550
6	Дохід за договорами перестрахування	6.8.	4 224	4 286
7	**Результат страхових послуг**		**8 718**	**69 857**
8	Фінансові витрати за договорами страхування		1 361	-32 968
9	**Чистий результат страхової діяльності**		**10 079**	**36 889**
10	Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю	6.9.	27 818	18 781
11	Результати операцій за методом участі в капіталі	6.9.	0	-761
12	**Чистий результат від інвестиційної діяльності**	**6.9.**	**27 818**	**18 020**
13	Прибутки (збитки) до оподаткування	6.7.3.	37 897	54 909
14	Витрати (доходи) з оподаткування		7 493	7 279
15	**Прибуток (збиток) за період**	**6.7.3.**	**30 404**	**47 630**
16	**ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**			
17	Дооцінка уцінка необоротних активів		0	0
18	Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		0	0
19	Інший сукупний дохід після оподаткування		**0**	**0**
20	**Сукупний дохід усього**		**30 404**	**47 630**

Голова Правління П.В. Красноруцький

Головний бухгалтер В. М. Слободяник

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ББС ІНШУРАНС" Ідентифікаційний код 20344871 УКРАЇНА м. КИЇВ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ окремий
за 9 місяців 2026 року

№	Найменування статті	Примітки	9 міс 2026	9 міс 2025
1	**І. Рух коштів у результаті операційної діяльності**			
2	Надходження від повернення авансів		4 710	1 518
3	Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3 283	1 670
4	Надходження від операційної оренди		0	1
5	Надходження від страхових премій	6.1.3.	623 997	668 825
6	Інші надходження		26 978	34 244
7	Витрачання			
8	Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	6.1.3.	-112 676	-280 009
9	Праці		-34 277	-32 025
10	Відрахувань на соціальні заходи		-10 466	-9 474
11	Зобов'язань з податків і зборів	6.1.3.	-30 893	-32 867
12	Витрачання на оплату авансів		-1 461	-14
13	Витрачання на оплату повернення авансів		-1 835	-1 387
14	Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	6.1.3.	-449 648	-231 995
15	Інші витрачання		-24 932	-51 035
16	**Чистий рух коштів від операційної діяльності**		**-7 220**	**67 452**
17	**ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**			
18	Надходження від реалізації фінансових інвестицій		0	10 633
19	Надходження від реалізації необоротних активів		180	0
20	Надходження від отриманих відсотків	6.1.3.	29 849	15 088
21	Надходження від отриманих дивідендів	6.1.3.	73	38
22	Інші надходження		0	0
23	Витрачання на придбання фінансових інвестицій		0	0
24	Витрачання на придбання необоротних активів		-2 080	-2 565
25	**Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності**		**28 022**	**23 194**
26	**ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**			
27	Отримання позик		0	0
28	Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		0	22 996
29	**Чистий рух коштів від фінансової діяльності**		**0**	**22 996**
30	**Чистий рух коштів за звітний період**		**20 802**	**113 642**
31	**Залишок коштів на початок року**		370 580	266 154
32	**Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів**		9 561	2 478
33	**Залишок коштів на кінець року**		**400 943**	**382 275**

Голова Правління П.В.Красноруцький

Головний бухгалтер В.М.Слободяник

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ББС ІНШУРАНС" Ідентифікаційний код 20344871 УКРАЇНА м. КИЇВ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ у власному КАПІТАЛІ окремий

за 9 місяців 2026 року

тис. грн.

		Примітки	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
1	**Залишок на 01 січня 2025 року**	**6.7.5.**	**51 400**	**49 693**	**38 451**	**20 492**	**160 036**
2	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.7.3.	-	-	-	54 638	54 638
3	Інший сукупний дохід за звітний період		-	2 623	-	129	2 752
4	Резервний капітал		-	-	-	-	0
5	Інші зміни в капіталі		-	-	-	-3 581	-3 581
6	Разом змін в капіталі		0	2 623	0	51 186	53 809
7	**Залишок на 31 грудня 2025 року**	**6.7.5.**	**51 400**	**52 316**	**38 451**	**71 678**	**213 845**
1	**Залишок на 01 січня 2026 року**	**6.7.5.**	**51 400**	**52 316**	**38 451**	**71 678**	**213 845**
2	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.7.3.	-	-	-	30 404	30 404
3	Інший сукупний дохід за звітний період		-	-8 835	-	0	-8 835
4	Резервний капітал		-	-	-	-	0
5	Інші зміни в капіталі		-	-	-	73	73
6	Разом змін в капіталі		0	-8 835	0	30 477	21 642
7	**Залишок на 30 вересня 2026 року**	**6.7.5.**	**51 400**	**43 481**	**38 451**	**102 155**	**235 487**

Голова Правління П.В.Красноруцький

Головний бухгалтер В.М.Слободяник



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
9 місяців 2026 рік

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» за 9 місяців 2026 року

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 9 місяців 2026 року 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

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

Найменування Товариства повне	**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС 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 «ББС ІНШУРАНС»
Найменування Товариства скорочене	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
Код ЄДРПОУ	20344871
Дата державної реєстрації	15.12.1993
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію)	Серія А01 № 726053
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Позачерговими Загальними зборами Товариства (Протокол № 65 від 09.08.2024 року) було затверджено нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» (реєстраційний номер справи 107400212528). Зміни стосувались п. 10.3.2 Статуту щодо зменшення кількісного складу Наглядової ради Товариства з 4 (чотирьох) до 3 (трьох) осіб.
Реєстрація фінансової установи	реєстраційний номер 11101201 згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224. Серія і номер свідоцтва СТ № 342 від

	21.08.2004
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Місцезнаходження фактичне	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.ua
Адреса сторінки в мережі Інтернет	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 Перестрахування Оцінювання ризиків та завданої шкоди Діяльність страхових агентів, брокерів
Інформація про відокремлені структурні підрозділи	5 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	151
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	03.06.2026 р. Сайт Товариства http://www.bbs.ua
Дата затвердження Керівництвом Товариства проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2026 року	25 жовтня 2026 р.
Орган, що затвердив звітність	Правління Товариства
Дати проведення зборів акціонерів	В звітному періоді (9 місяців 2026 р.) відбулися: - 16.03.2026 р. позачергові Загальні збори (Протокол позачергових Загальних зборів № 71 від 18.03.2026 р.); - 29.05.2026 р. чергові (річні) Загальні збори (Протокол чергових (річних) Загальних зборів № 72 від 29.05.2026 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 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	04.08.2026 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 1 півріччя 2026 року

Протягом 9 місяців 2026 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_vytyag.pdf.

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

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)
- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;
клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)
- страхування на випадок хвороби
- медичне страхування;
клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу);
клас 4 - страхування залізничного рухомого складу
- страхування залізничного рухомого складу;
клас 5 - страхування повітряних суден
- страхування повітряних суден;
клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)
- страхування водних суден;
клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]
- страхування майна, що перевозиться [уключаючи 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 (уключаючи 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 (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 (гарантій) та/або прийнятих гарантій;
клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);
клас 17 - страхування судових витрат
- страхування судових витрат;
клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі

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

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

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

02 грудня 2025 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, було схвалено електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 року (v.1.0).

Електронний формат Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 року схвалений для подальшого використання суб'єктами звітування під час складання фінансової звітності в електронному форматі за 2025 рік та проміжної фінансової звітності у 2026 році.

Компанії в періоді 9 місяців 2026 року відкрито доступ до електронного файла Таксономії UA МСФЗ XBRL 2025 (v1.0) для подальшого використання під час складання фінансової звітності в електронному форматі за 2025 рік та проміжної фінансової звітності у 2026 році шляхом оприлюднення його на офіційних сайтах регуляторів: НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.bank.gov.ua), а також на офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua).

На дату подання цієї звітності Компанією подано та оприлюднено згідно вимог законодавства України таксономію фінансової звітності за 2025 рік та 1 півріччя 2026 року.

Належність страховика до фінансових груп

Страховик не належить до фінансових груп.

1.3 Опис діяльності

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

1.4. Операційне середовище

На протязі 9 місяців 2026 року українська економіка демонструє ознаки сповільнення, зростання інфляції та значний дисбаланс у зовнішній торгівлі на тлі тривалих російських атак на енергетичну та логістичну інфраструктуру. Широкомасштабна російська війна проти України залишається домінуючим фактором впливу на економічні рішення Уряду та бізнесу. Економіка України у 2025 році та протягом 9 місяців 2026 року продовжувала працювати в умовах атак на енергетичну інфраструктуру, логістику та високих безпекових ризиків. Дефіцит потужностей: Руйнування в енергосекторі ще тривалий час обмежуватимуть роботу промисловості та бізнесу.

За прогнозом НБУ, економіка у 2026 році зросте на 1,8%. З одного боку, обстріли підприємств та логістичної інфраструктури суттєво обмежуватимуть внутрішнє виробництво та пригнічуватимуть інвестиційну активність. З іншого, – економіку підтримають масштабні видатки бюджету, включно зі спрямуванням значної частини коштів програми Ukraine Support Loan на локалізацію виробництва озброєння в Україні. Імпульс для економічного зростання також забезпечить поступове збільшення врожаїв.

Згідно з уточненими даними, Реальний ВВП України у другому кварталі 2026 року порівняно з аналогічним періодом минулого року зріс на 0,4%, а порівняно з попереднім кварталом – на 0,3% з урахуванням сезонного фактора. Про це свідчать розгорнуті показники, опубліковані Державною службою статистики України. Економічне зростання у II кварталі 2026р підтримали стійке приватне споживання, пожвавлення інвестиційної активності та відсутність значних обмежень електропостачання для населення й бізнесу. Водночас подальше посилення російських атак на логістику й транспортну інфраструктуру та об'єкти бізнесу обмежувало відновлення економіки. Фактичні темпи зростання реального ВВП виявилися незначно нижчими за попередню оцінку ДССУ, враховану в Інфляційному звіті НБУ за липень 2026р_(0,6% р/р).

Динаміка ВВП у III кварталі 2026р залишається стриманою і залежатиме передусім від масштабів і наслідків російських атак на логістику, виробництво та енергетику, а також від обсягів урожаю, бюджетних стимулів і розвитку подій на Близькому Сході.

За попереднім прогнозом у 2027–2028 роках очікувалося пришвидшення зростання реального ВВП до 2,8–3%, Цьому мав сприяти приплив приватних інвестицій та подальша адаптація бізнесу до нових умов. Враховуючи події Ш –го кварталу чинники що винникли будуть враховані в оновленому прогнозі на 2026–2028 роки, який НБУ оприлюднить під час пресбрифінгу з питань монетарної політики 29 жовтня 2026 року

Відповідно до прогнозу НБУ інфляція у 2026 році пришвидшиться до 10%, а з наступного року почне знижуватися. Економіка цього року зросте на 1,8%, а у 2027-2028 роках – на близько 3% на

рік.Споживча інфляція у 2026 році пришвидшиться до 10%. Стрімке розширення бюджетних стимулів, подальше зростання витрат підприємств на оплату праці, а також вторинні ефекти від подорожчання пального та послаблення гривні в попередні періоди призведуть до посилення тиску на ціни.

У 2027 році очікується зниження інфляції до 6,9%, а у 2028 році – до цільового показника 5%. Цьому сприятимуть поступова фіскальна консолідація, послаблення тиску на ринку праці, очікуване нарощування врожаїв, а також поліпшення ситуації в енергетиці в міру зниження безпекових ризиків. Для того, щоб впливати на інфляцію, НБУ використовує основний монетарний інструмент — облікову ставку. Облікова ставка опосередковано впливає на те, під який відсоток банки дають бізнесу та населенню кредити та під який відсоток залучають депозити. Проактивна монетарна політика НБУ матиме вагомий вплив як на стримування інфляції в цьому році, так і на її сповільнення в наступні роки. Так, у липні 2026р НБУ підвищив облікову ставку з 15% до 15,5%. Поточний прогноз передбачає можливість подальшого підвищення ставки до 16% у 2026 році та повернення до циклу пом'якшення процентної політики в II кварталі 2027 року. Водночас НБУ гнучко реагуватиме як на динаміку інфляції, так і на зміни в розподілі ризиків.

У лютому 2026 року міжнародні резерви України скоротилися на 5% до $54,8 млрд. З другої половини жовтня 2025-го курс долара — як офіційний НБУ, так і готівковий — почав зростати та перетнув позначку у 42 грн/$, а на початку 2026 року і 43 грн/$. Ця девальвація є контрольованою, оскільки НБУ зберігає режим керованої гнучкості, втручаючись на ринку з валютними інтервенціями, щоб не допустити значних коливань. Різкі стрибки малоймовірні через більш ніж достатній рівень золотовалютних резервів, які дозволяють забезпечити ці інтервенції. Станом на кінець вересня на (1 жовтня) 2026р міжнародні резерви України склали 47,1 млрд дол. У вересні вони зменшилися на 3,2%. Така динаміка зумовлювалася валютними інтервенціями Національного банку та борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції перевищили надходження від міжнародних партнерів та конвертації в гривню валюти, отриманої в межах програми Ukraine Support Loan. Поточний обсяг міжнародних резервів є достатнім для збереження стійкості валютного ринку.

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

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

Видатки державного бюджету України в III кварталі 2026 року (за липень–вересень) перевищили 1,34 трлн грн. Сукупні касові видатки з початку року станом на 1 жовтня 2026р сягнули 4,78 трлн грн (для порівняння, на кінець першого півріччя цей показник становив 2,83 трлн грн, а на 1 вересня — 4,17 трлн грн). Безпека й оборона: залишається абсолютною статтею-лідером, на яку припадає близько 58–62% усіх видатків країни (фінансування грошового забезпечення військовослужбовців, закупівля та ремонт техніки)

Прогноз НБУ передбачає зростання дефіциту бюджету (без урахування грантів у доходах) до близько 35% ВВП за підсумками 2026 року. Надалі очікується його поступове скорочення – до 26% ВВП у 2027 році та 15% ВВП у 2028 році. Припускається, що бюджетні дефіцити залишаються значними через необхідність забезпечення високого рівня обороноздатності та осучаснення ОПК, а також відбудови та оновлення інфраструктури з урахуванням безпекових вимог. Ключовим джерелом фінансування дефіциту бюджету залишатиметься міжнародна допомога. НБУ припускає, що

загальний обсяг міжнародної підтримки, включно з непрямим бюджетним фінансуванням, у 2026 році становитиме 87 млрд дол. США, у 2027 році – 59 млрд дол. США, а у 2028 році – 33 млрд дол. США. Це дасть змогу наростити міжнародні резерви до 70–74 млрд дол. США у 2026–2028 роках.

Загалом макроекономічна ситуація залишалася контрольованою попри воєнні ризики. Уряд дотримувався жорсткої фінансової дисципліни й продовжує структурні зміни задля мобілізації доходів і підтримки фінансової системи . Водночас фіскальний дефіцит сягнув близько 22% ВВП у 2025 році – його покривали за рахунок зовнішніх вливань коштів від партнерів . Це безпрецедентне навантаження на бюджет країни, яке відображає з одного боку колосальні воєнні видатки, а з іншого – життєво важливу роль міжнародної підтримки. Фіскальний дефіцит (без урахування грантів) у другому кварталі 2026 року за оцінками Національного банку України утримувався на рівні близько 21% ВВП. З урахуванням надходжень від міжнародної підтримки, фактичний дефіцит державного бюджету становив близько 12% ВВП. Національний банк України прогнозує розширення дефіциту зведеного бюджету без урахування грантів до 35,2% ВВП за підсумками всього 2026 року. Значний дефіцит зумовлений високими видатками на оборону та безпеку.

Прогноз на 2026 рік залишається обережним. Базовий сценарій уряду – це продовження помірного зростання ВВП на 3–4%, сповільнення інфляції та поступове відновлення зайнятості. На тлі міграції та мобілізації дефіцит працівників на ринку праці зберігається. Руйнування критичної інфраструктури ускладнило умови життя, що призвело, зокрема, до додаткових виїздів українців за кордон останніми місяцями. Тож підприємства згідно з опитуваннями й надалі відчували брак робітників. Водночас ситуація з нестачею робітників є кращою, ніж рік тому. Цьому сприяло активніше залучення до роботи ветеранів, жінок, молоді та людей пенсійного віку. Упродовж останніх місяців кількість резюме на сайтах працевлаштування зростала швидше, ніж кількість вакансій. Зростання зарплат триває. Воно є повільнішим, ніж раніше, але все одно швидшим за інфляцію. Збільшення реальних зарплат (понад рівень інфляції) у 2025 році становило близько 7%. Очікується, що найближчими роками зарплати в реальному вимірі також зростатимуть на 6-7%, адже дефіцит працівників, імовірно, зберігатиметься як під час війни, так і на етапі відбудови країни.

Страховий ринок України у 2026 році демонструє ознаки якісної трансформації та є важливим структурним елементом фінансової системи, який через продаж специфічних продуктів здатен гарантувати безпеку країни в цілому. Зниження показників страхового ринку під час війни було об'єктивним, але навіть у такій кризовій ситуації страхові компанії зберегли свою прибутковість і продовжували працювати без перебоїв. Наразі нормативна база страхового ринку України, завдяки системній діяльності Національного банку України, наближена до міжнародних стандартів і Євродиректив. Україна дійсно є однією з перших країн, яка масово адаптувала страхові продукти до реалій війни. Страховий ринок показує стрімке зростання премій (прогнозовано +35–38% або ≈ 50–55 млрд грн за 9 місяців 2025 р., тенденція продовжується у 2026 р.).За результатами II кварталу 2026 року валові страхові премії сягнули 20,59 млрд грн (що на 2,47 млрд грн більше порівняно з I кварталом 2026 року). У I кварталі 2026 року загальний обсяг премій становив близько 15,4–16,5 млрд грн, демонструючи зростання приблизно на 8–18% порівняно з аналогічним періодом минулого року що зумовлено підвищенням тарифів, особливо в ОСЦПВ. За підсумками девяти місяців 2026 року рівень проникнення (відношення обсягу страхових премій до ВВП) на страховому ринку України становить близько 0,84%. Це найвищий показник з 2022 року, що свідчить про відновлення довіри до сектору та стабілізацію економіки.В Україні наразі близько 50 страхових компаній пропонують страхові поліси, що включають воєнні ризики. Зокрема, покриваються ризики, пов'язані із нерухомим майном: йдеться як про майнові комплекси підприємств, так і житлова нерухомість, автомобілі тощо. Крім того, компанії пропонують можливість дистанційного укладення договорів страхування, оформлення Європротоколу онлайн, подачу документів на відшкодування онлайн, сервіси телемедицини та їх інтеграцію зі страхуванням. Ці переваги допомагають нам ефективніше працювати в умовах, у яких знаходиться сучасний страховий ринок. Страхові компанії активно готуються до впровадження вимог директив Solvency II (вимоги до платоспроможності й капіталу), стандартів ESG (екологічне та соціальне управління) та системи DORA (цифрова операційна стійкість та кібербезпека).

Компанія протягом звітного періоду продовжувала налагодження стабільності процесів комунікації з відокремленими підрозділами та організацію стабільної роботи головного офісу з урахуванням ризиків, продиктованих війною. В Компанії створено групу реагування на кризову ситуацію, щоб забезпечити відкритий і послідовний обмін достовірною актуальною інформацією між

стейкхолдерами (страхувальники, перестрахувальники, перестраховики, акціонери, регулюючі органи). Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз і оцінювати потенційні ризики для організації роботи Компанії в умовах воєнного стану, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Окрім опрацювання невідкладних заходів, Компанія систематично аналізує свою здатність орієнтуватися в кризовій ситуації і планує дії, спрямовані на підвищення гнучкості і стабільності в майбутньому. У ситуації, що склалася, Керівництво Компанії враховує, наскільки це можливо зробити в умовах війни, в бюджет Компанії витрати, пов'язані з ризиками, які раніше не було враховано. Компанія вважає, що понесені витрати і можливі майбутні витрати, напряму залежать від системних рішень в секторі страхування на державному рівні. Однозначним є факт визнання найбільшої кризи за всі роки існування незалежної України. Зараз неможливо зробити коректні припущення щодо кількісних параметрів впливу війни на економіку, ВВП та страховий ринок.

1.5. Заява про відповідність МСФЗ

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

1.6. Перелік форм проміжної фінансової звітності

Відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» повний комплект проміжної фінансової звітності включає:

а) звіт про фінансовий стан на 30.09.2026 р;

б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період з 01.01.2026 по 30.09.2026 р.;

в) звіт про зміни у власному капіталі за період з 01.01.2026 по 30.09.2026 р.;

г) звіт про рух грошових коштів за період 01.01.2026 по 30.09.2026 р.;

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

1.7. Заява щодо безперервності діяльності

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

Головний ризик 2026 року - це продовження війни. Руйнація виробничого потенціалу, зростання безробіття, зниження платоспроможного споживчого попиту та його деформація, міграція трудового потенціалу — природні наслідки війни. Воєнні ризики неможливо нівелювати застосуванням виключно ринкових інструментів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 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 перестрахування для мінімізації фінансових втрат.

У разі фінансової кризи першочерговими заходами є перегляд інвестиційної стратегії, диверсифікація активів та скорочення операційних витрат. Якщо Компанія стикається з масштабними страховими випадками внаслідок природних катастроф, активується механізм перестрахування. У разі кібератаки або технічного збою активуються резервні інформаційні системи, проводиться перевірка цілісності даних та відновлення доступу до критичних бізнес-систем. Для мінімізації репутаційних ризиків передбачено механізм оперативного реагування на кризові ситуації, включаючи публічні комунікації та внутрішнє розслідування причин інциденту.

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

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

Компанія має можливість 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.

1.8. Ідентифікація фінансової звітності

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю загального призначення.

1.9. Функціональна валюта та валюта фінансової звітності

Функціональною валютою та валютою цієї фінансової звітності є українська гривня.

1.10. Затвердження цієї фінансової звітності загального призначення.

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

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

2.1. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

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

2.2. Основні засоби та нематеріальні активи.

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

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

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

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

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів. Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за статтею «Інші доходи страхової (операційної) діяльнсті» 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 відрізняються від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

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

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

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

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

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

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована

впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Амортизація основних засобів проводиться за прямолінійним методом.

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

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

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від Компанії продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Компанія намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Компанії або ж від інших прав та зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

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

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

2.3. Фінансові інструменти.

Первісне визнання

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

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

Класифікація

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

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

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.
Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.
При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:
а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове 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 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.
Знецінення фінансових інструментів- визнання очікуваних кредитних збитків
Компанія застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.
Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:
- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.
Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Компанія очікує отримати.
Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.
Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату.
У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, компанія оцінює очікувані кредитні збитки як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визначається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.
Компанія визнає банківські депозити зі строком розміщення коштів від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове повернення вкладу не передбачено договором, в складі поточних фінансових інвестицій.
Компанія відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву під очікувані

кредитні збитки фінансового активу:
- при розміщенні депозиту в банках з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв під очікувані кредитні збитки розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців, або розміщення вкладу до 1 року з правом дострокового повернення, що передбачено договором - розмір збитку складає 0%, розміщення банківського депозиту від 3-х місяців до 1 року без права дострокового повернення - розмір збитку складає 1% від суми розміщення);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв під очікувані кредитні збитки розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності із розміру ризиків.
Для дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія оцінює резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості: від 1 до 30 днів - розмір збитку складає 0%, від 31 до 60 днів - 5% від суми заборгованості, від 61 до 90 днів - 20% від суми заборгованості, від 91 днів до 180 днів - 50% від суми заборгованості, більше 180 днів - розмір збитку складає 100%. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту та створює резерв по кожному боржнику.
Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.
Дебіторська заборгованість та попередня оплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг. Якщо у Компанії існує об'єктивні свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості її відшкодування. Резерв очікуваних кредитних збитків відображається у звіті про сукупний дохід *з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.* До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції господарських товариств. Після первісного визнання компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Справедливу вартість фінансових інструментів, що котируються на ринку активів, визначають за цінами пропозиції та попиту під час звітного періоду або за останнім робочим днем ринку. У тому випадку, якщо фінансові інструменти не присутні на ринку, то для розрахунків справедливої вартості використовується модель дисконтування грошового потоку або інші моделі, які використовуються на ринку (дані моделі використовуються тільки в тому випадку, якщо при їх допомозі можливо достовірно визначити 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.

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 проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.
Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнюється їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).
У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.
Фінансові інструменти, що оцінюються за методом участі в капіталі
Метод участі в капіталі - це метод обліку, за яким Компанія інвестицію первісно визнає за собівартістю, а потім коригує відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування.

2.4. Оренда.

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

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

Строк оренди, визначений Компанією відповідно до договору оренди, складається з періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Компанія обґрунтовано впевнена втому, що реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Компанія прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового строку договору відповідного договору оренди. Той самий економічний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Розрахункові строки експлуатації активу з права користування збігаються з періодом оренди.
На дату початку оренди, Компанія оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Компанія дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Компанія застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. Для інформації по ставкам запозичень Компанія використовує ставки рефінансування з сайту Національного банку України або інші загальнодоступні ресурси.
Подальша оцінка зобов'язань.
Компанія після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:
- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди,

або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.
Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Після дати початку оренди Компанія визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.
Чергові виплати з орендної плати відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями. Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом дії договорів оренди. Заохочення за договорами оренди, визнаються як невід'ємна частина загальних витрат за орендою протягом періодів дії договорів оренди.
Переоцінка зобов'язань.
Орендне зобов'язання переоцінюється, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту.
Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.
Компанія не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

2.5. Резерви за зобов'язаннями та платежами

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

2.6. Активи, що утримуються для продажу або розподілу

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

Безпосередньо перед віднесенням активів чи компонентів групи вибуття до категорії утримуваних для продажу виконується їх переоцінка відповідно до облікової політики Компанії. Після цього активи чи група вибуття оцінюються за меншою з двох величин: за балансовою вартістю чи за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Збитки від зменшення корисності після початкової класифікації активів як утримуваних для 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.

2.7. Страхова діяльність

Визнання, оцінка та представлення страхових договорів

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

Договори страхування - це договори, яким притаманний істотний страховий ризик на дату укладання договору. Страховий ризик виникає, коли Компанія погоджується надати компенсацію держателю страхового полісу, якщо визначена ймовірна майбутня подія негативно вплине на

держателя страхового полісу, з можливістю виплати значно більшої суми за сценарієм, за яким страховий випадок настає, на відміну від сценарію, за яким він не настає, враховуючи мінливість строків платежів. Договори, які не відповідають визначенню страхового договору, класифіковані як похідні договори або сервісні залежно від ситуації.

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

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

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

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

Одиниця обліку та визнання.

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

Страхові договори визнаються:

■ з найбільш ранньої із дат початку періоду покриття договору страхування;

■ настання строку платежу від держателя страхового полісу чи отримання від нього платежу, якщо договором не передбачено дату здійснення платежу;

• коли договір страхування є обтяжливим.

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

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

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

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

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

Оцінка

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

Межі договору

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

■ терміну дії договору за конкретним об'єктом страхування;

• можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії без втрати премії за

періоди, під час яких договір діяв або можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Грошові потоки виконання в межах договору

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

До грошових потоків в межах договору належать:

■ премії (в тому числі коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;

■ платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулися, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких Компанія має суттєві зобов'язання;

■ платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;

• розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить договір;

■ витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких Компанія зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплати за чинними договорами страхування, включаючи винагороди юристам та оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);

■ витрати, яких зазнає Компанія при наданні контрактних вигід у не грошовій формі;

• витрати на адміністрування та супровід договорів страхування - наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у договорах. Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового договору;

• податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії), та збори (зокрема збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових договорів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;

■ платежі, які здійснює Компанія від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням зобов'язань держателя полісу, а також пов'язані з цим надходження;

■ потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними договорами страхування, а також - у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами;

■ потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;

■ частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання договорів страхування. Такі накладні витрати відносяться на групи договорів страхування із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;

• будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами договору страхування.

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

■ грошові потоки (платежі та надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестрахування;

■ грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми договорами страхування, тобто грошові контракти за межами наявних контрактів;

■ грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель договорів страхування, наприклад, витрати на розробку продуктів, навчання, тощо. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

■ грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання договору трудових та інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

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

Випущені договори страхування

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). 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 за страховими вимогами відображає коригування на нефінансовий 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.

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 (у разі формування резерву);

■ здійсненням дисконтування;

■ здійсненням корегування на нефінансовий ризик;

■ здійсненням алокування майбутніх грошових потоків (виплати, витрати на врегулювання, регрес).

Утримувані договори перестрахування

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

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

Подальша оцінка.

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

Відображення у Звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

Дохід від страхування

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

Витрати на страхові послуги

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

Чистий результат перестрахування

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

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

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

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

2.8. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

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

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

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

2.9. Визнання інших доходів

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

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

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

2.10. Визнання витрат

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

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

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

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

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

2.11. Зобов`язання за пенсійними програмами

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

2.12. Зобов`язання за виплатами працівникам

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

2.13. Податок на прибуток

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

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

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

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

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

2.14. Операції в іноземній валюті

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

МСБО 21 розподіляє курсові доходи (витрати між звичайнми 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 статею. 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	30 вересня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Долар США	44,8624	42,3878
Євро	50,9278	49,8565

2.15. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії

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

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

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

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

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Компанія розкриває й обгрунтовує 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 перестрахування у відповідності до вимог МСФЗ 17. Основні положення наведено в примітці 2.7. Перелік застосованих суджень наведено в примітці 3.1.

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

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

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

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

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

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

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

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

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

♦ Визначення рівня агрегування портфелів - використовується судження для визначення:

- чи мають контракти подібні ризики та чи управляються вони разом;
- очікуваної прибутковості контрактів під час первісного визнання, включаючи те, чи очікується, що контракти будуть обтяжливими;
- чи потрібно ділити групи на більше груп.

Для підтвердження цього судження Компанією було:

♦ проведено детальний аналіз та розподіл всіх договорів до відповідних груп, як для договорів прямого страхування, так і для договорів перестрахування;

■ протестовано всі групи договорів та визначений метод обліку для них.

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

Для цілей оцінки страхові договори агрегуються у 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.

За результатами звітності за 9 місяців 2026 року Компанія має як необтяжливі, так і обтяжливі групи договорів.

- Поділ на ***класи страхуванням*** об'єднуються у портфелі (лінії бізнесу). Класи страхування включають в себе відповідні ризики.
- *Когорти:* групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів ("річні когорти"). Когорта контрактів - мінімальна одиниця обліку контрактів згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, яка є сукупністю договорів, що належать до одного портфеля, згрупованих за обтяжливістю та об'єднаних періодом укладення не більше 12 місяців.

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

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

♦ Визначення моделі обліку - для визначення того, чи відповідають договори критеріям спрощеного обліку методу на основі розподілу премії (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. 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 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 з наступного переліку:

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

♦ Визначення ставки дисконту - при визначенні 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 дпя 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 кожну 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 PAA.*** Станом на дату переходу обсяг контрактів перестрахування був несуттєвий.

♦ Судження щодо ***збитковості страхових контрактів.***

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

Подальша оцінка

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

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

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

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

♦ витрати на страхові послуги, у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду за винятком будь-яких інвестиційних компонентів;

• витрати на страхові послуги, у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися та понесеними витратами;

та

• фінансові доходи або витрати за страхуванням, у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

• Судження щодо ***оцінки майбутніх грошових потоків.***

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

• грошові потоки в межах страхового контракту;

• інформацію про вимоги про здійснення страхових виплат, вже заявлені держателями страхових полісів;

• історичні дані про власний досвід Компанії, підкріплені, за необхідності, історичними даними з інших джерел;

• поточні очікування стосовно майбутніх подій, що можуть позначитись на таких грошових потоках.

• розміри здійснених страхових (перестрахових) виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);

• іншу інформацію про відомі або оціночні характеристики страхових контрактів.

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

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

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

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

3.2. Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

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

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

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

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

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

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

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

Непрогнозований розвиток подальших подій війни призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 30 вересня 2026 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів та розміщення коштів у найбільш надійних банках, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

3.3. Оцінка фінансових інвестицій

Справедлива вартість інших фінансових інвестицій

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

3.4. Створення поточних забезпечень

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

- ***Резерв під забезпечення виплат відпусток.***

4. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

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

5. РЕКЛАСИФІКАЦІЯ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. У зв'язку із суттєвими змінами щодо визначення результату від страхування та кардинальної зміни у розрахунках зобов'язань за договорами страхування та перестрахування, що залежать суттєво від суджень управлінського персоналу, пов'язаних звимогами МСФЗ 17, Компанія не виключає можливості щодо перегляду таких суджень у зв'язку із змінами у бізнес-процесах, які продовжуються протягом 9 місяців 2026 року. Зміни у бізнес процесах, що тривають, пов'язані із розробкою суттєвих внутрішніх нормативних документів, які наразі приводяться у відповідність нормативно-правовим актам Національного банку України.

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

6.1. *ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ*

6.1.1. Депозити в банках

тис. грн.

Валюта	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
UAH	133 109	133 970
USD	148 410	140 219
EUR	62 634	54 780
Всього	**344 153**	**328 969**

У тому числі довгострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
UAH	-	-
USD	-	-
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 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaA- та вище	344 153	328 969
- рейтинг uaBBB	-	-
- рейтинг uaBB	-	-
не мають рейтинг за нац.шкалою	-	-
Всього депозитів в банках	**344 153**	**328 969**

Протягом 9 місяців 2026 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 30.09.2026 року на балансі Компанії обліковуються грошові кошти, розміщенні на депозитному рахунку строком по 08.07.2027 (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 08.07.2027 (включно), договір депозиту №2025/ДК/VIP-012 від 06.02.2025 (Додаткова угода №1 від 06.02.2025 року до договору про надання гарантійної операції №79/2024/КОД-КБ-Г від 25.03.2024 забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією) як забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією. Активи обмежені виключно для виконання зобов'язань пов'язаних зі страховою діяльністю.

На балансі Компанії обліковуються грошові кошти, розміщенні на ескроу-рахунку у сумі 7200 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 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
UAH	52 563	35 347
USD	3 067	197
EUR	1 160	6 067
Всього	**56 790**	**41 611**

Грошові кошти в касі та грошові кошти в дорозі станом на 30.09.2026 року відсутні.

6.1.3. Звіт про рух грошових коштів

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

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

тис.грн.

	30.09.2026 р.	На 30.09.2025 р.
Надходження від страхових премій	623 997	668 825
Надходження від отриманих відсотків	29 849	15 088
Надходження від отриманих диввідендів	73	38
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	0	10 633
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	0	22 996
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	112 676	280 009
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	449 648	231 995
Зобов'язань з податків і зборів в т.ч.	30 893	32 867
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	19 794	22 764

прибуток		

6.1.4. Фінансові інвестиції

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

тис. грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 30.09.2026	На 31.12.2025
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.

6.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ , НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

6.2.1.Основні засоби.

Основні засоби на 30 вересня 2026 року представлені таким чином:

тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2025		Надійшло за 9 міс 2026 р	Переоцінка (дооцінка +,уцінка -)		Вибуло за 9 міс 2026 р.		Нараховано амортизації за 9 міс 2026 р.	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 9 міс 2026 р.		Залишок на 30.09.2026	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціне-ної) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої)	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*	*14*
Будинки, споруди та передавальні пристрої	317900	255848	28		-		-	9089	-	-	-	317928	264937
Машини та обладнання	2542	1413	1133	-	-	2	1	301	-	-	-	3673	1713
Транспортні засоби	29623	28479	-	-	-	5576	5504	849	-	-	-	24047	23824
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2436	2399	54	-	-	40	36	19	-	-	-	2450	2382
Інші основні засоби	906	543	-	-	-	81	47	20	-	-	-	825	516
Разом	353407	288682	1215	0	0	5699	5588	10278	0	0	0	348923	293372

Основні засоби на 31 грудня 2025 року представлені таким чином:

тис.грн.

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

Переоцінка нерухомого майна за 9 місяців 2026 року не проводилась.

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.

Переоцінка транспортних засобів за 9 місяців 2026 року не проводилась.

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 субєкта оціночної діяльності №13/22 від 14.01.2022 р.).

Сума дооцінки активів в результаті переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за винятком випадків, коли перевищення реверсує суму знецінення (уцінки) того ж активу, що виникла в результаті минулої переоцінки, яка була віднесена на витрати при розрахунку прибутку

або збитку за поточний період. В такому випадку сума дооцінки в межах віднесеної на витрати суми визнаються в складі прибутку або збитку за період як дохід.

В групі Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття рахується автомобіль, який знаходився на окупованій території Херсонської області і був викрадений окупантами. Вартість автомобіля відображена в сумі ліквідаційної вартості 1 тис. грн. до закінчення процесу зняття даного транспортного засобу з реєстрації в органах МВС України. В даній групі також рахується автомобіль, продаж якого Компанія планує здійснити в найближчий період, вартістю 72 тис. грн..

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

6.2.2. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи на 30 вересня 2026 року :

тис.грн.

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2025		Надійшло за 9 міс 2026 р.	Переоцінка (дооцінка +,уцінка -)		Вибуло за 9 міс 2026 р.		Нарахова но амортизац ії за 9 міс 2026 р.	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 9 міс 2026 р.		Залишок на 30.09.2026 р.	
	первісна (переоцін ена) вартість	Знос		первісн ої (пе-реоціне -ної) вартості	зносу	первісн а (переоц і нена) вартість	знос			первіс ної (пе - реоцін е-ної) вар тос ті	з н о с у	первісн а (переоц інена) 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	389	260		0	0	0	0	31	0	0	0	389	291
Інші нематеріальні активи	322	118	328	0		223	236	351	0	0	0	427	233
Разом	752	411	3288	0	0	223	236	382	0	0	0	857	557

Нематеріальні активи на 31 грудня 2025 р.:

тис.грн.

Групи нематеріальних активів нена) вартість	Залишок на 31.12.2024		Надій шло за 2025 р.	Переоцінка (дооцінка +,уцінка -)		Вибуло за 2025 р.		Нарахова но амортизац ії за 2025 р.	Втрат и від змен-шення корис - ності	Інші зміни за 2025 р.		Залишок на 31.12.2025 р.	
	первісна (переоцін ена) вартість знос	Знос		первісн ої (пе-реоціне -ної) вартості первісн ої (пе-реоціне -ної) вартості	зносу зносу	первісн а (переоц і первісн а (переоц інена) 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

6.3. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

тис.грн.

	На 30.09.2026 р	На 31.12.2025 р
Базовий гарантійний внесок	20 000	20 000
Щомісячні відрахування з премій	14 609	13 235
Додатковий гарантійний внесок до фонду захисту потерпілих (ДГВФЗП)	97 391	85 772
Цільовий додатковий внесок СПВЗ	18 802	16 212
Балансова вартість на кінець періоду	**150 802**	**135 219**

6.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 30.09.2026 року та на 31.12.2025 року включає:

тис.грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	21 753	5 551
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	56	64
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	7 047	6 707
Інша поточна дебіторська заборгованість	15 699	9 056

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

6.5. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість станом на 30.09.2026 року та на 31.12.2025 року включає:

тис.грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2 846	12 226
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12 297	5 787
В т.ч. поточна заборгованість з податку на прибуток	12 147	5 681
розрахунки зі страхування	97	72
Розрахунки з оплати праці	0	0

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	12 989	10 109
Інша поточні зобовязання	693	1 150

6.6. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 30.09.2026 року та на 31.12.2025 року включають в себе:

тис. грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Забезпечення виплат відпусток	8 891	8 009
Забезпечення інших виплат і платежів	0	0
Всього	**8 891**	**8 009**

6.7. Власний капітал

6.7.1 Інформація про сформований статутний капітал

Статутний капітал станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року представлений таким чином:

	На 30.09.2026 р.			На 31.12.2025 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 30.09.2026 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

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

У поточному періоді дивіденди не нараховувалися.

6.7.2. Резервний капітал

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

тис.грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Резервний капітал	38 451	38 451

6.7.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку	102 155	71 678
Чистий прибуток (збиток) за період	30 404	54 638

6.7.4. Капітал в дооцінках

тис.грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Переоцінка основних засобів у вигляді нерухомого майна	43 481	52 316

6.7.5. Всього власного капіталу

тис.грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Зареєстрований капітал	51 400	51 400
Капітал у дооцінках	43 481	52 316
Резервний капітал	38 451	38 451
Загальна сума нерозподіленого прибутку	102 155	71 678
Інші резерви	0	0
Всього власного капіталу	**235 487**	**213 845**

6.8. Валова сума отриманих доходів від страхової діяльності

Валова сума отриманих доходів за 9 місяців 2026 рік та за 9 місяців 2025 рік представлена таким чином:

тис.грн.

	За 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.
Доходи за договорами страхування	587 695	579 432
Дохід за договорами перестрахування	4 224	4 287
Інші доходи, пов'язані з операційною діяльністю	35 367	62 934
Всього:	**627 286**	**646 653**

Склад інших операційних доходів:

тис.грн.

	За 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.
Дохід від надання послуг для інших страховиків	0	0
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	12 827	8 457
Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	0	1 164
Дохід від операційної курсової різниці	14 018	8 605
Розформування резерву сумнівних боргів	38	42
Розформування забезпечення інших виплат і платежів	0	0
Повернення судових витрат	118	357
Дохід від утриманих % на ведення справ	1 117	187
Перерахунок ПВЗ до суми компенсації	1 103	737
Дохід від % банку на поточних рахунках	5 723	1 670
Інші доходи, пов'язані з операційною діяльністю	281	86
Всього:	**35 226**	**21 305**

Склад інших доходів:

тис.грн.

	За 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.
Дохід від реалізації необоротних активів (інвестиційна нерухомість)	0	0

Дохід від реалізації необоротних активів	141	0
Дохід від безоплатно одержаних активів	0	8 000
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	0	33 629
Всього:	**141**	**41 629**

6.9. Результати інвестиційної діяльності

тис.грн.

	За 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	27 818	18 781
Результат діяльності за інвестиціями, що обліковуються за методом участі в капіталі	0	-761
Всього результат від інвестиційної діяльності	**27 818**	**18 020**

6.10.Витрати на страхові послуги за випущеними договорами страхування

За 9 місяців 2026 рік та за 9 місяців 2025 рік склали:

тис.грн.

	За 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.
Страхові відшкодування	271 581	235 408
Амортизовані аквізиційні витрати	187 111	164 230
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків, звітного періоду	13 817	9 726
Витрати, що відносяться до собівартості страхування	65 505	63 407
Податок на дохід від страхових премій	18 734	19 737
Всього витрати на страхові послуги за договорами страхування	**556 748**	**492 508**

Витрати на страхові послуги за договорами перестрахування

За 9 місяців 2026 рік та за 9 місяців 2025 рік склали:

	За 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.
Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам	10 449	10 784
Винагороди брокерам, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування	0	766
Всього	**10 449**	**11 550**

6.11. Інші витрати операційної діяльності

За 9 місяців 2026 рік та за 9 місяців 2025 рік склали:

тис. грн.

	За 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.
Інші витрати на збут послуг	339	440
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків минулого періоду	5	10
Адміністративні витрати	26 879	17 895

Відрахування в Централізовані страхові резервні фонди	0	0
Регламентовані виплати МТСБУ	11 883	9 750
Втрати від курсових різниць	4 370	5 965
Членський внесок (МТСБУ)	2 116	2 945
Членський внесок (ЯСП Об'єднання)	579	206
Послуги з підготовки тендерної документації	0	750
Компенсаційні ЦДВ СПВЗ	726	239
Витрати на резерви сумнівних та безнадійних боргів	944	160
Штрафи, пеня	2 765	957
С/вартість реалізованих необоротних активів	130	0
С/вартість реалізованих фінансових інвестицій	0	32799
Списання необоротних активів	123	183
Уцінка інвестиційної нерухомості	0	0
Інші операційні витрати	512	438
Всього Інші витрати операційної діяльності	**51 371**	**72 737**

6.12. Випущені договори страхування, що є зобов'язаннями

тис. грн.

	На 30.09.2026 р.	На 31.12.2025 р.
Всього:	380 816	342 134
у тому числі:		
Зобов'язання за страховими вимогами	125 673	120 666
Зобов'язання на залишок покриття	255 143	221 468

Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється Страховиком 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 по тексту – 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 Страховика 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.

Інвестиційний дохід не включається до майбутніх грошових потоків.

Страховик 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.

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

1) резерв премій;

2) резерв заявлених, але не виплачених збитків, якщо резерв збитків, які виникли, але не заявлені, формувалися методом фіксованого відсотка;

3) резерв збитків, які виникли, але не заявлені, що формувався методом фіксованого відсотка.

Страховик 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.

Страховик 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 Страховиком 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) Страховик здійснює порівняння:

1) розміру найкращої оцінки резерву збитків на цю дату (без урахування суми очікуваних регресів) із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати (без урахування отриманих після цієї дати регресів за такими випадками), та розміру найкращої оцінки резерву збитків за страховими випадками, що сталися до дати "ран-оф" тесту, що не сплачені / не сплачені в повному обсязі на звітну дату (без урахування суми очікуваних регресів);

2) суми розміру найкращої оцінки резерву збитків та маржі ризику в складі резерву збитків на цю дату (без урахування суми очікуваних регресів) із сумою здійснених після цієї дати страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, що сталися до попередньої звітної дати (без урахування 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 Страховик 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. Страховик не змінює методи формування у випадках, передбачених «Положенням про порядок формування страховиками технічних резервів» №203.

6.13. Утримувані договори перестрахування

6.13.1 Утримувані договори перестрахування, що є активами:

	на 30.09.2026	на 31.12.2025
Всього:	1 574	805

6.13.2 Утримувані договори перестрахування, що є зобовязаннями:

	на 30.09.2026	на 31.12.2026
Всього:	0	0

6.14. Витрати з податку на прибуток

Декларацію з податку на прибуток за 9 місяців 2026 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 9 місяців 2026 року фінансовий результат оподаткування за ставкою 18% становить 7 493 тис. грн. За звітний період 9 місяців 2025 року фінансовий результат оподаткування за ставкою 18% становить 7 279 тис. грн.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Пов'язані сторони

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

- Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), яке володіє володіє 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ББС ІНШУРАНС»;
- Хомутиннік Віталій Юрійович – кінцевий беніфіціар (опосередковано через - Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест»), суттєва істотна участь складає 49,900039% акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ББС ІНШУРАНС»;
- Буряк Сергій Васильович (Україна, ІПН 2419714992, місцезнаходження: вул. Телевізійна, буд. 4, кв. 28, м.Дніпро, 49005, Україна) , який володіє 25,00% у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «ББС 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 «ББС ІНШУРАНС»;

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 9 міс 2026 р.	За 9 міс 2025 р.	
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	49,900039 %	49,900039 %	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
Буряк Сергій Васильович	25,00%	25,00%	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
Буряк Олександр Васильович	25,00%	25,00%	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»	0 %	24,9975 %	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	98,0878%	98,0878%	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»(суттєвий вплив через АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»)	0%	8,71%	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «БЛК»
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС»(суттєвий вплив як власника істотної участі)	0%	0%	Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «БРОКБІЗНЕС»

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС 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 2025 року.

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС 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.

З 01.01.2026 року по 30.09.2026 р. Наглядова функціонувала у наступному складі:
Голова Наглядової ради - Андрійченко Олександр Леонідович;
Член Наглядової ради - Козировська Олена Анатоліївна;
Член Наглядової ради - Крупник Олександр Миколайович

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 01.01.2026 р. по 30.09.2026 р. Правління складалось з наступних осіб:
Голова Правління - Краснорyцький Петро Володимирович;
Член Правління - Окара Іван Валерійович;

Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович;
Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтинович.

З 01.01.2025 р. по 27.10.2025 р. Правління складалось з наступних осіб:
Голова Правління - Краснорyцький 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 - Краснорyцький Петро Володимирович;
Член Правління - Окара Іван Валерійович;
Член Правління - Чепіль Олександр Володимирович;
Член Правління - Шкраб Костянтин Костянтиноввич.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 2026 року

тис. грн.

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

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

тис. грн.

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

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 9 місяців 2026 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Доходи від продажу	0	0	22	46

Інші операційні доходи	0	0	0	0
Витрати на збут	0	0	0	0
інші операційні витрати	0	0	0	0
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	9 211	0

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 - 0 тис. грн. та виплата страхового відшкодування – 0 тис.грн.

Операції зі пов'язаними особами, що здійснювались протягом 9 місяців 2025 року

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Члени Наглядової ради та провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Доходи від продажу	0	0	21	134
Інші операційні доходи	1	0	0	21 815
Витрати на збут	0	0	0	0
інші операційні витрати	30	0	4	3 181
Виплати провідному управлінському персоналу	0	0	6 707	0

Інший операційний дохід асоційованого підприємства є отриманою оплатою за надане в оренду асоційованому підприємству офісне приміщення, інші операційні витрати дочірньому підприємству - сума наданої за 9 місяців 2025 року 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 2 948 тис. грн. та виплата страхового відшкодування – 233 тис. грн. Іншими операційними доходами від інших повязаних осіб є надання безповоротної фінансової допомоги в розмірі 5 000 тис. гр. та дохід від придбання акцій АТ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» в сумі 16 815 тис. грн.

7.2. Потенційні зобов'язання

Податкова система

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

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

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

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

Юридичні зобов'язання

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

Станом на 30.09.2026 р. згідно р. 1 п.1 пп.13 Положення про порядок формування страховиками технічних резервів затвердженого Постановою НБУ №203 від 29.12.2023 р. заявлені судові позови та претензії включено до резерву заявлених збитків.

7.3. Справедлива вартість

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

— *Рівень 1* - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

- *Рівень 2* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня Ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

-*Рівень 3* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 9 місяців 2026 рік

У тис.грн.	**Справедлива вартість за різними моделями оцінки**			**Усього справедлива вартість**	**Усього балансова вартість**
	Рівень І	**Рівень П**	**Рівень Ш**		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах		150 802	-	150 802	150 802
Основні засоби	-	55 551	-	55 551	55 551
Нематеріальні активи	-	300	-	300	300
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-

Інші фінансові інвестиції	-	99	-	99	99

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 І	Рівень П	Рівень Ш		
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

7.4. Управління капіталом

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

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

СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ББС ІНШУРАНС» на 30.09.2026 року виконує вищезазначену норму Закону України «Про страхування».

За результатами складання регуляторної звітності за 9 місяців 2026 року Товариством виконано вимоги щодо перевищення прийнятного регулятивного капіталу страховика на 120 відсотків капіталу платоспроможності.

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика на 30.09.2026 року

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	**Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика**	230 640
2	Сума прийнятних активів страховика	649 430
3	Загальна сума усіх зобов'язань страховика:	418 790
4	**Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня**	192 006
5	Регулятивний капітал першого рівня	161 530
6	Зареєстрований статутний капітал, представлений простими акціями	51 400
7	Нерозподілений прибуток минулих років після вирахування дивідендів, які мають бути виплачені	71 679

1	2	3
8	Резерви та фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	38 451
9	Регулятивний капітал другого рівня	30 476
10	Прибуток поточного року	30 476
11	Прибуток звітного року	-
12	Позитивна різниця між надлишком прийнятних активів над загальною сумою зобов'язань та сумою складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	38 634
13	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	230 640
14	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня для виконання вимог до капіталу платоспроможності	161 530
15	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня для виконання вимог до капіталу платоспроможності	69 110
16	Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу та обмеження загальною сумою регулятивного капіталу	171 232
17	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня для виконання вимог до мінімального капіталу	161 530
18	Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня для виконання вимог до мінімального капіталу	97 028
19	Величина перевищення прийнятного регулятивного капіталу над капіталом платоспроможності	85 097
20	Величина перевищення прийнятного регулятивного капіталу над мінімальним капіталом	122 718
21	Резерв премій за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування	255 143
22	Резерв збитків за договорами прямого страхування та вхідного перестрахування	125 673

Згідно Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX «Про страхування» та на підставі норм Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201, станом на 30.09.2026 року товариством розраховано розмір капіталу платоспроможності.

Розмір капіталу платоспроможності визначений на основі страхових премій складає 145 543 тис. грн.

Розмір капіталу платоспроможності визначений на основі страхових виплат складає 83 970 тис. грн.

Розмір капіталу платоспроможності визначений станом на 31 грудня попереднього календарного року складає 144 950 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: капітал платоспроможності визначений на основі страхових премій, капітал платоспроможності визначений на основі страхових виплат, капітал платоспроможності визначений станом на 31 грудня попереднього календарного року, таким чином розмір капіталу платоспроможності складає 145 543 тис. грн.

Мінімальний розмір капіталу товариства визначений на звітну дату становить 48 514 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 230 640 тис. грн.

Технічні резерви товариства станом на 30.09.2026 року складають 380 816 тис. грн, з них резерв премій становить 255 143 тис. грн. та резерв збитків 125 673 тис. грн.

Прийнятні активи (для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування) станом на 30.09.2026 року складають 649 430 тис. грн. Детальна інформація про склад активів котрі використано для покриття резервів наведена в формах регуляторної звітності IRN1 - IRN3.

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

За результатами складання регуляторної звітності за 9 місяців 2026 року, прийнятний регулятивний капітал страховика перевищує на 158,47% відсотків капітал платоспроможності, що відповідає вимогам НБУ.

7.5. Цілі та політика управління ризиками

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

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

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

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

Протягом ІІІ кварталу 2026 року СУР функціонувала на підставі чинних прийнятих та затверджених документів, а саме:

- «Стратегія та політика управління ризиками»;
- «Декларація схильності до ризиків»;
- «Положення про управління ризиками»;
- «Спеціальні сценарії операційних ризиків».

Водночас протягом звітного періоду Товариством здійснювалася активна робота з методичної актуалізації СУР та практичного розгортання оцінки ризиків. Протягом ІІІ кварталу 2026 року було сформовано локальні реєстри ризиків за всіма важливими бізнес-процесами Товариства та підготовлено Консолідований (загальний) реєстр ризиків Товариства. Оновлений Профіль ризиків та інші проєкти нормативних документів станом на 30 вересня 2026 року перебували на стадії фінальної розробки та методологічної гармонізації для затвердження їх Наглядовою радою Товариства.

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:

- Наглядова Рада;
- Правління Товариства;
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності;
- Головний ризик-менеджер (Пєхотіна Людмила Сергіївна);
- Головний комплаєнс-менеджер;
- Відповідальний актуарій;
- Головний внутрішній аудитор.

Система управління ризиками Товариства забезпечує:

- Ефективне функціонування та безперервний моніторинг СУР із використанням трирівневої сигнальної системи («Світлофор»);
- Виявлення, оцінку та складання деталізованих реєстрів ризиків за важливими бізнес-процесами;
- Впровадження та контроль системи лімітів ризику;
- Здійснення регулярного стрес-тестування;
- Визначення потреби у капіталі та дотримання пруденційних вимог НБУ.

За результатами III кв. 2026 року Товариство продовжує вдосконалювати СУР, яка наразі забезпечує глибоку інтеграцію ризик-менеджменту в усі стратегічні та операційні процеси. Практичне формування Загального реєстру ризиків із встановленими орієнтовними лімітами дозволяє підтримувати стабільний превентивний контроль за станом капіталу, забезпечивши показник платоспроможності (SCR) на рівні, що перевищує цільові 120%.
Використання вдосконалених актуарних моделей та оновленої політики формування технічних резервів (затверджено Рішенням Наглядової Ради 07.11.2025, запроваджено 01.01.2026 року) забезпечило у звітному періоді точність розрахунків та фінансову стійкість Товариства. Це дозволило Товариству нівелювати зовнішні виклики воєнного стану, зберігаючи високу ліквідність.
Особливу увагу у III кварталі 2026 року приділено практичній реалізації підготовчих та прикладних заходів на виконання Постанови НБУ №143 від 12.12.2025 щодо безпеки інформаційних систем та операційної стійкості. Товариство продовжує системний перехід до нових стандартів цифрового захисту.
У межах функціонування системи управління ризиками протягом III кварталу 2026 року здійснювався комплекс заходів на виконання зауважень та рекомендацій НБУ, викладених у Листі від 31.03.2026 року: проводилася актуалізація внутрішніх положень СУР та порядків, впроваджувалися автоматизовані контролі й алгоритми в ІТ-системі ПрофІТсофт.
Товариство визначає наступні ризики як найбільш релевантні для своєї діяльності:

- Андеррайтинговий 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: Андеррайтингові, 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). При наближенні показників до лімітів ініціюються заходи з пом'якшення ризику.
Заходи щодо зниження ризиків продовжують включати:

- Підтримку портфеля високоліквідних активів;
- Контроль великих ризиків через систему перестрахування (Постанова НБУ №199);
- 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 роки, що був затверджений 30.12.2024 року;
- Посилення контролю за формуванням технічних резервів у відповідності до оновленої Внутрішньої політики формування технічних резервів, що була прийнята та затверджена 07.11.2025 року.

Повномасштабна військова агресія рф продовжує залишатися чинником суттєвої невизначеності, що формує макроекономічний фон діяльності Товариства. Протягом III кв. 2026 року вплив воєнних ризиків проявлявся через коливання споживчого попиту, інфляційні тиски на вартість відновлювального ремонту та ризики фізичного пошкодження застрахованого майна.
Проте, завдяки стратегічним заходам, впровадженим у попередніх періодах — зокрема, формуванню операційних реєстрів ризиків та консервативній політиці формування технічних резервів згідно з МСФЗ 17 — Товариство демонструє високий рівень адаптивності. Станом на 30 вересня 2026 року Товариство зберігає операційну спроможність, забезпечує безперебійне врегулювання збитків та підтримує надлишковий обсяг високоліквідних активів. Поточний запас капіталу платоспроможності (SCR ≥120%) та активна робота над модернізацією IT-систем (на виконання Постанови НБУ №143) гарантують фінансову стійкість Товариства та захист інтересів клієнтів за будь-яких умов.
Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що виникають за контрактами у сфері застосування МСФЗ 17 (станом на 30 вересня 2026 року)
1. Страховий ризик
Концентрація страхового ризику (п. 127 МСФЗ 17)
Концентрація ризику за географічною ознакою та основними видами страхування залишилася без суттєвих змін: ОСЦПВ (А3) – 40%, КАСКО (А6) – 20%, ДМС (А2) – 10%, Майно (А9) – 5%.

- **Географічна концентрація:** Станом на **30.09.2026 р.** ризики за майновими лініями бізнесу (А9) розподілені рівномірно по території України. Портфелі ОСЦПВ (А3) та КАСКО (А6) концентруються переважно у великих обласних центрах України.

- **Управління концентрацією:** Нівелювання ризику «одна подія — багато збитків» забезпечується факультативними програмами перестрахування з чітко визначеним пріоритетом власного утримання, що захищає капітал від кумулятивних виплат.

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

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

LR	2024Q4	2025Q1	2025Q2	2025Q3	2025Q4	2026Q1	2026Q2	2026Q3
ОСЦПВ (А3)	69.7%	72.8%	69.4%	72.1%	66.3%	64.3%	65.1%	69.7%
КАСКО	39.4%	37.8%	43.3%	44.6%	48.1%	50.3%	51.9%	39.4%

(А6)								
ДМС (А2)	162.3%	128.2%	119.2%	94.8%	79.5%	80.1%	67.9%	162.3%
Майно (А9)	4.0%	2.2%	1.2%	3.3%	2.3%	4.0%	5.5%	4.0%

Аналітичний висновок за підсумками 3 кварталу 2026 року: Протягом 2025 року та першого півріччя 2026 року Товариство підтверджувало ефективність селективного андеррайтингу через послідовне зниження коефіцієнта збитковості (Loss Ratio, LR) по ДМС (А2) з пікових 162,3% (2024Q4) до планових 67,9% (2026Q2), однак у 3 кварталі 2026 року за даним напрямом відбувся повторний виплеск збитковості до 162,3%, що разом із поверненням LR по Майну (А9) до 4,0% (після 5,5% у 2026Q2) та помірним підвищенням по ОСЦПВ (А3) до 69,7% вказує на вплив сезонного або кумулятивного чинника виплат, тоді як портфель КАСКО (А6) демонструє позитивний тренд, суттєво покращивши показник збитковості до 39,4% (проти 51,9% у 2026Q2).

Динаміка страхових вимог (п. 130 МСФЗ 17)

Сплеск дрібних вимог, зафіксований у IV кварталі 2025 року (21 322 заяви при падінні середнього збитку до 4 108 грн), був повністю опрацьований, а протягом 9 місяців 2026 року відбулася консолідація портфеля: кількість заяв послідовно скоротилася до 6 591 у III кварталі 2026 року, середній розмір виплати стабілізувався на нормативному рівні 5 300 грн, а за підсумками III кварталу 2026 року сума виплат зменшилася до 82,2 млн грн, що при зростанні премій до 202,8 млн грн забезпечило суттєве покращення коефіцієнта збитковості (Loss Ratio) до цільових 40,5% (проти 51,38% у II кварталі 2026 року).

Динаміка показників страхових вимог (2025 – III кв. 2026 рр.):

Показник / квартал 2025-2026 р	Q1_2025	Q2_2025	Q3_2025	Q4_2025	Q1_2026	Q2_2026	Q3_2026
Кількість заяв	13217	14591	13869	21322	12656	9278	6591
Виплати, млн грн	77.1	81.1	77.2	87.6	89.2	100.1	82.2
Премії, млн грн	169.3	188.4	206.7	208.7	197.3	194.8	202.8
Loss Ratio	45.5%	43.0%	37.3%	42.0%	45.2%	51.4%	40.5%
Середній збиток, грн	5836	5555	5566	4108	5300	5300	5300

Аналіз чутливості до страхового ризику (п. 128 МСФЗ 17)

Товариство здійснює регулярну оцінку чутливості прибутку до оподаткування до змін ключових параметрів (збитковість, операційні витрати, ставка дисконтування) за методом ceteris paribus (за інших рівних умов). Базова ставка дисконтування для короткострокових зобов'язань за контрактами МСФЗ 17 становить **16,0%** (відповідно до монетарного базису та встановленої облікової ставки НБУ станом на 30.09.2026 р.). Розрахунки враховують поточну обсягову структуру сформованих страхових резервів та загальну вартість прийнятних активів для покриття зобов'язань.

Кількісна оцінка впливу на прибуток до оподаткування (станом на 30.09.2026 р.)

Розглянутий сценарій	**Вплив на страхову виручку та витрати**	**Вплив на прибуток (Чистий результат), тис. грн**	**Відхилення від базового прибутку (%)**
Збільшення збитковості на 7%	Пряме зростання витрат на виплати за LRC та LIC	- 18 190	- 28,4%
Збільшення витрат на 5%	Зростання операційних витрат на ведення справи	- 4 860	- 7,6%
Зниження ставки	Зростання поточної	- 2 120	- 3,3%

дисконтування на 1% (до 15,0%)	вартості майбутніх виплат		
Підвищення ставки дисконтування на 1% (до 17,0%)	Зменшення поточної вартості майбутніх виплат	+ 2 080	+ 3,2%

- **А. Збільшення збитковості (+7 в.п.):**
  - **Механізм:** Збільшує Зобов'язання за страховими вимогами (LIC) та Зобов'язання за залишковим покриттям (LRC). Через переважання у портфелі короткострокових моторних видів (ОСЦПВ (А3) та КАСКО (А6)) додатковий збиток у розмірі **18 190,0 тис. грн** (негативний ефект **-28,4%** від базового прибутку) практично повністю транслюється у витрати звітного періоду.
  - **Захисний буфер капіталу:** Загальна сума прийнятних активів Товариства повністю покриває страхові резерви та нормативні вимоги, що дозволяє поглинути дане відхилення без загрози порушення ліквідності чи нормативу SCR (цільовий рівень якого залишається вище регуляторного мінімуму).
- **Б. Збільшення витрат на ведення справи (+5%):**
  - **Механізм:** Впливає на операційну ефективність Товариства з негативним ефектом **-4 860,0 тис. грн** (або **-7,6%** від базового прибутку).
  - **Висновок:** Чутливість зумовлена часткою фіксованих адміністративних витрат, комісійних виплат та супутніх витрат на врегулювання. Це підтверджує стратегічну пріоритетність діджиталізації бізнес-процесів, автоматизації продажів та жорсткого контролю за непрямими витратами до кінця 2026 року.
- **В. Зміна ставок дисконтування (+1% від базових 16,0%):**
  - **Механізм:** Актуалізована облікова ставка НБУ на рівні **16,0%** станом на 30.09.2026 р. повністю імплементована в актуарну модель МСФЗ 17. Додаткова девіація ставки на + 1 в.п. (до **15,0%** або **17,0%**) має помірний ефект на фінансовий результат — від **-2 120,0 тис. грн** (-3,3%) при зниженні ставки до **+2 080,0 тис. грн** (+3,2%) при її підвищенні.
  - **Причина:** Коротка дюрація портфеля збитків (більшість виплат за КАСКО та ОСЦПВ здійснюється у строк від 3 до 9 місяців), що робить дисконтовану вартість зобов'язань стійкою та прогнозованою до короткострокових коливань безризикової кривої монетарного базису НБУ.

Результати стрес-тестування за МСФЗ 17 свідчать про фінансову стабільність Товариства. Наявний обсяг ліквідних та прийнятних активів (включаючи депозити у системних банках та залишки на р/р) створює достатній запас міцності для покриття потенційного комбінованого зростання збитковості та операційних витрат.

2. Фінансові ризики

Кредитний ризик: Аналіз якості активів та стрес-тестування (п. 131 МСФЗ 17)

Станом на **30.09.2026 р.** структура активів Товариства оптимізована під вимоги платоспроможності НБУ.

1. Експозиція до кредитного ризику станом на 30.09.2026 р.

Категорія активу	Сума (тис. грн)	Частка у групі	Середній рейтинг / Якість
Банківські вклади (депозити)	339 164,94	56,89%	uaAA - uaAAA
Грошові кошти на р/р	64 066,47	10,75%	uaAA - uaAAA

та ескроу			
Кошти у фондах МТСБУ	155 366,26	26,06%	висока (гарантована)
Дебіторська заборгованість	35 945,89	6,03%	помірна
Частка перестраховиків у резервах	1 573,86	0,27%	A- (S&P/Fitch)
УСЬОГО	596 117,42	100%	Інвестиційний

2. Оцінка стійкості капіталу до дефолту контрагентів (Стрес-тести станом на III кв. 2026)

Назва сценарію	Опис події	Вплив на капітал (тис. грн)	Вплив на SCR (%)
Базовий	Поточний стан (очікувані збитки ECL)	(1 250)	> 120,0%
Дефолт топ-контрагента	Неплатоспроможність найбільшого комерційного банку (втрата 50% вкладу)	(38 498)	- 10,23%
Криза дебіторів	Дефолт 30% страхувальників та агентів	(10 783,77)	- 2,87%
Системна криза	Одночасне зниження рейтингів усіх банків на 2 ступені та дефолт дебіторів	(15 420)	- 4,10%

Висновок: Завдяки значному запасу капіталу (показник SCR стабільно перевищує target-рівень 120%) та диверсифікації депозитів сумою 339,16 млн грн між 14 надійними банками, Товариство здатне повністю абсорбувати дефолт будь-якого окремого комерційного контрагента без загрози операційній діяльності.

Ринкові ризики: Аналіз чутливості (п. 128 МСФЗ 17)

Ринкові ризики оцінено з урахуванням перегляду / підвищення облікової ставки НБУ у III кварталі 2026 року до 16,0% та наявності **понад 33%** ліквідних активів у твердій валюті (USD/EUR).

Таблиця: Чутливість до ринкових ризиків (станом на 30.09.2026 р., тис. грн)

Сценарій / Параметри ризику	Балансова вартість під ризиком	Ефект на валовий результат	Ефект на чистий результат (після ПР)
Базовий сценарій (Ставка НБУ = 16,0%)	**38 498,00**	**0,00**	**0,00**
Підвищення рівнів ставок дисконтування (+1%)	38 498,00	+ 2 080,00	+ 1 684,80
Зниження рівнів ставок дисконтування (-1%)	38 498,00	-2 120,00	-1 717,20
Зростання обмінного курсу (USD/EUR) на +20%	215 655,33	+ 43 131,07	+ 34 936,16
Зниження обмінного курсу (USD/EUR) на -20%	215 655,33	- 43 131,07	- 34 936,16

Процентний ризик:

1. Встановлення базової облікової ставки НБУ на рівні **16,0%** станом на 30.09.2026 року відображає поточні монетарні умови, забезпечуючи збалансованість між дохідністю інвестиційного портфеля та приведеною вартістю страхових зобов'язань.

2. При додатковому підвищенні ставок дисконтування на +1% валовий результат змінюється на **+2 080,00 тис. грн** (**+1 684,80 тис. грн** чистого прибутку за рахунок зменшення приведеної вартості зобов'язань). При зниженні ставок на -1% валовий ефект становить **-2 120,00 тис. грн** (**-1 717,20 тис. грн** чистого результату).

3. Для мінімізації процентного ризику Товариство продовжує застосовувати стратегію *Laddering* (ступінчасте розміщення депозитів з різними строками погашення), що гарантує високу ліквідність та захист від коливань ринкової кривої дохідності.

Валютний ризик:

1. Валютні активи обсягом **215 655,33 тис. грн** в еквіваленті (понад 33% ліквідного портфеля) створюють потужне і надійне «природне хеджування».

2. У разі знецінення гривні проти USD/EUR на +20% Товариство отримує позитивний чистий ефект у розмірі **+34 936,16 тис. грн**, що із запасом покриває потенційне зростання вартості врегулювання збитків за моторними видами страхування (зокрема, інфляційний тиск на вартість імпортних автозапчастин за КАСКО та ОСЦПВ).

7.6. Події після звітної дати

Суттєві події, які виникли з дати фінансової звітності (31.12.2025 р.) до дати затвердження цієї фінансової звітності керівництвом (25.10.2026 р.), які слід відобразити у фінансовій звітності:, відсутні.

Інші події що відбулись в звітному періоді та потребують додаткових пояснень

За результатами здійснення безвиїзного нагляду НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ (далі - НБУ) 30.03.2026 року було прийняте рішення про застосування заходу впливу у формі рішення про накладення штрафу на Товариство за порушення вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 199 (зі змінами), за не забезпечення створення та належного функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, зокрема в частині запровадження та виконання заходів з контролю щодо процесів укладання договорів страхування та перестрахування на всіх організаційних рівнях.

Товариство підтверджує, що у конкретній, виключній ситуації, яка була предметом розгляду НБУ, окремі контрольні механізми не дозволили своєчасно запобігти реалізації ризику, що не свідчить про системну неефективність системи внутрішнього контролю в цілому. При цьому вважаємо за необхідне звернути увагу на те, що одним з головних чинників, який зумовив створення цієї ситуації було умисне кримінально каране діяння третіх осіб. На підставі заяви Товариства про вчинене кримінальне правопорушення, підготовленої за результатами та матеріалами проведеного Товариством службового розслідування, 27.12.2025 р. Шевченківським управлінням поліції Головного управління Національної поліції у м. Києві було розпочато кримінальне провадження № 12025100100004265 за ст. 358 ч. 3 (підроблення документів). В зазначеному кримінальному провадженні Товариство має статус потерпілого. Товариство, діючи добросовісно, у межах та спосіб, передбачені законодавством України, самостійно ініціювало службове розслідування, звернулося до правоохоронних органів та належним чином поінформувало НБУ, що відповідає принципам належного корпоративного управління та стандартам регуляторної доброчесності.

Товариство зазначає, що:

1. Проведено повне кадрове оновлення процесів андерайтингу, методології та перестрахування.

2. Внаслідок дій Товариства не настали негативні наслідки та не було завдано шкоди клієнтам та/або вигодонабувачам за договорами страхування Товариства.

3. Товариством самостійно та у найкоротші строки було вжито комплекс організаційних і технічних заходів, спрямованих на усунення причин виявленої ситуації та унеможливлення виникнення подібних випадків у майбутньому. Про зміст та результати таких заходів Товариство у повному обсязі та своєчасно поінформувало Національний банк.

4. Товариством самостійно та невідкладно було ініційовано проведення службового розслідування, а також здійснено звернення до правоохоронних органів за фактом вчинення кримінально караного діяння. У межах досудового розслідування Товариство надає слідству повну та всебічну інформацію з метою встановлення всіх обставин справи та притягнення винних осіб до передбаченої законом відповідальності.

15.04.2026 р. Товариство оплатило суму штрафу у розмірі 2 507 630,00 (два мільйони п'ятсот сім тисяч шістсот тридцять) гривень 00 копійок (двісті дев'яносто мінімальних заробітних плат) за реквізитами зазначеними у рішенні НБУ.

Голова Правління Краснорущький П.В.

Головний бухгалтер Слободяник В.М.