

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ  
за КАТОТТГ<sup>1</sup>  
за КОПЕГ  
за КВЕД

КОДИ		
2025	12	31
20080515		
UA80000000000980793		
230		
85.12		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон"  
Територія Київ, Солом'янський  
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство  
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування житт  
Середня кількість працівників<sup>2</sup> 55  
Адреса, телефон вулиця Гарматна, буд. 8, прим. 6, м. Київ, 03057, Україна  
Єдиний знімок: тыс. грн. без десятичного знаку  
Складено (зробити позначку "V" у відповідній клітинці):  
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

### Консолідований Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2025 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3 170	2 861
первісна вартість	1001	5 448	5 445
накопичена амортизація	1002	2 278	2 584
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	10 179	10 412
первісна вартість	1011	24 521	25 499
знос	1012	14 342	15 087
інвестиційна нерухомість	1015	47 201	48 294
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1018	47 201	48 294
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	24 283	24 357
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	1065	47 180	71 289
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090	314	19
Усього за розділом I	1095	132 327	167 232
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	384	138
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Активи по договорах страхування	1125	2 792	2 614
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	930	1 348
з бюджетом	1135	117	109
у тому числі з податку на прибуток	1136	40	40
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2 390	2 399
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	22 742	40 323
Поточні фінансові інвестиції	1160	2 997	2 710
Гроші та їх еквіваленти	1165	64 788	110 371
Витрати майбутніх періодів	1170	122	152
Активи по договорах перестраховування	1180	1 669	2 172
Інші оборотні активи	1190	1	2
Усього за розділом II	1195	98 912	162 336
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	231 239	319 568

Продовження:

Пасиви	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	77 000	77 000
Капітал у дооцінках	1405	43 185	43 797
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	12 387	12 387
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-7 576	-23 932
Неоплачений капітал	1425		
Інші резерви	1430		
Вилучений капітал		2	2
Неконтрольована частка	1495	124 978	109 234
Усього за розділом I			
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	637	755
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Страхові зобов'язання	1530	97 647	186 959
зобов'язання на страховими вимогами	1532	70 512	61 678
зобов'язання на залишок покриття	1533	27 135	125 281
Усього за розділом II	1595	98 284	187 714
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	155	
товари, роботи, послуги	1615	782	1 161
розрахунками з бюджетом	1620	532	2 293
у тому числі з податку на прибуток	1621	421	2 177
розрахунками зі страхування	1625	13	6
розрахунками з оплати праці	1630	196	179
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	1 058	6 820
Поточні забезпечення	1660	2 057	2 632
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	3 164	9 529
Усього за розділом III	1695	7 977	22 620
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700	0	0
Баланс	1900	231 239	319 568

Керівник

Головний бухгалтер



Кравченко Олег Александрович

Паламарчук Людмила Володимирівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць із територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

(найменування)

## Консолідований Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2025 р.

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Дохід по випущених договорах страхування	177 610	237 113
Витрати по випущених договорах страхування	168 955	168 955
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	53 125	81 597
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	115 830	114 419
<b>Валовий:</b>		
прибуток	8 655	41 097
збиток		
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		
Зміна інших страхових резервів, валова сума		
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах		
Інші операційні доходи	16 781	12 691
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1 601	1 601
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	1 752	
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування		
Адміністративні витрати	-31 430	-34 051
Інші операційні витрати	-12 302	-36 931
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	659	5086
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>		
прибуток		
збиток	-18 296	-17 194
Дохід від участі в капіталі		
Інші фінансові доходи	10 667	23 123
Інші доходи	46 034	105 795
Дохід від благодійної допомоги		
Фінансові витрати	-171	-154
Втрати від участі в капіталі		0
Інші витрати	-45 856	-109 928
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>		
прибуток	-7 622	1 642
збиток		
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-9 060	-4 089
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>		
прибуток		
збиток	-16 682	-2 447

продовження

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	981	796
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	73	166
Накопичені курсові різниці	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	0	0
Інший сукупний дохід	2	7263
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>1056</b>	<b>8225</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	118	90
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>938</b>	<b>8135</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>-15744</b>	<b>5688</b>
Чистий прибуток (збиток), що належить: власникам материнської компанії	-16681	-2447
неконтрольованій частці		
<b>Сукупний дохід, що належить: власникам материнської компанії</b>	<b>-15744</b>	<b>5688</b>
неконтрольованій частці		

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Матеріальні затрати	1 205	1 061
Витрати на оплату праці	13 070	13 556
Відрахування на соціальні заходи	2 969	3 762
Амортизація	1 657	1 067
Інші операційні витрати	327 644	247 552
<b>Разом</b>	<b>346 545</b>	<b>266 998</b>

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	3	4
Середньорічна кількість простих акцій		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		
Дивіденди на одну просту акцію		

Керівник

Кравченко Олег Олександрович

Головний бухгалтер

Паламарчук Людмила Володимирівна



КОДИ		
2025	01	01
20080515		

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Еталон"

Консолідований Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за Рік 2025

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>	<b>3000</b>		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		293
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020	99	49
Надходження від відсотків за залишками коштів на	3025	14 509	16 496
Надходження від боржників неустойки (штрафи,	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	862	878
Надходження від отримання роялті, авторських	3045		
Надходження від страхових премій	3050	272 668	158 562
Надходження фінансових установ від повернення	3055		
інші надходження	3095	14 490	20 139
Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг)	3100	19 784	19 595
Праш	3105	9 783	11 984
Відрахувань на соціальні заходи	3110	2 812	3 279
Зобов'язань з податків і зборів	3115	11 397	10 605
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3116	7 305	6 890
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на	3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і	3118	4 092	3 715
Витрачання на оплату авансів	3135		12
Витрачання на оплату повернення авансів	3140		18
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	37 968	11 989
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	124 571	107 170
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155		
інші витрачання	3190	47 565	63 274
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>48 748</b>	<b>-31 507</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної</b>	<b>3200</b>	<b>29 635</b>	<b>73 130</b>
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отримання: відсотків	3215	-	-
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вбуття дочірнього підприємства	3235	-	-
інші надходження	3250	4 302	10 086
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	17 212	19 997
необоротних активів	3260	141	17
Виплати за деривативами	3270		
Витрачання на надання позик	3275		40
Витрачання на придбання дочірнього підприємства	3280		
та іншої господарської одиниці			
інші платежі	3290		
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-3 416</b>	<b>66 162</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової</b>	<b>3300</b>		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому	3310		
інші надходження	3340	824	540
Витрачання на:	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на оплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому	3370		
підприємстві			
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам	3375		
дочірніх підприємств			
інші платежі	3390		
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>824</b>	<b>540</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>46 156</b>	<b>35 193</b>
Залишок коштів на початок року	3405	64 768	29 571
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1	4
Залишок коштів на кінець року	3415	110 925	64 768

Керівник  
Головний бухгалтер



Кравченко Олег Александрович  
Паламарчук Людмила Володимирівна

2026	01	01
КОДН		
20080515		

Підприємство: Приватне акціонерне товариство "Сторожка компанії "Еталон"  
 Консолідований Звіт про власний капітал  
 за Рік 2025 р.

Стаття	Код рядка	Зарес-строма-ний (районний) капітал	Капітал у довід-ковий ках	Додат-ковий капітал	Резер-вний капітал та прибуток (в дівідох)	Нес-власний капітал	Виср-очий капітал	Всього	Несверг-льована частка	Різон
	2	3	4	5	6	7	8	10		
<b>I</b>										
Записи на початок року	4000	77 000	43 185	-	12 367	(7 576)	-	124 976	2	124 976
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоректований залишок на початок року	4095	77 000	43 185	-	12 367	(7 576)	-	124 976	2	124 976
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(16682)	-	(16682)	-	-
Інший сукуповий дохід за звітний період	4110	-	978	-	-	-	-	978	-	-
Повідомлення (уцінка) неборотних активів	4111	-	981	-	-	-	-	981	-	-
Повідомлення (уцінка)	4112	-	73	-	-	-	-	73	-	-
Випадковий курсовий різнит	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина чистого сукупного	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	(116)	-	-	-	-	(116)	-	-
Результат прибутку: Виплати акціонерам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Справування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до балансу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на старшому	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальному тракціоні	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внесок учасників: Внесок до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Повідомлення зборго: відсоток з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Висучення капіталу: Вердст андій (наказе)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Переводна випу-дана андій (наказе)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання випу-дана андій (наказе)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Висучення часток в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної андій андій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(326)	-	-	326	-	-	-	-
Прибуток (збиток) на матеріальному	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат у капіталі	4295	-	612	-	-	(16 356)	-	-15 744	-	-
Записи на кінець року	4300	77 000	43 797	-	12 367	(23 932)	-	109 232	2	109 232



Корисно Олег Олександрович  
 Назарчук Лариса Вікторівна

Керітис  
 Головний бухгалтер

2025	01	01
КОДШ		
20080513		

Підприємство: Приватне акціонерне товариство "Сурхана компані "Еталон"

Стаття	Код род-са	Зарес-страи-ний (пайовий) капітал	Капітал у довідні-ках	Додат-ковий капітал	Резер-вний капітал	Першо-віні діляки прибуток (в абаток)	Нео-пла-чений капітал	Виду-чений капітал	Всього	Неконтр-ольована частка	Разом
	1	3	4	5	6	7	8	9	10		11
<b>I</b>											
Залишок на початок року	4000	77 000	41 314	2 645	12 367	(14 038)	-	-	119 288	2	119 290
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочений зади-шок на початок року	4095	77 000	41 314	2 645	12 367	(14 038)	-	-	119 288	2	119 290
Чистий прибуток (абаток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(2447)	-	-	(2447)	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	667	-	-	6264	-	-	5 931	-	-
Дивіденди (ушілка) необоротних активів	4111	-	796	-	-	-	-	-	796	-	-
Дивіденди (ушілка)	4112	-	166	-	-	-	-	-	166	-	-
Нескомпен-совані різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного	4114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	(295)	-	-	6264	-	-	5 969	-	-
Резерв на прибуток: Виплата власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спридування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належно до балансу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення	4220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне зменшення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Висхід акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перерахунок випу-дених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання випу-дених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	1204	(2 645)	-	2 645	-	-	-	-	-
Продажи (продаж) неконтр-ольованої	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	1 871	-	-	6 462	-	-	5 688	-	-
Залишок на кінець року	4300	77 000	43 185	-	12 367	(7 576)	-	-	124 976	2	124 978

Керівник: Кравченко Олег Олександрович  
Головний бухгалтер: Давидчук Людмила Володимирівна



**Примітки до консолідованої фінансової звітності  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»  
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року**

**I. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ**

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЕТАЛОН»** (далі за текстом – Товариство) є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України у формі акціонерного товариства, зареєстрованого Печерською районною державною адміністрацією 15 листопада 2001 року та включеною в державний реєстр підприємств, організацій та установ 17 грудня 2004 року № 1 070 120 0000 004410. Присвоєний ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 2620080513. Зареєстроване фінансовою установою за реєстраційним номером 11100806 (Сайтострою СТ № 119 від 30.07.2009), з 18 грудня 2001 р. за номером 27655 вказо на облік в ДПІ У ШЕВЧЕНКІВСЬКОМУ РАЙОНІ ГУ ДФС У М.КИЄВІ, ідентифікаційний код ДПІ – 39561761. Скорочене найменування Товариства – ПрАТ "СК "Еталон".

Товариство є приватноакціонерним:

- ✓ Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПУСК», ідентифікаційний код 32604836, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 07.10.2003 року.
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «Еталон», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 25.06.2002 року.
- ✓ Закритого акціонерного товариства «Українська поштово-страхова компанія», ідентифікаційний код 20080515, зареєстрованого Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 15.11.2001 року.

Юридична адреса: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Місцезнаходження: 04655, м. Київ, вул. Гарматна, 8

Контактний телефон – 0800305800

Адреса електронної пошти - info@etalon.ua

Адреса веб-сайту - <http://www.etalon.ua>

Фотії, представників, відокремлених підрозділів не має.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу Товариства не відбувалося.

Розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу 77 000 тис. грн., що становить 1 752,9 тис. Євро (за курсом НБУ). Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Станом на 31.12.2025 акціонерами товариства є:

Ніколас Елтоні Плацца, ПІН 2825325175, Паспорт 530458901 виданий 27.03.2015 року, дата народження 09.05.1977, країна громадянства Сполучені Штати Америки. Місце проживання: 229 Jenni Ln, Cooby, WY, 82414, USA, Номер соціального страхування (SSN) 520-98-7671. Розмір частки засновника (учасника): 76 991 500,00 грн. (99,988961 %).

- Ярашюк Олександр Васильович, ПІН 2823715518, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 13, кв. 66. Розмір частки засновника (учасника): 4 000,00 грн. (0,005194% статутного капіталу).

- Плацца Юлія Сергіївна, ПІН 3218918946, країна громадянства: Україна, місце реєстрації: Україна, 02222, м. Київ, вул. Огюст де Бальзака, 46, кв. 21. Розмір частки засновника (учасника): 4 500,00 грн. (0,005844% статутного капіталу).

Кінцевої бенефіціарній власник (контролер) у юридичній особі

Ніколас Елтоні Плацца, ПІН 2825325175, Паспорт 530458901 виданий 27.03.2015 року, дата народження 09.05.1977, країна громадянства Сполучені Штати Америки. Місце проживання: 229 Jenni Ln, Cooby, WY, 82414, USA, Номер соціального страхування (SSN) 520-98-7671. Розмір частки засновника (учасника): 76 991 500,00 грн. (99,988961 %).

Основним видом діяльності Товариства є інші види страхування, крім страхування життя. Крім того, Товариство має право здійснювати наступні види діяльності: перестрахування, одніювання ризиків та закладів шкідливі, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Товариство є асоційованим членом Морсько-транспортного страхового бюро України.

Передлік класів страхування (рівнів) у межах відповідного класу, за якими страховикам станом на 31.12.2025 року отримано ліцензії на здійснення діяльності зі страхування:

клас страхування	назва класу страхування	рівні у межах класу
1	страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)	страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання
2	страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)	1) страхування на випадок хвороби 2) медичне страхування
3	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
4	страхування залізничного рухомого складу	страхування залізничного рухомого складу
5	страхування повітряних суден	страхування повітряних суден
6	страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плаваючих споруд)	страхування водних суден
7	страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж))	страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)), незалежно від способу транспортування
8	страхування майна від вогню та небезпечного водного природного явища	страхування майна від вогню та небезпечного водного природного явища
9	страхування майна від шкідливі, злодійської грабеж, воровство, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабів, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8	страхування майна від шкідливі, злодійської грабеж, воровство, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабів, умисне пошкодження / знищення майна)

10	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання власного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" 2) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (уключаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначеної Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" 3) страхування відповідальності під час перевезень наземними транспортними засобами (уключаючи залізничний транспорт).
11	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна 2) страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном.
12	страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	1) страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна 2) страхування відповідальності під час перевезень водним судном.
13	страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)	2) страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкідливість, яка може бути вчинена внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спеціального відходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.
16	страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та порук (гарантій)
18	страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі.	1) страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїдки) на території України або за кордоном 2) страхування витрат, інших, ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїдки) на території України або за кордоном.

#### Структура групи

Товариство є материльним підприємством та контролює об'єкти інвестування так як:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- дає рішення та має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування;
- має можливість використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора.

Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності ПрАТ «СК «Етап» з моменту встановлення контролю до дати припинення контролю.

Товариство, як Материльське підприємство отує консолідовану фінансову звітність, застосовуючи єдині облікові політики для подібних операцій та інших подій за подібних обставин.

Учасниками консолідованої групи станом на 31.12.2025 року є:

Найменування дочірніх Товариств	Код ЄДРНОУ	Дата отримання контролю	Частка в Статусному капіталі %	Вид діяльності	Місцезнаходження
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	42902263	22.03.2019	99,9	79.12 Діяльність туристичних операторів (основний)	Україна, 01133, місто Київ, ВУЛИЦЯ СВИТНА, КОЛОВАЛЬЦЯ, будинок 32-Б, офіс 2
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	42902373	22.03.2019	99,98	79.90 Надання інших послуг бронювання та пов'язаних з цим діяльність (основний)	Україна, 03057, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДЕГТЯРІВСЬКА, будинок 33-Б, 2 ПІД'ЇЗД

Відсоток придбання часток участі в капіталі та справедлива вартість на дату придбання всіх компенсацій за придбання.

Назва об'єкту інвестування	Розмір Статусного капіталу грн.	Придбана частка %	Сума придбання	Справедлива вартість компенсацій на дату придбання	Вид валюти
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	7 000 000,00	0,9998025	6 998 617,50	6 998 617,50	Грошові кошти
ТОВ «ПОДОРОЖІ І ТУРИЗМ»	7 000 000,00	0,9999	6 999 300,00	6 999 300,00	Грошові кошти

ТУРИЗМ»						
---------	--	--	--	--	--	--

Станом на дату придбання гудвілу не визнає, так як Товариство отримало контроль в момент створення об'єктів інвестування.  
Розрахунок гудвілу:

Назва об'єкту придбання	Дата придбання	Справедлива вартість внеску ПрАТ «СК «Бухарин»	Справедлива вартість Незаінвестованої частки участі	Справедлива вартість	Вартість чистих активів на дату придбання	Гудвіл
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	22.03.2019	6 998 617,50	1 382,50	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
ТОВ «ПОДРОЖІ І ТУРИЗМ»	22.03.2019	6 999 300,00	700,00	7 000 000,00	7 000 000,00	0,00
Всього гудвіл						0,00

На дату придбання Товариством визнані фінансові активи - інструмент капіталу у формі корпоративних прав.

Об'єкт інвестування	Визнані фінансові активи
ТОВ «Агенція супроводження туристичного та страхового бізнесу»	6 999
ТОВ «ПОДРОЖІ І ТУРИЗМ»	6 999
Всього	13 998

#### Економічне середовище, в якому Група здійснює свою діяльність

Група здійснює свою діяльність на території України. Протягом 2025 року економічне середовище в Україні характеризується поступовим відновленням економічної активності в умовах тривалого воєнного стану та пов'язаних із ним суттєвих ризиків і невизначеностей.

Основним ризиком і викликом в 2025 році є війна. Майже чотири роки триває повномасштабна російська агресія. Україна втратила тисячі життів, зруйновано тисячі міст і сіл, зазнав значних збитків завдяки бізнесу, пошкоджено систему соціального захисту. Поширилася бойова діяльність всієї території держави. Україна, завдяки підтримці і допомозі міжнародних партнерів, зуміла утримати економіку країни від краху, і упродовж останніх місяців демонструє, хоча й знизи, все ж позитивні ознаки стабілізації.

У звітному періоді спостерігалося помірне зростання валового внутрішнього продукту, що було зумовлено відновленням внутрішнього попиту, активізацією окремих секторів економіки та підтримкою з боку міжнародних партнерів. Водночас економічна діяльність залишалася обмеженою внаслідок пошкодження інфраструктури, перебігу в енергонебезпечній, логістичних труднощів та дефіциту трудових ресурсів.

Інфляційні процеси у 2025 році демонстрували тенденцію до сповільнення, однак залишалися на відносно підвищеному рівні. Грошово-кредитна політика була спрямована на забезпечення макрофінансової стабільності, що зумовило збереження порівняно високої вартості кредитних ресурсів.

Фінансовий сектор України загалом зберігав стабільність завдяки суттєвій міжнародній фінансовій підтримці та зобов'язанню державної платити. Разом із тим, діяльність фінансових установ здійснювалася в умовах підвищення кредитних ризиків, обмеженого доступу до довгострокового фінансування та залежності від зовнішніх джерел фінансування.

Воєнний стан продовжував мати значний вплив на економічне середовище, зокрема через підвищені безпекові ризики, руйнування активів та інфраструктури, а також зниження якості послуг. Зазначені фактори безпосередньо впливали на діяльність страхових компаній, зумовлюючи зміну структури попиту на страхові послуги, відновлення рівня страхових ризиків та обмеження платоспроможності клієнтів.

Враховуючи зазначене, економічне середовище, в якому здійснює діяльність Група, залишається нестабільним та характеризується високим рівнем невизначеності. Керівництво Групи постійно здійснює моніторинг поточних обставин та вживає необхідних заходів для мінімізації негативного впливу зазначених факторів на фінансовий стан та результати діяльності Групи.

Керівництво Групи оцінює діяльність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, враховуючи поточне економічне середовище в Україні, наявний рівень ліквідності, результати операційної діяльності, доступ до фінансових ресурсів, а також вплив факторів, характерних для страхового ринку.

Група вважає, що вона вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, та необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків якомога швидше це можливо. Подальший розвиток подій у політичній, макроекономічній умовах та/або умовах воєнної території може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначено.

Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

#### II. ОСНОВНІ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

##### Заява про відповідність

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

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (XBRL).

Станом на дату вилучення цієї фінансової звітності таксономією UA XBRL МСФЗ 2025 Група ще не виготовила та не опублікувала консолідовану фінансову звітність за 2025 рік - в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після вживання чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період вимогання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт XBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2026 року.

##### Загальні положення

Фінансова звітність Групи є фінансовою звітністю загального призначення, яка оформлена для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою даної фінансової звітності є облікові політики та принципи, що базуються на вимогах МСФЗ, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Гламуничних (КТМФЗ, ПКТ), які подані Радією з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IFRSB), в редакції, чинній на 01 січня 2020 року (в т.ч. по яких дозволено досрочове застосування та щодо яких Групою прийнято відповідні рішення), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Група веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України.

При формуванні фінансової звітності Група керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

- звіт про фінансовий стан;
- звіт про прибуток та збиток та інші сукупний дохід за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- звіт про рух грошових коштів за період;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

##### Функціональна валюта й валюта представлення, ступінь округлення

У процесі підготовки фінансової звітності згідно МСФЗ виділяється два види валют, що використовуються:

- **функціональна валюта** - основна валюта економічного середовища, в якому Група здійснює свою діяльність. Ця валюта значно впливає на вимірювання вартості товарів і послуг і може відрізнятися від валюти контрактів. Група веде бухгалтерський облік у функціональній валюті.
- **валюта подання** - валюта, у якій складається фінансова звітність.

Для Групи функціональною валютою є гривня одиниці України – гривня (UAH).

Валютою подання звітності є гривня одиниці України – гривня (UAH).

Операції у валюті, які відрізняються від функціональної валюти Групи, здійснюються операційно в іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень округлених до цілого.

#### Рішення про затвердження окремої фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність до випуску затверджується Головою Правління та Головним бухгалтером.

#### Звітний період окремої фінансової звітності

Звітність складена станом на 31 грудня 2025 року за звітний період - календарний рік з 01 січня 2025 року до 31 грудня 2025 року.

Інформація, що розкривається в фінансовій звітності, є істинною, а саме: фінансова інформація розкривається за звітний період і аналітичний період попереднього року.

Подання звітності змінно з метою покращити якості характеристик фінансової звітності. Показники звітності не змінюються, змінюється лише їх подання.

#### Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МС(Б)О і Звіт про фінансовий стан Групи подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та неопоточні.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визначених у збитку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "функції витрат" або "особливості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні види надходжень грошових коштів чи витрат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових витрат формується на підставі облікових записів Групи.

#### Безперервність діяльності Групи

Дані окрема фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення, що Група є економічною, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому, що передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності. Ця звітність відображає поточну оцінку Керівництва можливого впливу економічних умов на його операції та фінансове положення. Майбутні умови можуть відрізнятися від поточної оцінки. Дані фінансова звітність не виключає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результати такої невизначеності.

Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому ризикувати готівковою діяльністю Групи в Україні. Таким чином, фінансова звітність Групи не включає жодних коригувань сум активів, які були б необхідними у випадку неможливості продовжити подальше здійснення фінансово-операційної діяльності у відповідності з принципом безперервності діяльності.

Невизначеності, окрім можливої ескалації військової агресії, які можуть спричинити значний зсув щодо здатності Групи продовжувати діяльність на безперервній основі, станом на 31.12.2025 року, відсутні.

Група не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Групи.

Управлінський персонал впевнений, що контролює ситуацію в компанії та вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків пов'язаних з нею.

Управлінський персонал Групи вважає, що відсутні загрози безперервності діяльності Групи.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – зазначення на наступні 12 місяців після звітної періоду, враховуючи можливі результати подій та зміни умов, а також реально можливі заходи у відповідь на такі події й умови.

Група забезпечує ведення безперервної діяльності та продовжує надавати страхові послуги, здійснювати страхові виплати (виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування), сплачувати податки, створювати робочі місця для працівників та страхових посередників, виплачувати зарплату персоналу.

Управлінський персонал було проведено оцінку, яким чином поточні події й умови відносять на діяльність компанії та прогнозувано грошові потоки. Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Групою було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

- передачу припинення договорів страхування

Ризик антимоніт колізійного співвідношення кількості достроково припинених договорів страхування до загальної кількості укладених договорів.

Після хвилі дострокових припинень дії договорів страхування очікувалося на початку збройної агресії, але наразі процес припинення, як і процес укладання договорів був збалансований і ніякої хвилі розгортання не спостерігалося.

Основними факторами, які могли спричинити дострокове припинення договорів є: втрата роботи Страховальниками, Застрахованими; вимушений переїзд до інших місцевостей фізичних осіб та переміщення бізнесу юридичних осіб; скорочення програм страхування та як наслідок одлати страхові премії роботодавцям; окупація територій, та як наслідок втрата об'єктів страхування;

Результатом оцінки ризику: Розроблені інструменти та технічні можливості баланують ризик ретивів укладання/припинення дії договорів страхування.

- вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з коштами персоналу

Міграції персоналу Групи до інших країн - не відбулася. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військової агресії

- пошкодження або знищення майна

Після час обстрілу російською федерацією, який відбувся 10.07.2025 року, було повністю знищено приміщення складу-архіву, орендованого Групою.

У зв'язку з надзвичайною ситуацією, що виникла внаслідок прильоту БПЛА РФ, в результаті чого значною премошено складу-архіву, та для встановлення фактичної наявності майна, було проведено інвентаризацію основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, первинних бухгалтерських документів, що знаходилися в приміщенні складу-архіву.

За результатами інвентаризації, проведеної після руйнування, зменшено балансову вартість основних засобів, які були списані, на загальну суму 1 462 тис. грн. Майже всі основні засоби були застарілі, не використовувалися, та повинні амортизуватися.

Збиток везуттєм, відображений у бухгалтерському обліку у складі витрат у звітному періоді у загальній сумі 30 тис. грн.

Дані події не впливають на здатність Групи продовжувати діяльність безперервно.

На момент затвердження фінансової звітності, інші активи Групи не були пошкоджені внаслідок бойових дій

- обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій

У Групи відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Групи.

- значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності

Страхова компанія у сучасних умовах працює як на залученні нових страхових платників, а також на те, щоб забезпечити страхові виплати. Крім того, головний наслідок війни та ризику — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо з огляду на фізичних осіб. Група оцінює та аналізує ризик істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності та диверсифікує страховий портфель.

- оголошення про припинення діяльності або виходу основних активів

Станом на дату затвердження фінансової звітності Керівничий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вихід основних активів Групи. Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, як з огляду на бухгалтерський облік та складання фінансової звітності Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінює здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі зазначеного наступних 12 місяців зі звітної дати.

- оцінка певного ризику при втраті присутності / контролю в тимчасово окупованих містах

У Групи відсутні фінансово-економічні структурні підрозділи. Група здійснює продаж страхових продуктів через агентську мережу. Ефективність посередників змогли оперативно переїхати до інших міст, де забезпечують провадження діяльності.

Однак, в цілому Керівництво відмічає збільшення обсягу доходів Групи від страхової діяльності протягом 2025 року.

Результатом оцінки ризику ризику: Ризик залежить від обставин пов'язаних з ескалацією військової агресії та окупацією міст, можливістю посередників оперативно переїхати до безпечних міст без втрати клієнтів та банківських рахунків.

На даний момент велич ризику оцінюємо як несуттєвий.

### ІН СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Перехід на нові стандарти

Група вперше застосувала стандарти, які вступили в силу для певних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Група не застосовувала опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Вплив на облікову політику Групи зміни до діючих МСФЗ та набуття чинності новими у фінансовій звітності за 2023 рік (з порівняльною інформацією за 2024 рік)

*«Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (зобов'язання з ковенантами)»*

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» — «Непоточні зобов'язання зі специфічними умовами (ковенантами)»

Дата набуття чинності з 1 січня 2024 року.

Характер зміни в обліковій політиці: Однак ці поправки не застосовуються до Групи, оскільки вона не здійснює таких операцій.

Факт зміни облікової політики: Зміни в обліковій політиці здійснюються відносно до положень попереднього періоду, визначених у поправках до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (зобов'язання з ковенантами). Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не змінилася.

Положення попереднього періоду, які могли б мати вплив на майбутній період: Оскільки поправки не застосовуються до діяльності Групи жодних потенційних впливів на майбутній період не очікується.

Сума коригування за попередній період на кожній поданій попередній період: Поправки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів, оскільки операції, що регулюються змінами, відсутні.

Сума коригування, яка могла б передати, що передують поданню: Жодних коригувань за попередні періоди не було, оскільки поправки є нерелевантними для Групи.

Неможливість ретроспективного застосування: Ретроспективне застосування не вимагалось, оскільки операції, на які стосуються поправки, відсутні.

*Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотній оренди»*

Поправки уточнюють вимоги до оцінки зобов'язань з оренди у випадках продажу з наступною зворотною орендою. Зокрема, поправки вимагають визначення платіжів з оренди таким чином, щоб сума визначеного прибутку відповідала лише тим правам, які було передано орендодавцю. Це спрямовано на уникнення помилкової інтерпретації у разі зміни майбутніх платежів оренди, особливо якщо вони включають змінні платежі, які не платяться від індексу чи ставки. Зміни дозволяють підвищити прозорість у фінансовій звітності та послати її відповідність економічній сутності операцій.

Факт зміни облікової політики: Зміни в обліковій політиці здійснюються відносно до положень попереднього періоду, визначених у поправках до МСФЗ 16 «Оренда». Оскільки ці поправки стосуються специфічних операцій, які відсутні у діяльності підприємства, облікова політика не змінилася.

Дата набуття чинності: Поправки застосовуються для певних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати; дострокове застосування дозволено (як наявності — розкривається факт).

Положення попереднього періоду, які могли б мати вплив на майбутній період: Потенційний майбутній вплив можливий лише у разі виникнення операцій продажу та зворотньої оренди, у такому разі застосовуватимуться вимоги щодо подальшого визначення орендних зобов'язань для продажу-орендаря.

Сума коригування за попередній період на кожній поданій попередній період: Поправки не вплинули на жодну статтю фінансових звітів, оскільки операції, що регулюються змінами, відсутні.

Сума коригування, яка могла б передати, що передують поданню: Жодних коригувань за попередні періоди не було, оскільки поправки є нерелевантними для Групи.

*«Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" — класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»* - Уточнено, що зобов'язання класифікуються як непоточні, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців — це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання протягом як 12 місяців, так зобов'язання класифікується як непоточні.

Поправки застосовують з дати набуття чинності; зміни облікової політики відображені відносно до встановлених попередніх вимог. Поправки передбачають ретроспективне застосування. Усі зобов'язання, класифіковані за попередні періоди, були переглянуті на основі нових критеріїв. Нові критерії класифікації зобов'язань забезпечують більшу точність та послідовність звітності, що дозволяє користувачам фінансової звітності краще оцінити ліквідність та фінансовий стан компанії. Однак у майбутніх періодах це може призвести до додаткових змін у класифікації зобов'язань, особливо в умовах дотримання ковенантів. Коригування не здійснювалися.

*«Зміни до МСБО 21 "Валютні курси»*

Поправки до МСБО 21 «Відсутність обмінюваності».

Характер наступної зміни або зміни в обліковій політиці: Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку.

Дата, з якої виконуються застосування МСФЗ - 1 січня 2023 року.

Аналіз впливу - Оскільки Група здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправки не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Групи. Група не змінювала облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є несуттєвим.

*Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу*

*«Щорічні відомості про стандарти бухгалтерського обліку за МСФЗ» - випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).*

*Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»*

Характер наступної зміни або зміни в обліковій політиці - Уточнення щодо обліку залучення при первинному застосуванні стандартів для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.

Дата, з якої виконуються застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем). Група не вносить зміни в облікову політику.

*Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»*

Характер наступної зміни або зміни в обліковій політиці - Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збитку від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настання та спрощення окремих поясень щодо кредитного ризику.

Дата, з якої виконуються застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (узгоджені/відмінні зміни до розкриттів). Група не вносить зміни в облікову політику.

*Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "ціна операції"*

Характер наступної зміни або зміни в обліковій політиці - Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості; коригується позначення на підвід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".

Дата, з якої виконуються застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку). Група не вносить зміни в облікову політику.

*Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "оренді зобов'язання"*

Характер наступної зміни або зміни в обліковій політиці - Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визначено позашляк/приміщенням, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.

Дата, з якої виконуються застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (уточнення послань/термів застосування). Група не вносить зміни в облікову політику.

*Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — "метод собівартості"*

Характер наступної зміни або зміни в обліковій політиці - Зміни терміну «звіт про рух грошових коштів» на «звіт про рух грошових коштів» (узгодження термінології зі Стандартами).

Дата, з якої виконуються застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Вплив не очікується (термінологічне уточнення).

*МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправки до класифікації та порівняння фінансових інструментів*

Характер наступної зміни або зміни в обліковій політиці - Оновлюються підходи/облікову політику щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у п.4. за електронним платіжним — за визначених критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, притаманними до

нефінансових показників; уточнення ознак об'єктивного регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умови характеристики інструментів капіталу, відображені через інші структури доходу).

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку Група планує вперше застосувати МСФЗ - Група планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Група проаналізувало зміни та на очікує суттєвого впливу на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Група не змінює облікову політику у зв'язку з цими поправками.

- *Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»* — «Доходи, що пов'язані з впливом від природи електроенергії»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Уточнюється застосування вищої шкали націлого використання для договорів, що пов'язані з залогом від природи електроенергії; коригуються вимоги до визначення об'єкта залучення у залученні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2026 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - Група планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року.

Аналіз впливу - Група не має контрактів, які стосуються відновленої електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Група не змінює облікову політику у зв'язку з цими поправками.

- *Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7* — «...застосовуючи лише коридори до ринку з використанням із застосуванням цього класифікації фінансових активів»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Це передає оцінку дострокового застосування; дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремі ці зміни не застосовуються.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога).

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога).

Аналіз впливу - Пиття відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюється.

- У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку:

- МСФЗ 51 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком" (IFRS 51 - General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі - МСФЗ 51);
- МСФЗ 52 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом" (IFRS 52 Climate-related Disclosures) (далі - МСФЗ 52).

Стандарти МСФЗ 51 та МСФЗ 52 набувають чинності для річних звітів періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

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

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптивність національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (далі - Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності зі сталого розвитку. Зокрема, зазначеном Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування зі сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а змодифікованої Директиви 2013/34/ЄС.

Таким чином вимоги до аудиту, зокрема в частині надання відповідності / аудиту звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.

Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Підготовка Звіту про сталий розвиток вимагатиме проведення великого обсягу робіт у частині визначення ризиків, можливостей і впливу, суттєвості впливу, ланцюжка створення вартості, їх оцінки та належної перевірки, тому суб'єктам господарювання необхідно розпочати підготовку роботи щодо аналізу інформації, розроблення плану впровадження та збору і перевірки інформації, необхідної для складання Звіту про сталий розвиток.

- *Поправки до МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів»* — «Переклад на лібералізацію валюту підприємства»

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Облікова політика щодо перекладу у валюту передставлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою лібералізаційної економіки, а функціональна валюта — ні. Дострокове застосування відсутнє.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку Група планує вперше застосувати МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу - впливу не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті лібералізаційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні). Група не змінює облікову політику.

- *МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної відповідності: розкриття інформації»*

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Група не є дочірнім підприємством без публічної відповідності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику Групи.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - Не застосовується, оскільки Група не підпадає під дію МСФЗ 19.

Аналіз впливу - Група не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної відповідності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

У зв'язку з цим Група не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

- *МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»*

Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці - Опиняється політика подання та розкриття щодо структури звіту про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підвісів до впровадження застосованих; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом ключових результатів діяльності та пояснюється принцип угодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.

Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ - 1 січня 2027 року.

Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ - Група планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2027 року.

Аналіз впливу - Очікується, що стандарти матимуть вплив переважно на планування та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількість різних впливів на окремі статті фінансової звітності ще опрацюється.

Оцінювання впливу транзакцій, станом на 31.12.2025 вплив введеного застосування не можна об'єктивно оцінити відносно, оскільки завершується аналіз перекласифікації, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.

#### Впровадження МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

У 2025 році Група здійснює оцінку впливу МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності", якої набрав чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт змінює структуру звіту про прибутки або збитки, правила класифікації доходів і витрат та вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності.

Основним видом діяльності Групи є інші види страхування, арім страхування життя. Крім того, Група має право здійснювати наступні види діяльності: перестраховування, оцінювання ринків та завдань вкладів, діяльність страхових агентів і брокерів, інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

#### 1. Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за л'ятьма категоріями:

1. операційно;
2. інвестиційно;
3. фінансово;
4. надієтв на прибуток;
5. прирваної діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;

- прибуток або збиток до фінансування та податок на прибуток;
- прибуток або збиток.

У межах діяльності Групи в основному операційна категорія охоплюватиме доходи від реалізації певних стратегій, а також витрати, пов'язані з виконанням зобов'язань за стратегічними контрактами.

Інвестиційна категорія включатиме доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності. До цієї категорії буде віднесено відсоткові доходи та депозити, купонний дохід, дохід від реалізації фінансових інвестицій. Класифікація здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 18 щодо доходу і витрат від грошових коштів та їх еквівалентів та інших активів, що генерують прибуток переважно незалежно від основної діяльності.

Фінансова категорія включатиме витрати за позиками та інші витрати, пов'язані з фінансуванням. Курсові різниці класифікуються за тією ж категорією, що й відповідні доходи, витрати або джерело фінансування, якщо МСФЗ 18 не вимагає іншого відсотку. Для валютних паритетів та пов'язаних з ними грошових потоків курсові різниці відображатимуться у фінансовій категорії.

## 2. Класифікаційні правила

Для забезпечення послідовності Група визначила такі правила:

**Операційна категорія** — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності.

**Інвестиційна категорія** — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності, включаючи: - відсоткові доходи та депозити, купонний дохід; - результати від продажу активів, не пов'язаних з виробництвом або реалізацією; - доходи/витрати від активів, що генерують прибуток переважно незалежно від операційної діяльності.

**Фінансова категорія** — витрати та доходи, пов'язані з фінансуванням, включаючи: - витрати за позиками; - курсові різниці, класифіковані відповідно до категорії джерела фінансування.

## 3. Кількісна оцінка впливу

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива, оскільки немає аналіз статей, перетлад аналізів у обліковій системі та тестування паралельного подання. Після завершення цих робіт у 2026 році буде підготовлено кількісну оцінку впливу на проміжні підсумки та сегментні показники.

## 4. План переходу та графік впровадження

Етап	Період	Зміст робіт
Паралельний аналіз	IV квартал 2025 року	Оцінка впливу на фінансову та управлінську звітність; визначення статей, що підлягають перекласифікації
Оновлення політик	I-II квартали 2026 року	Розробка оновленої облікової політики; адаптація внутрішніх класифікацій; зміни в облікових системах
Паралельне застосування звітності	III-IV квартали 2025 року	Формування паралельної звітності за МСФЗ 18; узгодження з управлінською інформацією
Перше застосування	2027 рік	Подання фінансової звітності за МСФЗ 18 з повільною інформацією за 2026 рік

При першому застосуванні основний фокус буде зосереджено на перебудові подання у звіті про прибуток або збиток та узгодженні управлінських показників з новими проміжними підсумками.

## 5. Загальний висновок

Група очікує, що впровадження МСФЗ 18 призведе до зміни класифікації окремих статей доходів і витрат, зокрема відсоткових доходів та депозитів, результатів від продажу активів та витрат на фінансування. Основні зміни стосуються структури подання, та підвищення прозорості окремих показників.

## Відповідність Обліковій політиці

Облікова політика, застосовувана при підготовці цієї окремої фінансової звітності в основному відповідає обліковій політиці, що застосовувалася при підготовці фінансової звітності за попередній звітний період.

## Інформація про зміни в обліковій політиці

Група обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретне не вказує або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Група не застосовувала добровільні зміни в облікових політиках в 2025 році порівняно із обліковими політиками, які Група використовувала для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2024 року.

## Про облікову політику Групи

Положення облікової політики, наведені далі, застосовуватимуться послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності. Перше застосування нових чи змінених стандартів, які набрали чинності для фінансової звітності за 2025 рік, відповідалим чином враховано та розкрито.

## Облікові політики щодо операцій з основними засобами

Група визнає, обліковує та оцінює основні засоби відповідно до положень МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, первісно оцінюється Собівартість об'єкта основних засобів — це грошовий еквівалент ціни на дату визнання.

Після первісного визнання активів, клас основних засобів «Земельні ділянки та будівництво» обліковується за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-які подальші накопичені амортизації та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Група проводить переоцінку індивідуально щодо кожного об'єкта. У році переоцінки об'єкта основних засобів відбувається переоцінка всього класу, до якого він належить. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, Група проводить переоцінку основних засобів. Проведення переоцінки всіх класів основних засобів здійснюється із залученням незалежного оцінювача-оцінювача.

Група застосовує метод пропорційної індексації під час проведення переоцінки основних засобів.

Результат переоцінки відображається в іншому сукупному доході.

Протягом періоду використання основного засобу Група здійснює перенесення частини дооцінок, що обліковуються у капіталі, до нерозподіленого прибутку (зменшеного збитку). Інші класи основних засобів, визначені Групою, обліковуються за собівартістю мінус будь-які накопичені амортизації та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Надчування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться тривісним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизація основних засобів припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої основний засіб класифікується як утримуваний для продажу (яко включиться до ліквідаційної групи, яка класифікується як утримувана для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Невизначені активи, утримувані для продажу, та припинення діяльності», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизація не припиняють, коли актив не використовується або він вибуває з балансу використання, доки актив не буде амортизованої повністю.

Групою визначена ліквідаційна вартість основних засобів у розмірі 0,00 грн. для основних засобів, первісна вартість яких не перевищує 10 000,00 грн., оскільки ліквідаційна вартість цих основних засобів є незначною і внаслідок цього є несуттєвою при обчисленні суми, що амортизується. Щодо основних засобів первісна вартість яких перевищує 10 000,00 грн. ліквідаційна вартість визначається комісією Групи та передається на кінець кожного фінансового року.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Стерх корисної експлуатації основних засобів встановлюється Групою, виходячи з очікуваної корисності активу. Стерх корисної експлуатації основних засобів, що знаходиться на обліку і амортизується Групою у господарській діяльності передається на кінець кожного фінансового року.

Групою встановлені наступні мінімальні допустимі стерхи корисної експлуатації основних засобів:

Групи основних засобів	Стерхи корисної експлуатації, роки
Земельні ділянки	Без визначеного строку
Капітальні витрати на поліпшення земель (не пов'язані з будівництвом)	15
Будівлі та споруди	20
Транспортні засоби	5
Машини та обладнання	5

Інструменти, кредити та інвентар	4
Інші основні засоби	12

**Облікові політики щодо операцій з нематеріальними активами (крім гудвіла)**

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Групою немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Групи і використовуються Групою протягом періоду більше 12 місяців для надання страхових послуг, в адміністративних цілях або передані в процесі інших особам.

Однією обліку є окремі об'єкти нематеріальних активів.

Група класифікує нематеріальні активи за наступними групами:

- право на використання комп'ютерних програм;
- право на здійснення діяльності.

Первісне визнання нематеріальних активів, що відповідають критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів.

Не входить до вартості активу, а визнаються витратами періоду: витрати на рекламу, витрати, які Група може вилучити в строк між датою, коли НМА готовий до експлуатації, і датою, коли таке використання фактично почалося.

Внутрішньо генеровані бренди, загослови, списки клієнтів та інші подібні своєю сутністю об'єкти не визнаються Групою як нематеріальні активи.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за нарахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нархування амортизації нематеріальних активів здійснюється за прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів з визначеним строком корисного використання приймає за нуль. Процес нарахування амортизації аналогічний процесу нарахування амортизації по основним засобам. Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

Строк корисної експлуатації основних засобів встановлюється Групою, на рівні коротшого зі строків:

- строк дії договорів чи інших юридичних прав, який включає строк їх подовження за умови обумовленої наявності права такого подовження без значних витрат;
- строк, протягом якого Група очікує отримувати економічні вигоди від використання такого нематеріального активу.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом 3-10 років.

Якщо відносно до правопосадовця документу строку дії права користування нематеріальним активом не встановлено, такий строк корисного використання визначається Групою самостійно, у кожному конкретному випадку, але не може становити менше 2 та більше 10 років.

Нематеріальні активи не підлягають амортизації, якщо вони мають невизначений строк корисного використання. При цьому, порівняно, під час проведення інвентаризації, Група перевіряє зменшення корисності визнаних нематеріальних активів шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю, а також оцінює чи є підстави і надати класифікувати строк корисного використання таких нематеріальних активів як невизначений. Якщо з'являються підстави щодо можливості визначення строку корисного використання, то такий перехід від невизначеного до визначеного строку корисного використання обліковується перспективно як зміна облікових оцінок.

Облік вилучення нематеріальних активів здійснюється аналогічно обліку вилучення основних засобів.

**Облікові політики щодо операцій з інвестиційною нерухомістю**

Облік інвестиційної нерухомості здійснюється Групою у відповідності до положень МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Однією обліку інвестиційної нерухомості є:

- земельна ділянка;
- будівля.

Група використовує натуральний критерій розмежування інвестиційної та операційної нерухомості, а саме: якщо більша частина (вонад 50%) площі використовується як інвестиційна нерухомість, то такий об'єкт основних засобів обліковується як інвестиційна нерухомість. Якщо результат розрахунку становить менше за 50%, такий основний засіб обліковується як операційна нерухомість згідно МСФЗ 16 «Основні засоби».

Первісне визнання інвестиційної нерухомості, що відповідає критеріям визнання активу, здійснюється аналогічно первісному визнанню основних засобів. У випадку передавання основних засобів до інвестиційної нерухомості, що відображаються за справедливою вартістю, Група застосовує норми МСБО 16 «Основні засоби» до дати зміни у використанні, а саме: продовжує амортизувати основні засоби та визнавати будь-які збитки від зменшення корисності, що відбулися, а також розглядає будь-яку різницю на цю дату між балансовою вартістю нерухомості, визначеною згідно з МСБО 16 «Основні засоби» та її справедливою вартістю так само, як при переоцінці основних засобів за МСБО 16 «Основні засоби».

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю. Група проводить порівняння якби справедливої вартості переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається із залученням незалежного експерта-оцінювача. Результат переоцінки інвестиційної нерухомості відображається в прибутку/збитку.

У випадку передавання з інвестиційної нерухомості, облікованої за справедливою вартістю, до основних засобів, собівартість нерухомості для подальшого обліку за МСБО 16 «Основні засоби» має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

Облік вилучення інвестиційної нерухомості здійснюється аналогічно обліку вилучення основних засобів. При цьому, дооцінка інвестиційної нерухомості, виключена до власного капіталу переноситься до незалежного прибутку. Придбана інвестиційна нерухомість чи та, що знаходиться у стадії створення та є непридатною до використання на звітну дату (квартал) обліковується у складі активів у стадії створення. Після завершення будівництва інвестиційної нерухомості, як буде об'єктовувалася за справедливою вартістю, будь-яка різниця між справедливою вартістю цієї нерухомості на цю дату і її попередньою балансовою вартістю визнається у прибутку/збитку.

**Облікові політики щодо податку на прибуток**

Поточний податок на прибуток визначається відповідно з законодавчого прибутку, розрахованого за правилами податкового законодавства.

Відстрочений податок визнається в сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів і зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань.

Відстрочені податки визнаються лише на тимчасові різниці і визнаються/перераховуються на кожну звітну дату. Розрахунок відстрочених податків здійснюється Групою за балансовим методом (порівняння податкової та бухгалтерської вартості активів і зобов'язань). Відстрочені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються Групою.

Поточні податкові активи/зобов'язання за поточної і попередньої періодів оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати від податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за ставками оподаткування, які передбачаються використовувати у період реалізації активу чи погашення зобов'язання на основі ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних або переважно чинних на звітну дату.

Поточні та відстрочені податкові активи і зобов'язання оцінюються із застосуванням прийнятних ставок оподаткування (та податкового законодавства).

Відстрочений податок на прибуток, що стосується статей, які визнаються безосередньо у складі капіталу, визнається Групою безосередньо у складі капіталу, а не у складі прибутків або збитків.

**Облікові політики щодо грошових коштів та їх еквівалентів**

Грошові кошти Групи складаються з готівки в касі, вільних коштів на рахунках, які характеризуються абсолютною ліквідністю, тобто, можуть у будь-який момент бути використані для здійснення розрахунків або обмінні на готівку.

Еквіваленти грошових коштів – це високоліквідні фінансові інструменти, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і вони протямані визначений ринком зміни вартості. Фінансові інструменти визнаються як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку позичання, і при знобі єдиним інструмент як високоліквідний і надійний.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активів. Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю.

У фінансовій звітності еквівалент грошових коштів (активів, відкритий терміном не більше трьох місяців) разом з надісланими відсотками становить єдиний фінансовий інструмент, що представляє собою грошові кошти, складені з метою отримання доходу та відображені у складі «Грошові кошти та їх еквіваленти» звітну «При фінансовій звітності».

Група відносно банківських депозитів має модель розрахунку збитку від зцінення фінансового активу в залежності від ймовірності дефолту який визначається на підставі коефіцієнту дефолту та залежить від рейтингу банку та класу банку.

**Облікові політики щодо операцій з іноземних валют**

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первісному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції (spot-курс). Датю визнання Група вважає дату, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Монетарні статті переоцінюються за поточним обмінним курсом НБУ на дату звіту та дату, а також на дату кожного часткового чи повного погашення заборгованості.

Немонетарні статті не переоцінюються, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату виникнення такої суми.

#### Облікові політики щодо визнання та оцінки фінансових інструментів

Фінансовий інструмент це будь-який контракт, який призводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого суб'єкта господарювання. Група застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Група визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в обліку та звітності тоді й лише тоді, коли Група стає стороною договірних положень щодо інструменту. При цьому, не відносяться до фінансових інструментів, з точки зору МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», страхові контракти, які укладає Група відповідно до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Група під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, які, інакше, дорівнює ціні операції. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, Група визнає прибуток (збиток) при його первісному визнанні.

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

Після первісного визнання Група оцінює фінансовий актив як:

- амортизовану собівартість;
- справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Група проводить вибілку класифікації фінансових активів на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-модель з утримання фінансовими активами;
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Групою фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених вище умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом утримання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Прибуток або збиток за даним фінансовим активом визнається в іншому сукупному доході, окрім прибутку чи збитку від зміщення корисності доки не відбується припинення визнання або перекласифікації фінансового активу. У разі припинення визнання фінансового активу кумулятивний прибуток/збиток, що був раніше визнаний в іншому сукупному доході, перекласифіковується з власного капіталу в прибуток або збиток як коригування перекласифікації. Процент, нарахований за методом ефективного відсотка, визнається в прибутку або збитку. Тобто, сума, що визнається в прибутку або збитку, є такою сумою, що й сума, якій було б визнано в прибутку або збитку, якби фінансовий актив оцінювався за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Група оцінює за справедливою вартістю через прибуток або збиток акції, інвестиційні сертифікати та облигації (якщо вони не оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід).

Однак, Група може на власній розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу (що не утримуються для торгівлі), які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідносно рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході. При цьому, Група визнає в прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Група застосовує модель очікуваних кредитних збитків при визначенні для:

- фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- для дебіторської заборгованості за орендю;
- для зобов'язання із кредитування та договору фінансової гарантії (що не оцінюється за справедливою вартістю).

Група оцінює станом на кожну звіту дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

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

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теоретична вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Групи за договором; і грошовими потоками, які Група очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звіту дату Група оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Група змусить змінити суму очікуваних кредитних збитків використовувати зміну ризику наявного дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Група порівнює ризик наявного дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звіту дату з ризиком наявного дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і враховує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Група може зробити висновок про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було встановлено, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звіту дату.

Група визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відшкодування корисності) як прибуток або збиток від зміщення корисності в прибутку або збитку. При цьому, для фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід резерв під збитки (та його коригування) визнається в іншому сукупному доході й не змінює балансову вартість фінансового активу.

Група безпосередньо визнає чисту балансову вартість фінансового інструменту, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Складення являє собою подію припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, якщо:

- спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу;
- Група передала фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Група припиняє визнання фінансового зобов'язання (або його частини) тоді й лише тоді, коли воно: погашається, тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), яке було погашене або передано іншій стороні, та відповідною компенсацією, включеною будь-які передачі не грошові активи або привілей зобов'язання, визнається в прибутку або збитку (за функцією витрат/доходів у Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від виду фінансового інструменту) на нетто основі, за виключенням, якщо Група вважає за доцільне подати представлення операції вибуття розпоручено.

Група застосовує спрощення первісного характеру і не здійснює дисконтування фінансових інструментів, коли умовами договору передбачена можливість зняти борг у будь-якій час (вважається поточною заборгованістю), та поточною заборгованістю (до 12 місяців), якщо в певні часи на вартість грошей не істотної. Аналогічний спрощений підхід застосовує до витрат на операції по вказаних фінансових інструментах, які в даний момент відносяться на доходи/витрати поточного періоду за фінансово доходи/витрат у Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) в залежності від їх виду. Проте, у випадку доцільності дисконтування поточною заборгованості може здійснюватися, враховуючи передбачений Групою рівень суттєвості щодо даної операції.

Для цілей складання річної звітності оцінка інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, здійснюється незалежним експертом-оцінювачем.

Визначення справедливої вартості фінансових інвестицій Група проводить відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості та застосовує ринковий підхід та дохідний підхід.

#### Облікові політики щодо дебіторської заборгованості

Група для обліку дебіторської заборгованості не страхової діяльності керується МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Дебіторська заборгованість при первісному визнанні оцінюється за ціною операції. При цьому, Група застосовує прямих витрат на поточній заборгованості, який не передбачає обов'язкового коригування суми компенсації з метою урахування істинного компонента фінансування, оскільки Група очікує, що період між часом отримання/надання товарів, послуг та часом, коли відбувається оплата, становитиме не більше одного року.

В кінець кожного звітного періоду Група оцінює, чи є якась ознака того, що вартість активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Група оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу.

Інша дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, до якої застосовуються вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 Фінансові інструменти, відносно заборгованості, щодо операцій з цінними паперами, оцінюється при первісному визнанні по справедливій вартості, яка інакше дорівнює ціні операції. В подальшому оцінюється по амортизованій собівартості. Для такої заборгованості Група визнає резерв під очікувані кредитні ризики, який розраховується з використанням коефіцієнта дефолту згідно методики установленної в обліковій політиці Групи. При цьому Група використовує

спрощений підхід до дебіторської заборгованості по оренді та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії.

**Облікові політики щодо Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Група стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Групи сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Групи не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умов відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Потому кредиторська заборгованість без встановленої ставки відсотка Група оцінює за сумою первісного рахунку фактур, якщо істотно дисконтування є неуместним.

Зобов'язання класифікуються як непопоточні, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо підприємство має юридичне право відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців, таке зобов'язання класифікується як непопоточне.

**Облік інвестицій в дочірні підприємства**

Дочірнє підприємство - суб'єкт господарювання, який контролюється Групою, відповідно до МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність.

Група вважає, що контролює об'єкт інвестування коли має все перелічені дії:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування, так як Група має існуючі права (включає 100% Статутного капіталу), що дають йому повністю здатність керувати значущими видами діяльності;
- чинне рішення, або має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування у випадку, якщо результати інвестиції від його участі мають потенційну цінність змінюються внаслідок змін повноважень діяльності об'єкта інвестування. Якщо об'єкт інвестування отримує збиток то це є втрата коштів Групи;
- здатний скористатися своїми власними повноваженнями, з метою впливу на результати діяльності об'єкта інвестування, тобто відав на заважє Групі для того, щоб скористатися своїми власними повноваженнями.

Для цієї складової окремої фінансової звітності Група обліковує інвестиції в дочірні підприємства по собівартості.

**Облікові політики щодо забезпечень**

Забезпечення створюються Групою з метою дотримання принципу обачності в обліку та фінансовій звітності, що передбачає застосування методів оцінки, які підлягають зазвичай завищеною оцінці витрат і доходів Групи та зменшеною його зобов'язань.

Забезпечення – поточні зобов'язання з означеною сумою або часом погашення, яке виникло внаслідок минулих подій, та від погашення якого очікується відтік економічних ресурсів, які відносять економічні вигоди.

Згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» забороняється створювати забезпечення для покриття майбутніх збитків діяльності Групи.

Забезпечення використовуються Групою для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені.

Залишок суми забезпечення переглядається на кожну дату звітності (квартал). Група створює Резерв під забезпечення виплат відсотку.

**Облікові політики щодо операцій з оренди**

Група змінила свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди у зв'язку із застосуванням міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда».

Основна мета орендних операцій, у яких Група виступає орендарем, є оренда приміщень для офісу в різних регіонах України для забезпечення своєї діяльності в сфері страхування. Своєю обліковою політикою щодо оренди, у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда» Група, створювало з врахуванням свого практичного досвіду по оренді певних принципів.

**Визначення строку оренди.**

Група визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з обома тварми періодами:

- а) періодами, які осягаються можливістю продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість; та
- б) періодами, які осягаються можливістю припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Визначаючи строк оренди та оцінюючи євність невідомого періоду оренди, Група застосовує визначення договору та встановлює період, протягом якого договір є забезпеченим правовою оцінкою.

На дату визнання договорів оренди у 2025 році Група визначило строки оренди по кожному договору на дату визнання.

**Визначення шляху оренди за якою Базовий актив є нерозподіленим**

На дату першого застосування Група обліковує договір оренди обладнання та визнає, як Базовий актив по цьому договору є нерозподіленим. Відповідно до вибраної облікової політики, Група застосовує Зазначення від визнання активу з права оренди у відповідності з п.5 МСФЗ 16 щодо оренди, за якою базовий актив є нерозподіленим.

Група встановило, у своїй обліковій політиці, що активами високої вартості вважаються активи вартість яких, коли вони є новими, неменш ніж сума еквівалентна 5000 дол. США по курсу НБУ на дату застосування спрощеного практичного характеру.

Також визначаються дві можливі встановлені стандарти:

- Група отримує вигоду від використання окремого базового активу, а також разом з іншими ресурсами пов'язаними у нього;
- та базовий актив не є сильно залежним від інших активів або тісно взаємопов'язаним з ними.

Висновки – Група визнає Базові активи по договору оренди обладнання нерозподіленими активами та визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

**Ставка дисконтування**

Ставка дисконтування визначена на підставі статистичної інформації НБУ та склала 18,78 %

Розрахунок ставки дисконтування.

	Обсяги	процентна ставка у нац. валюті	Розрахунок 3*2/100
1	2	3	4
січень	337415,5903	18,8015	63 439,18
лютий	282441,0637	18,7593	52 983,97
березень	311 355,6038	18,7846	58 486,90
Всього	931 212,20	18,78	174 910,05

Дані ставки дисконтування застосовані для договорів, визнаних орендою в 2025 році.

Група розкриває інформацію щодо застосування стандарту у фінансовій звітності та у примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ 16 Оренди та МСБО 8 Облікові політики для доповнення мети, щоб інформація, розкрита Групою у примітках, разом з інформацією, наведеною у Звіті про фінансовий стан, Звіті про фінансові результати та Звіті про рух грошових коштів (за зрештою методом), надавала користувачам фінансової звітності підставу для оцінки впливу оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Групи.

#### **Облігові політики щодо страхових та іншої діяльності Групи**

Даний розділ визначає основні принципи здійснення та обліку страхової діяльності, резервує інформацію щодо класифікації Групою доводів та витрату Звітні про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), групування статей заборгованостей щодо окремих операцій, пов'язаних зі страховою та іншою операційною діяльністю, у Звітні про фінансовий стан (Баланс), за винятком інформації, зазначеної в інших розділах.

Вимоги щодо обліку страхової діяльності регулюються МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Група застосовує МСФЗ 17 з 1 січня 2023 року, датою переходу є 01.01.2022 року.

**Страховий контракт** – це контракт, згідно з яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію у разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, – страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Послуги страхового контракту – послуги, які суб'єкт господарювання надає держателю страхового полісу за страховим контрактом – покриття на випадок страхової події (страхове покриття).

Страховий ризик – ризик, що не є фінансовим ризиком, який передається від держателя контракту його емітенту.

#### **Ідентифікація страхових контрактів**

МСФЗ 17 встановлює принцип визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування.

Група визначає страховий контракт як контракт, відповідно до якого приймає (як емітент) значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателю страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, – страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

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

Основними ідентифікаторами страхового контракту для Групи є:

- фактор невизначеності (зокрема щодо ймовірності та часу настання страхової події, обсягу збитків внаслідок настання страхової події);
- наявність значного страхового ризику – ризику, що не є фінансовим ризиком (не залежить безпосередньо від змін фінансових параметрів), який передається від держателя контракту Групи; страховий ризик є зв'язним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Групу виплатити додаткові суми, що є зв'язаними за будь-яким окремим сценарієм. Додаткові суми – це теоретична вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі настання страхової події.

Група оцінює чи є страховий ризик зв'язним для кожного контракту окремо.

#### **Визначення компонентів**

Якщо страховий контракт містить один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входять б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15, то Група відділяє їх від основного страхового контракту, якщо й лише якщо) такий компонент є відокремлюваним. Першочерговими ознаками відокремленості для Групи є:

- можливість оцінки компонента окремо;
- можливість отримання користі від компонента окремо;
- ексклюзивні характеристики та ризики компонента не тісно пов'язані з характеристиками основного договору страхування;
- окремий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку.

Аналіз відокремленості компонентів Група проводить в кожному окремому випадку індивідуально на основі суттєвості компонентів та відповідності наведеним ознакам.

#### **Визнання страхових контрактів**

Для цілей зняття страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів. Під групою страхових контрактів Група розуміє набір страхових контрактів, оформлених під одним подією портфеля страхових контрактів, як мінімум, на контракти, утворені протягом періоду, що не перевищує одного року.

Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб зрештою визнавалися з планом часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, якщо суб'єкт господарювання визначає, що укладений контракт є обтяжливим.

Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і Група не переглядає даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з ідентифікацією страхового контракту, яка вимагає зняття певний контракт.

Група використовує три рівні групування страхових контрактів.

**I рівень** – за портфелем страхових контрактів. Група групує контракти за спільною схованістю ризиків та ідентифікованим підходом до управління ними. З огляду на це, основним орієнтиром для першого рівня групування є групи продуктової ліній Групи на базі чинних управлінських ліній з проведення страхової діяльності.

- II рівень** – за прибутковістю. В межах кожної групи, визначеної на рівні I, Група здійснює розподіл за такими відрупами:
  - прибуткові контракти без значної ймовірності стати обтяжливими;
  - обтяжливі контракти (якщо такі є);

Групи ризику контракти, що відносять до одного портфеля.

Група визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які ризики винятково величезні грошові потоки надання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому вказують собою чисте вилучення грошових коштів (очікується від'ємний грошовий потік від контракту). Застосовуючи пункт 16(а) МСФЗ 17, Група об'єднує такі контракти в групу, окрему від необтяжливих контрактів.

**III рівень** – когортні – за датою випуску. Групи контрактів, отримані в результаті застосування I та II рівнів розподіляються з урахуванням року їх випуску. Як правило, всі страхові контракти Групи випускаються з терміном покриття до 12 місяців (крім контрактів за послугою «Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну виключно в ході війни, збройних чи використання цієї зброї»).

На рівні когорт: – Групою було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів, за різними когортами, що дозволяє більш точно розподіляти страхові контракти за їх прибутковістю для цілей зняття зобов'язань.

Страховий контракт може містити один чи кілька компонентів, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ, যদি вони входили собою окремі контракти. Аналіз дозволяє Групі встановити, що вона не пропонує продуктів, які містять компоненти, що входять собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

#### **Межі контрактів**

Група 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 певних страхових контрактів, від майбутніх грошових потоків по контрактам, які ще не укладені.

Грошові потоки перебувають у межах страхового контракту, якщо вони підпадають під суттєві права і обов'язки, що існують протягом звітного періоду, в якому Група може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому Група має дійсне зобов'язання надати держателю страхового полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- Група має практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень вилучення, що повністю відображає ці ризики; або
- виконуються обидва наведені нижче критерії:
  - Група має практичну змогу переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і, як наслідок, установити ціну або розмір вилучення, що повністю відображає ризики цього портфеля; і
  - розмір премій до дати перецінення ризиків не вкловує ризиків, що стосуються періодів після дати перецінення.

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

#### **Дата первісного визнання**

Відповідно до вимог МСФЗ 17 Група визнає групу страхових контрактів, які вона випускає, починаючи з найранішої дати:

- початку періоду покриття за групою договорів;
- дати, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника в групі; і
- для групи обтяжливих договорів, коли група договорів стає обтяжливим.

Якщо в договорі вказано терміну сплати, перший потік від страхувальника визнається таким, що підлягає сплаті, коли він отриманий.

Оскільки значна частина страхового портфелю договорів страхування становлять договори ОСЦПВ, де зазначено визначений формат договору, де планова дата оплати не передбачена як пункт договору, тому, фактично з цими договорами немає першої дати оплати. Тому немає технічної можливості скористатися варіантом визначення зобов'язань з дати першої оплати.

Група визнає свої зобов'язання на дату, яка становить раніше:

- дату оплати;
- дату початку покриття;
- коли саме відомо, що група договорів отримуватиме.

Примення визнання

Визнання страхового контракту применяється:

- коли спливає термін виконання зобов'язання за страховим контрактом (коли контракт виконано або вичерпано) або;
- у разі модифікації умов страхового контракту відповідно до п. 72 МСФЗ 17.

**Перевірка на подальше відміну страхових контрактів**

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюються із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

• Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, або дозволяє застосовувати:

• Планів на основі розподілу премій (РАА) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, період покриття яких становить менше 1 року, або коли її застосування не призведе до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язань за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незаробленої премії, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за повними страховими збитками оцінюються з використанням GMM (без розрахунку CSM).

Група застосовує РАА до всіх контрактів, оскільки переважна більшість договорів страхування (включючи договори перестраховування з прямими до дати визначення збитків) мають період покриття один рік або менше. Для інших договорів (включно з договорами перестраховування з прямими до дати підписання договору страхування) Група, виходячи з проведеного аналізу умов договорів, отримувач, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на записок покриття для групи, яка не відрізняється суттєво від оцінок, яку було б одержано в разі застосування GMM.

Для групи «Страхування цивільної відповідальності громадян України», що мають у власності чи іншому звичному володінні зброю, яка має період покриття більше року (як правило, три роки), Групаю об'єктивно очікується, що оцінка ЗЗП із застосуванням спрощеного методу для оцінки, яка суттєво не відрізняється від використання загального методу. Наведене судження пов'язане з наявністю в підприємств історичною інформацією щодо:

• несуттєвості для Групи частково таких контрактів (як по кількості, так і по вартості);

• прибутковості таких контрактів (відсутність досвіду збитковості);

• відсутності очікувань щодо значної кількості грошових потоків виконання, які впливають на оцінку зобов'язання на записок покриття протягом періоду до визначення страхової вимоги.

**Зобов'язання на записок покриття (ЗП)**

Оцінка при первісному визнанні ЗП визначає зобов'язання Групи як:

• обов'язок повернути та сплатити діючі страхові вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини періоду покриття, яка ще не минула); і

• сплатити суми за діючими договорами страхування, які не включені у аналітичний пункт і стосуються:

– ще не наданих послуг за договором страхування (тобто зобов'язання, які стосуються майбутнього надання послуг за договором страхування), або

– будь-яких інвестиційних компонентів або інших сум, які не пов'язані з наданням послуг за договором страхування та які не були віднесені до зобов'язання за страховими вимогами.

При первісному визнанні загальної суми зобов'язань за страховими контрактами виключає зобов'язання на записок покриття.

Група не зобов'язана коригувати балансову вартість зобов'язання на записок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Група отримувач, що час між наданням кошти з частини послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищує терміну одного року. Група використовує право, що надається згідно сказаного вище у цьому абзаці, оскільки вважає, що зазначена умова виконується.

Згідно із моделлю оцінки РАА не враховується контракти сервісна марка, дисконтування та коригування на фінансовий ризик. У такому випадку зобов'язання на записок покриття при первісному визнанні дорівнює:

• прирост, одержаний при порівнянні вимогань, якщо такі є;

• мінус будь-які авансійні грошові потоки станом на таку дату, якщо Група не вирішить визнавати платежі як витрати; і

• плюс або мінус будь-які суми, обумовлені применом визнання на таку дату:

– будь-якого активу за еквівалентним грошовим еквівалентом, чи

– будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

**При подальшій оцінці сервісна марка зобов'язання:**

Після первісного визнання, станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання на записок покриття, за врахуванням контрастної сервісної маркі, переоцінюється, застосовуючи грошові потоки виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату, тобто являє собою найвищу цінову поточної вартості грошових потоків, необхідних для виконання зобов'язання, включаючи коригування на нефінансовий ризик.

При застосуванні підходу РАА Група оцінює зобов'язання на записок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду таким чином:

• балансова вартість на початок звітного періоду;

• плюс премій, одержаних протягом періоду;

• мінус авансійні грошові потоки;

• плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією авансійних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді;

• плюс будь-які коригування компоненту фінансування;

• мінус суми, визнані як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді; і + мінус будь-яких інвестиційних компонентів, визнаних або переданих у зобов'язання за страховими вимогами.

**Контракти сервісна марка**

Контракти сервісна марка - це компонент активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що відображає незароблений прибуток, який буде менше Групою при наданні послуг у майбутньому.

Група оцінює контракти сервісна марку при первісному визнанні групи страхових контрактів у розмірі, який забезпечує відсутність доходу або витрат від:

• первісного визнання суми грошових потоків виконання;

• применом визнання будь-якого активу чи зобов'язання, визнаного для еквівалентних грошових потоків із застосуванням параграфу 27, станом на дату первісного визнання; і

• будь-яких грошових потоків від контрактів, що належать до групи, станом на таку дату. При застосуванні підходу РАА контракти сервісна марка не розраховуються.

**Визнання страхових контрактів**

Оцінка при первісному визнанні

Компонент збитку є складовою зобов'язання на записок покриття і відображає збиток за групою об'єктивних контрактів. Первісний збиток відокремлюється у фінансовому результаті і коригується в наступних періодах на подальші збитки, створення збитків та зняття збитків з дивідендів з дивідендів часу таким чином, щоб компонент збитку для групи контрактів дорівнював нулю до завершення періоду покриття групи контрактів.

Компонент збитку встановлюється незалежно від моделі оцінки, що застосовується (тобто він встановлюється для загальної моделі оцінки, методу змінної методу або за відходу на основі розподілу премій).

Страховий контракт є обов'язковим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки визнані (скореговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), виділені під контракт, будь-які ризики визнані грошові потоки зрідання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому виявлять собою чисте вибуття грошових коштів, що визначається у прибутку або збитку.

Якщо в будь-який час звітного періоду покриття фактичні та обов'язкові вказують на збитковість групи страхових контрактів, то Група розраховує різницю між:

а) балансовою вартістю зобов'язання на записок покриття;

б) грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою.

У тому абзаці, в якому грошові потоки виконання, описані в п. (а) вище, перевищують балансову вартість, описану в п. (б) вище, Група визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на записок покриття.

**Подальше оцінює**

У випадку застосування відходу на основі розподілу премій, оцінка компоненту збитку в наступних періодах здійснюється з використанням того самого методу розрахунку, що й при первісному визнанні.

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

##### **Оцінка при первісному визнанні**

Зобов'язання за страховими вимогами визначає зобов'язання Групи як обов'язок суб'єкта господарювання переказати чи оплатити дійсні страхові вимоги за страховими випадками, що вже настали, включаючи пені, що настали, але за якими не надано вимог про здійснення страхових виплат, а також інші пов'язані витрати на страхування.

При первісному визнанні зобов'язання за страховими вимогами завжди дотримуються, оскільки це не відбулося жодного страхового випадку.

Зобов'язання за страховими вимогами визначається (окремо для кожного виду страхового випадку) після настання страхового випадку, охоплюючи очікувану велику претензій на такому страховому випадку, за якого 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; та (3) коригування на нефінансовий ризик, які застосовуються до зобов'язань на записках покриття.

##### **Подальша оцінка**

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

Для всіх методів оцінки на кінець звітного періоду зобов'язання за страховими вимогами визначається як:

- зобов'язання за страховими вимогами на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду;
- плюс/мінус очікувані грошові потоки, що пов'язані з наданням в наступному періоді;
- плюс збільшення зобов'язання за страховими вимогами і витратами, понесеними, але не сплаченими у звітному періоді;
- плюс/мінус відсотки, нараховані на найвищу оцінку поточної вартості зобов'язань та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставкою дисконту, що застосовувалася при первісному визнанні;
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Після первісного визнання, Група 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 випадки 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 періоди, що сталися за понесеними витратами; та
- фінансові доходи або витрати за страхуванням — у зв'язку з впливом часової вартості грошей і впливом фінансового ризику.

##### **Метод дисконтування майбутніх грошових потоків**

Група коригує оцінку майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування.

Група коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків для вида страхування, де це є доречним. Для цієї даної задачі Група розкладає деталізовані прогнози резервів збитків (резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені, добуваючи певною дією певний частинка виплат (за періодами виникнення та прогнозу виплат) та дисконтує ці потоки відповідними періодами. Після зауваження, що для отримання найвищої оцінки, Група виходить з припущення, що виплати сплачуються в середині кварталу.

Група коригує оцінку майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей за наступною лінійкою бізнесу:

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників залізничних транспортних засобів (ОЦПВ ВПТЗ).

За іншими видами страхування Група не дисконтує майбутні грошові потоки.

Для грошових потоків, виражених у національній валюті, у вартості грошей за дисконтування використовуються базові ставки безумовної доходності, що розраховуються і публікуються Національним банком (див. <http://bank.gov.ua/makro/makro/realny-ovdp-chart>).

##### **Коригування на нефінансовий ризик (маржа ризику, ІА)**

Група коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що прймає на себе певні ризики щодо суми та строку грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику.

Група розраховує маржу ризику актуарними методами за наступною лінійкою бізнесу:

Обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників залізничних транспортних засобів (ОЦПВ ВПТЗ).

Для відображення маржі ризику використовуються наступні актуарні стохастичні методи та обирається найбільш релевантний та стійкий з огляду на статистичні дані та припущення, що закладені в кожну з методів:

- CL Bootstrap
- CL Mack
- CL-Stopper Bootstrap
- CL-Stopper Mack
- CLM

За іншими лінійками бізнесу використовуються фіксовані адгезивні ставки Додатку 7 Постанови Правління Національного банку №203 від 29 грудня 2023 року відповідно до Політики формування технічних резервів Групи.

##### **Аквізичні грошові потоки**

Група визнає аквізичні грошові потоки, що виникають в результаті понесених витрат пов'язаних з продажем, анулюванням та початком дії страхових контрактів (як випущених так і очікуваних до випуску).

Група використовує систематичний і раціональний метод для віднесення аквізичних грошових потоків, які безпосередньо віднесені до групи страхових контрактів:

-на таку групу,

-на групу, до якої увійдуть страхові контракти, що очікуються внаслідок понесення страхових контрактів у тій групі

-аквізичні грошові потоки, які безпосередньо віднесені до портфеля страхових контрактів, на групи контрактів у портфелі.

Група використовує п. 39(а) МСФЗ 17 та приймає рішення не визнавати будь-які аквізичні грошові потоки як витрати, коли вони понесені, якщо період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні в групі не перевищує одного року.

Група визнає як активи сплачені аквізичні грошові потоки (або аквізичні грошові потоки, за якими було виплачено зобов'язання за застосуванням іншого стандарту), до виконання відповідної групи страхових контрактів, та припиняє визнавати активи для аквізичних грошових потоків, коли вони включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.

Група визнає дохід від страхування, пов'язаний з аквізичними грошовими потоками, шляхом віднесення частин премій, пов'язаних із відшкодуванням цих грошових потоків за кожний звітний період, у системний спосіб на основі часу, та визнає таку суму витратами на страхові послуги.

##### **Контракти перестрахування**

Група обліковує як випущені так і утримувані контракти перестрахування (страхові контракти, випущені одним суб'єктом господарювання (перестраховиком) для компенсації іншому суб'єкту господарювання - страхових виплат на підставі одного або кількох страхових контрактів, випущених іншим суб'єктом господарювання).

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

Група здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування.

Група визнає групу, що складається з одного контракту.

Група для спрощеного оцінювання груп утримуваних контрактів перестрахування користується правом скористатися підходом на основі розподілу премій (а адаптованому вигляді з урахуванням характеристики утримуваних контрактів перестрахування, що відрізняють їх від випущених страхових контрактів), якщо при утворенні групи період покриття у кожного контракту в групі утримуваних контрактів перестрахування становить один рік або менше, та Група об'єднує окремі оцінки що результат оцінки не відрізнятиметься суттєво від результату застосування вимог, що встановлені у п.63-68 МСФЗ 17.

У разі, якщо утримуваний контракт перестрахування укладено до визнання базових страхових контрактів об'єктивними, або одночасно з таким визнанням,

Група коригує контрактну сервісу маржу групи утримуваних контрактів перестрахування, і внаслідок цього визнає дохід, коли Група визнає збиток при первісному визнанні об'єктивної групи базових страхових контрактів або при додаванні об'єктивних страхових контрактів до групи.

Група формує та веде окремі від обліку договорів страхування облік зобов'язань за записками покриття та зобов'язання за страховими вимогами за випущеними контрастами перестрахування із урахуванням матеріальності (суттєвості). Рівень матеріальності (суттєвості) вважається порушеним, якщо розмір отриманої премії за випущеними контрастами перестрахування за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за таким портфелем страхових контрактів.

##### **Утримувані контракти перестрахування**

Укладені договори перестрахування для Групи (як різні державні страхові поліси) є активами. При укладенні контракти перестрахування Група визнає чистий вишок або чистий прибуток.

Група здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестрахування з застосуванням підходів як і для прямого страхування.





за вартістю, здійснюється у короткі терміни та не є значимим для Групи. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Група відшкодовує частку фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активах. Група не проводить операцій з метою знецінення валютних ризиків.  
**Валютний ризик** - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Групи повідомляє, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Групи, так і на справедливу вартість часток активів. Уповідолюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Групи контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Групи здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їхмаксимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Група має намір побувати боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

**Ризик ліквідності** - ризик того, що Група матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Група здійснює управління своєю ліквідністю шляхом регулярного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також виходу грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності та зберігач знамену частину страхових резервів в ліквідних активах. Керівництво регулярно розглядає прогнози грошових потоків Групи. Управління потребою ліквідності Групи здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Група аналізує термін платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Групи.

**Кредитний ризик (Ризик дефолту контрагентів)** - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати свої зобов'язання перед страховиком і це буде спричинити виникнення фінансового збитку іншій стороні. Цей ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як позички та депозитні рахунки в банках, облигації та дебіторська заборгованість. Основним методом оцінки кредитних ризиків Керівництвом Групи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Група проводить обережний відбір контрагентів та процес тісно з тим, що мають належну кредитну історію або дотримуються стандартів на умови попередньої оплати, належні рейтинги фінансової надійності. Група використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- зводити щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом;
- зводити щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- зводити щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- зводити щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та виводом дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

**V. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок**  
 Рекласифікації у фінансовій звітності не здійснювалися.

**VI. Розкриття інформації, що підтверджує статті, відносно звітності**

**Примітка до Звіту про сукуповий дохід (Звіт про фінансові результати)**

**Дохід від страхування**

тис. грн.		
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Дохід від страхування	237113	177610
Премії підписані, валова сума	124123	301962
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-112990	124352

**Витрати від страхування** - включають:  
 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг):

тис. грн.		
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Витрати пов'язані з кредитуванням страхових випадків	4503	6690
Витрати на послуги асистансу	1063	904
Вартість використаних бланків договорів страхування	348	288
Премії нарадані в перестраховування	3646	3733
Частина перестраховників в резерві незароблених премій	-236	-21
Витрати на збут (комісійна винагорода)	72333	41531
<b>ВСЬОГО</b>	<b>81897</b>	<b>53125</b>

**Чисті технічні збитки за страховими виплатами:**

тис. грн.		
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Витрати на страхові виплати	125862	127964
Доходи від зміни інших страхових резервів	-15443	12134
<b>ВСЬОГО</b>	<b>114419</b>	<b>115830</b>

**Інші операційні доходи**

тис. грн.		
Найменування статті	2024 рік	2025 рік
Дохід за регресними вимогами	3836	5465
Дохід від оренди	919	870
Дохід від списання безнадійної кредиторської заборгованості	15	39
Прямі доходи за залишкою коштів на рахунку, депозитними до записаним страховими депозитами	5155	8255
Дохід у вигляді частини страхової премії, що залишається в якості компенсації витрат на ведення справи після розрвання страхових контрактів	84	135
Дохід від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	1601	1752
Дохід від реалізації інших необоротних активів	824	-
Дохід від припинення оренди та наступок з оренди	48	6
Інші доходи	269	259
<b>ВСЬОГО</b>	<b>12691</b>	<b>16781</b>

У звітному періоді Група, як Орендар, арендувало оренду неоплатних приміщень та як Орендованець здавало в оренду свою інвестиційну нерухомість. Дохід Групи від здачі в оренду нерухомості у 2025 році склав:

тис. грн.				
Всього	Кількість підписаних договорів оренди		Дохід від оренди	
	В т.ч. операційних	І	Всього	В т.ч. по операційних договорах
І	І	І	870,0	870,0

Група, як Орендар, змінила свою облікову політику з 01.01.2019 року щодо операцій з оренди.  
Станом на 01.01.2025 року Група продовжує визнавати активи з права користування по 1 договору оренди на загальну суму 199,3 тис. грн. (нарахована амортизація 49,8 тис. грн.). Протягом звітного строку дії договору оренди, Група у 2025 році визнало оренду по 2 укладених договорах оренди. У 2025 році вартість Активів з права користування, складала 795,9 тис. грн., суми амортизації активу – 874,7 тис. грн.

#### Принняття договору оренди

В звітному періоді були зміни в договорах оренди пов'язані з скороченням договірних строку оренди, що призвело до прийняття договору оренди.

Такі дії є наслідком «обстежу російською федерацією, який відбувся 10.07.2025 року (визначити прильоту ЗПЛА рф було зобов'язано зняти приміщення складу-архів, орендованого Групою).

Групою, така зміна договірних строку, була оцінена як зміна об'єкту оренди та визнала як модифікації оренди та:

Група як Орендар застосувало пункт 46 МСФЗ 16, відповідно до якого кожного періоді орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування для відображення знятого приміщення оренди, які зменшують оферу дії оренди та визнає у прибутку або збитку будь-якої прибутку або збитку, пов'язаний з визнанням приміщення такої оренди на дату прийняття та дотримується вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання приміщення зобов'язання з оренди.

В результаті знятого приміщення договору оренди в цілому Група є Орендарем, тобто припинено визнання зобов'язання відповідно до вимог п. 3.3.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», отриманий прибуток в сумі – 6,4 тис. грн., періодично орендне зобов'язання шляхом зменшення балансової вартості активу з права користування, та не нараховано амортизацію в сумі 70,7 тис. грн.

#### Адміністративні витрати

Відображають витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Групи.

Найменування статті	тис. грн.	
	2024 рік	2025 рік
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів, активів з права користування	2139	1937
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	16761	16039
Витрати і податки на землю та нерухомість, доходи нерезидента ін	790	1056
Послуги банків	780	1188
Судові витрати та витрати на виплати вероводження	1133	919
Оренда/суборенда приміщень, включночі комунальні послуги	965	839
Винаги оренди за інформаційно-консультаційні, юридичні, аудиторські, нотаріальні послуги, послуги актуарія, оцінювача	4973	5461
Витрати на збір та обробку інформації	4367	360
Інші витрати загальної господарської призначення	2143	2656
<b>ВСЬОГО</b>	<b>34051</b>	<b>31430</b>

#### Інші операційні витрати

Найменування статті	тис. грн.	
	2024 рік	2025 рік
Внесок до об'єднаних страхових фондів	9099	10341
Витрати РОКЗ	664	184
Визначні штрафи, пені, неустойки	859	863
Інші операційні витрати	21223	255
Витрати від зміни вартості активів, що оцінюються за справедливою вартістю	5086	659
<b>ВСЬОГО</b>	<b>16931</b>	<b>12382</b>

#### Інші фінансові доходи

Найменування статті	тис. грн.	
	2024 рік	2025 рік
Дохід від курсових різниць	335	98
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ, нараховані відсотки по облігаціях, дохід від зміни РОКЗ за фінансовими активами за справедливою вартістю через ІСД	22788	10503
Фінансові доходи від дисконтування позички	-	4
<b>ВСЬОГО</b>	<b>23123</b>	<b>10667</b>

У звітному періоді здійснювались нараховування та виплати відсоткового доходу за:

- вкладями розміщеними в МТСБУ в сумі 6999 тис. грн.
- відсотковими облігаціями корпоративними відповідно до строку визначеного емісією облігацій – 3566 тис. грн.
- процентний дохід дисконтування позички – 4 тис. грн.

#### Інші доходи

Найменування статті	тис. грн.	
	2024 рік	2025 рік
Дохід від реалізації фінансових інструментів	103795	46034
<b>ВСЬОГО</b>	<b>103795</b>	<b>46034</b>

#### Інші витрати

Найменування статті	тис. грн.	
	2024 рік	2025 рік
Собівартість продажу фінансових інструментів	107277	45740
Суми, переоплачені після припинення визнання з розкритого іншого сукупного доходу в збиток	2651	-
Витрати списання необоротних активів	-	116
<b>ВСЬОГО</b>	<b>109928</b>	<b>45856</b>

#### Фінансові витрати

Найменування статті	тис. грн.	
	2024 рік	2025 рік
Витрати від курсових різниць	2	73
Фінансові витрати на оренду зобов'язання	141	97
Витрати від зміни РОКЗ за фінансовими активами за справедливою вартістю через ІСД	3	1
Фінансові витрати при визнанні позички	7	-

ВСЬОГО	154	171
--------	-----	-----

**Витрати (дохід) з податку на прибуток**

Найменування статей	тис. грн.	
	2024 рік	2023 рік
Податок на дохід від здійснення страхової діяльності	3724	9060
Податок на дохід від звичайної діяльності	365	-

Ставки податку у 2025 році склалися:

- Базова (основна) ставка податку - 18 відсотків;
- Ставка податку на дохід (одночасно і ставка податку на прибуток) - 3%;

**Сучасний дохід**

Найменування статей	тис. грн.	
	2024 рік	2023 рік
Дохідна (уцінка) необоротних активів	796	981
Дохідна (уцінка) фінансових інструментів	166	73
Податок на прибуток, що'являється з інших сучасним доходом	90	118
Приміщення визначен резерву коливань збитковості у складі власного капіталу страховика	2645	-
Інший сучасний дохід	4618	2
<b>Інший сучасний дохід після податкування</b>	<b>8135</b>	<b>938</b>

**Доходи від переоцінки необоротних активів**

У 2025 році приміщення, що знаходяться у власності Групи, були переоцінені за ринковою вартістю, відмінною до згугу незалежним оцінювачем. Результат переоцінки відображено в іншому сучасному доході. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Сергієм Н. Г. в складі суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «В ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585, при оцінці використані ринковий та дохідний підходи.

Доходи основних засобів призвели до зменшення ключового ризику, та Групою проведено зарахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Щодо частини переохідних частин дохідних основних засобів пропорційно зарахованій амортизації до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочене податкове зобов'язання.

**Доходи (уцінка) фінансових інструментів**

У 2025 році Група продовжує обліковувати фінансові активи (облігції підприємств) оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сучасному доході.

Відповідно, Група нарівності на ринковій ринку у зв'язку з інвестиціями в облігції фінансові інструменти.

Ринковий ризик - це потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості облігцій внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик щодо облігцій оцінюють відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Для визначення справедливої вартості облігцій станом на 31.12.2023 року був використаний Дохідний підхід та метод на основі теоретичної вартості відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Для визначення ставки дисконтування Група скористалася статистичною інформацією з відкритих джерел розміщеною на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/en/statistics/chart-financial> в розділі статистика фінансового сектору. Провели аналіз процентних ставок по фінансовим інструментам які по своїх термінах до позначили відповідність облігціям, які Група утримує на баланс станом на 31.12.2023 року. На підставі інформації НБУ розрахували середньозважені процентні ставки за 2025 рік по новим кредитам для резидентів процентні ставки за новими депозитами, та процентні ставки по ОВДП розміщеним у грудні 2023 року та до 21 січня 2025 року. Також визначили процентні ставки по ОВДП які були розміщені 31.12.2023 року і строк погашення яких дорівнює строку погашення наших облігцій, тобто 2029 рік.

Фінансовий інструмент	Строк	Середньозважені процентні ставки %	Промітки
За новими депозитами	більше 2-року	7,7	табл. 4.1.3.3.
За новими кредитами	від 1 до 2 років	16,45	табл. 4.1.1.2.
ОВДП за грудень	погашення 2029 рік	15,31	табл. 1 розрахунку
ОВДП на 31.12.2023	погашення 2029 рік	15,35	табл. Додатоків ОВДП

На підставі цих розрахунків були прийняті рішення застосувати ставку дисконту яка визначена як середньозважена для нових кредитів в розмірі 16,45 % на підставі того що два ставки приходять: відсоток інфляції, кредитний ризик, норма прибутковості.

Група допускає, що два ставки може відокремитися від ринкової, але це відокремлення не буде порівняти щодо суттєвості яка визначена в обліговій політиці Групи.

Протягом 2023 року зміни процентної ставки призвели до збільшення справедливої вартості облігцій на 73 тис. грн.

Відповідно до п.5.7.16. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - у разі припинення визнання фінансового активу амортизований прибуток або збиток, що був раніше визначений в іншому сучасному доході, перекласифікується з власного капіталу в прибуток або збиток як користувачи перекласифікації.

В 2025 році Група не припинило визнання фінансових активів, що певні за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у ІСД, відповідно до якого п. 5.7.16 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та не проводило коригування перекласифікації накопиченого ІСД в прибуток або збиток.

**Примітка до Згугу про фінансовий стан (Баланс)**

**Нематеріальні активи**

На баланс Групи станом на 31 грудня 2025 року обліковуються нематеріальні активи чистого балансовою вартістю 2 862 тисяч гривень (первісна вартість складає 5 446 тисяч гривень, накопичена амортизація 2 584 тисяч гривень), а.ч. нематеріальні активи в стадії створення 939 тис. грн. Протягом 2025 року придбання та вибуття нематеріальних активів не відбувалося.

Склад та структура нематеріальних активів Групи має наступний вигляд:

тис. грн.

	Станом на 31.12.2023 року			Станом на 31.12.2024 року			Станом на 31.12.2025 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Залишкова вартість
Авторські та суміжні з ними права	4502	1968	2451	4420	2276	2144	4420	2584	1836
Інші нематеріальні активи	87	-	87	87	-	87	87	-	87
Незавершені нематеріальні активи	-	-	939	-	-	939	-	-	939
<b>Всього:</b>	<b>4502</b>	<b>1968</b>	<b>3477</b>	<b>4507</b>	<b>2276</b>	<b>3170</b>	<b>4507</b>	<b>2584</b>	<b>2 861</b>

**Основні засоби**

На балансі Групи станом на 31 грудня 2025 року обліковуються основні засоби чистою балансовою вартістю 10 412 тисячі гривень (первісна вартість 25 499 тисяч гривень, накопичена амортизація 15 087 тисяч гривень), інвестиційна нерухомість 48 294 тисячі гривень. Протягом 2025 року Група придбала основні засоби на загальну суму 141 тисячу гривень, ведено в експлуатацію основні засоби на суму 141 тисячу гривень. Група використовує у своїй діяльності повністю амортизовані основні засоби. Станом на 31.12.2025 року відомо балансова вартість повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються складала 506 тисяч гривень.

Під час об'єднання російського федералізму, який відбувся 10.07.2025 року, було повністю знято приміщення складу-архіву, організованого Групою.

У зв'язку з існуючою ситуацією, що виникла внаслідок приєднання ЄПЛА рф, в результаті чого зникли приміщення складу-архіву, та для встановлення фактичної наявності майна, було проведено інвентаризацію основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, правними бухгалтерськими документами, що знаходяться в приміщенні складу-архіву.

За результатами інвентаризації, проведеної після рубіжвання, зменшено балансову вартість основних засобів, які були списані, на загальну суму 1 462 тис. грн. Майже всі основні засоби були застарілі, не використовувалися, та повністю амортизовані.

Збитки несуттєві, відображені у бухгалтерському обліку у складі витрат у звітному періоді у загальній сумі 50 тис. грн.

Група відповідала за вимоги п. 51 МСБО 16 «Основні засоби» у грудні звітного року провела перегляд строків корисного використання та ліквідаційної вартості об'єктів основних засобів, які обліковуються на Балансі, та на підставі акту комісії прийняло рішення про продовження строків корисного використання ком'ютерного обладнання.

По рішенню керівництва Групи проведено приведення вартості основних засобів (будівля та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки проведено відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості в прибутках та збитках періоду. Загальна сума дооцінки (уцінки) інвестиційної нерухомості 1 093 тисячі гривень, будівель та споруд 981 тисяча гривень.

Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Сергієм Н. Г. в складі суб'єкта оцінювальної діяльності ТОВ «ІВ ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585. При визначенні вартості будівель було використано ринковий та ліквідаційні підходи. Вартість земельної ділянки була визначена з використанням методичного підходу зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок (ринковий підхід).

Склад та структура основних засобів Групи має наступний вигляд:

тис. грн.

	Будівлі та споруди	Земельна ділянка	Будівлі та споруди (інвестиційна нерухомість)	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар	Інші основні засоби
<b>Станом на 01.01.2024</b>							
Первісна (переоцінена) вартість	18568	27085	20101	2606	351	388	487
Знос	9778	-	-	1707	351	509	280
Залишкова вартість	8790	27085	20101	899	0	79	207
<b>Зміни протягом 2024 року</b>							
Переоцінка (+/-)	1764	+680 -152	-1434 +921 -3500	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+/-)	968	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2024 рік	310	-	-	215	-	26	8
Внутрішні переміщення	-	-	-	83	-	60	45
Надходження (придбання) (+)	3650	-	3640	13	-	-	144
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація) (-)	-18	-	-140	-	-	-	-
<b>Станом на 31.12.2024</b>							
Первісна (переоцінена) вартість	20332	27613	19588	2619	351	388	631
Знос	11246	-	-	1922	351	535	288
Залишкова вартість	9086	27613	19588	697	0	53	343
<b>Зміни протягом 2025 року</b>							
Переоцінка (+/-)	2272	+173 -469	-190 +1579	-	-	-	-
Переоцінка зносу (+/-)	1291	-	-	-	-	-	-
Нараховано зносу за 2025 рік	348	-	-	194	-	19	79
Внутрішні переміщення	-	-	-	21	-	1	26
Надходження (придбання) (+)	-	-	-	28	-	15	98
Вибуття за рахунок зносу (реалізація, ліквідація) (-)	-	-	-	14 874	-	7 267	28 245
<b>Станом на 31.12.2025</b>							
Первісна (переоцінена) вартість	22604	27317	20977	1759	351	329	456
Знос	13085	-	-	1242	351	287	122
Залишкова вартість	9519	27317	20977	517	0	42	334

#### Довгострокові фінансові інвестиції:

Найменування статті	31.12.2024	31.12.2025
Інші фінансові інвестиції	24281	24357

тис. грн.

На балансі Групи в статті 1633 обліковуються фінансові інвестиції:

- в боргові цінні папери (облігації підприємств) – балансова вартість 24 230 тис. грн.,
- в акції зростаючих бездокументарні іменні – загальною вартістю 127 тис. грн.

#### Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокова дебіторська заборгованість включає залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Залишок коштів у спеціалізованих страхових резервних фондах	47180	71789

#### Активи по договорах страхування

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Активи по договорах страхування	2792	2614

#### Активи по договорах перестрахування

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Випущені договори перестрахування	1669	2172

#### Поточна дебіторська заборгованість

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Авансові платежі сплачені існуючим компаніям, перестрахованим, страховим посередникам, за придбання товарів, робіт, послуг	600	600
За розрахунком відсотками по кредитах, які знаходяться в розпорядженні МТСБУ, по депозитам	1653	2399
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	117	109
Інша поточна заборгованість*	25173	27337
Резерв під очікувані кредитні збитки	-682	-308
<b>ВСЬОГО</b>	<b>26861</b>	<b>44077</b>

\* в статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» обліковується дебіторська заборгованість:

- дебіторська заборгованість по преціді майна в сумі 73 тис. грн.
- дебіторська заборгованість від реалізації фінансових інструментів – 37039 тис. грн.
- вилучені кошти по прийому кредитування – 3382 тис. грн.
- дебіторська заборгованість інша – 883 тис. грн.

Під суми заборгованості розраховано резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 308 тис. грн.

#### Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2025 року поточні фінансові інвестиції Групи представлені наступними цінними паперами:

Найменування статті	тис. грн.	
	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Корпоративні іменні цінні папери (інвестаційні фонди)	2997	2710
Корпоративні боргові цінні папери (облігації підприємств)	-	-
<b>ВСЬОГО</b>	<b>2997</b>	<b>2710</b>

#### Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти	тис. грн.	
	31.12.2024	31.12.2025
Грошові кошти на банківських рахунках в національній валюті та їх еквіваленти та процентні доходи від таких грошових коштів та їх еквівалентів	3455	49649
Середови банківські депозити в національній валюті та відсотки за такими депозитами	61267	61228
Грошові кошти на валютних рахунках, по курсу НБУ на звітну дату	46	47
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-553
<b>Всього</b>	<b>64768</b>	<b>110371</b>

Групово розрахований резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами у звітному періоді у загальній сумі 553 тис. грн. При розрахунку РОКЗ Групою переданої ставки PD (коефіцієнта ймовірності дефолту банку) у бік збільшення, то піднятою PD з 0,001 до 0,005 - це відповідає на збільшенні ризику в зв'язку з війною.

Група протягом 2025 року розміщувала частину коштів на депозитах у банках, які мають високий кредитний рейтинг. Депозити розміщувалися на короткостроковий період. Ставка процентна становила від 11 % до 12,5 %, в залежності від дати розміщення, суми та строку депозиту. Група жилавила на ставці з ринковими, а тому умови розміщення депозитів Група визнач як ринкові.

Структура депозитів за 2025 рік:

Депозити станом на 31.12.2025 року:

Банк	Кредитний Рейтинг	Сума депозиту в грн.	Відсоткова ставка %	Прокієнт
AT «Універсал Банк»	aa AA	3000	9,5	Короткостроковий/Строк погашення 24.03.2026
AT «Універсал Банк»	aa AA	3000	9	Короткостроковий/Строк погашення 15.06.2026
AT «Універсал Банк»	aa AA	31 000 000	12,5	Короткостроковий/Строк погашення 02.01.2026
AT «ПУМБ»	aa AAA	30 000 000	11	Короткостроковий/Строк погашення 05.01.2026

#### Операції в іноземній валюті

У 2025 році Група не здійснювала операцій в іноземних валютах. Група проводила перерахунок монетарних статей, пов'язаних з операційною та фінансовою діяльністю. Немонетарні статті не перераховувалися, їх облік ведеться за курсом НБУ на дату визначення такої суми. Основні обмінні курси, що використовувалися для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2025 р., гривень	31 грудня 2024 р., гривень
1 долар США	42,3878	42,0390
1 євро	49,8565	49,9266

#### Власний капітал

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2024 рік
Зареєстрований капітал	77000	77000
Капітал в дооцінках	43185	43797
Резервний капітал	12367	12367
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-7576	-23932
Накопичений капітал	0,00	0,00
Випушений капітал	0,00	0,00
Інші резерви	0	0
Всього:	124978	109232
Неконтрольована частка	2	2
Всього:	124978	109234

#### Нерозподілений прибуток

Станом на 31 грудня 2025 року нерозподілений прибуток (непокритий збиток) Групи склав -23 932 тисячі гривень, що на -16 356 тисяч гривень більше ніж нерозподілений прибуток (непокритий збиток), який було оформлено станом на 31 грудня 2024 року, який становив -7576 тисяч гривень.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Групи після виплат податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервів та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальної збори акціонерів.

Резервний капітал Групи створюється у розмірі не менше 15% статутного капіталу Групи і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуваннями збитків, та задоволення витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Групи до досягнення визначеного розміру. Резервний капітал створений у певному обсязі.

Група нараховує дивіденди учасникам, які мають як зобов'язання на заступу дату тижня в тому випадку, якщо вони були отримані до закінчення року.

Нарухування та виплати дивідендів Групою у 2025 році по результатах діяльності 2024 року не здійснювалося, згідно рішення Загальної збори акціонерів Групи.

Зміни, які відбулися в статтях власного капіталу 2025 році порівняно з 2024 роком:

Складові власного капіталу	2024 рік	2025 рік	Зміна
Зареєстрований капітал	77000	77000	0,0
Капітал в дооцінках	43185	43797	612
Резервний капітал	12367	12367	0,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-7576	-23932	-16356
Неконтрольована частка	2	2	0,00
Всього	124978	109234	15746

Зміни нерозподіленого прибутку сформовані в результаті операційної діяльності, зміни інших резервів та зміни капіталу в дооцінках.

#### Страхові резерви

Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року страхові резерви Групи представлені наступним чином:

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Зобов'язання на запиток покриття	27135	125281
Зобов'язання за страховими внесками	79512	61678
Всього:	97647	186959
Активи по договорах перестраховування	1659	2172

В 2025 році Група визнає аквізиторські грошові потоки, що виникають в результаті понесених витрат пов'язаних з продажем, андеррайтингом та початком дії страхових контрактів (як випущених так і очікуваних до випуску).

У Заступу про фінансовий стан (Баланс) Група включає аквізиторські грошові потоки до статті 1533 Балансу, шляхом зменшення зобов'язання на запиток покриття.

#### Довгострокові зобов'язання

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Відстрочені податкові зобов'язання	637	725
Всього:	637	725

У звітному періоді Групою здійснено дооцінку основних засобів, що призвело до виникнення тимчасових різниць, та врахування відстроченого податку на прибуток за ставкою 18%.

Щодо частини переданої частини дооцінки основних засобів пропорційно використаній до нерозподіленого прибутку, відповідно зменшується пропорційно на цю суму відстрочені податкові зобов'язання.

#### Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Станом на 31 грудня 2025 року поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю представлена наступним чином:

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Кредиторська заборгованість по розрахунках зі страховими посередниками	1068	87
Кредиторська заборгованість по членським внескам до об'єднань страховиків	-	6733
Всього	1068	6820

#### Поточні забезпечення

Групою передбачено створення забезпечення на випадку відступом (тілках для щорічних (основних та додаткових) відступом). Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких вони були створені.

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік
Забезпечення на випадку відступом працівникам	2057	2632

#### Інші поточні зобов'язання

Найменування статті	31.12.2024 рік	31.12.2025 рік

Кредиторська заборгованість за розрахунками з ПП	2998	9497
Розрахунки за помилково перерахованими, описи	166	32
<b>Всього</b>	<b>3164</b>	<b>9529</b>

Примітки (розшифровка окремих статей) Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Інші надходження	31.12.2024	31.12.2025
Розрахунки за претензіями	2331	4130
Страхові відшкодування від перестраховиків	897	1172
Повернення премій перестраховиками	99	35
Повнення перерахованим	1849	2293
Повернення цільових внесків з МТСБУ	14852	3261
Закриття розрахункових сесій по ПП	-	1433
Інші надходження	216	165
<b>Всього</b>	<b>20139</b>	<b>14490</b>

Інші надходження	31.12.2024	31.12.2025
Накопичення від реалізації фінансових інструментів	26130	29635
Накопичення купонного доходу	10086	4302

Інші витрати	31.12.2024	31.12.2025
Повернення страхових премій	1349	341
Повернення страхових платежів	166	240
Перерахунки премій перестраховиком	3407	4251
Повернення страховикам в періоду регресу	-	73
Розрахунки по пенальті перерахованих коштів	1855	1314
Розрахунки з перерахованими по кофії	53860	38955
Розрахунки за іншими операціями по страховій діяльності	-	-
Інші витрати	2437	2691
<b>Всього</b>	<b>63274</b>	<b>47887</b>

#### Перекласифікації

Групою у звітному періоді не проводилось жодних перекласифікацій фінансових активів та фінансових зобов'язань.

#### Застава

Група не має на балансі фінансових активів, які він заставив як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань.

#### Справедлива вартість

Група здійснює вичерпну безперервну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Клас активів та зобов'язань, оцінено за справедливою вартістю	Методика оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазначена доріжним ціні оферти, в разі якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності вичерпного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня та дані оцінки професійних оцінювачів
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Боргові інструменти (облігації для торгівлі)	Первісна та подальша оцінка здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності вичерпного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня. При відсутності інформації щодо біржових курсів та на дату звітності Група використовує послуги професійних оцінювачів

#### Розкриття інформації щодо

активів та зобов'язань у Звіті про фінансовий стан (Баланс)

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через прибуток або збиток

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2025 тис. грн.	В т.ч. призначеної тимчасової резервної вартості	сума, що обов'язково оцінюється за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Акції прості іменні	127	-	127
Акції корпоративного інвестиційного фонду	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	2710	-	2710

Група володіє акціями (прості бездокументарні іменні) ПАТ «Стеблківське гірничо-хімічне підприємство «Полімінерал» (код 05762281) загальною вартістю 127 тис. грн. Облік інвестицій проводиться відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісна оцінка проводиться по справедливій вартості що дорівнює ціні оферти, подальша оцінка по справедливій вартості.

Відповідно до внутрішньої облікової політики Групи залучені фінансові активи (інвестсертифікати) - обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки через власні сукупні доходи

тис. грн.

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2025 тис. грн.	В т.ч. призначені таким же періодом визначені	так, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9
Облігації корпоративні	24229	-	24229

Відповідно до внутрішньої облікової політики Групи:

Поточні та довгострокові фінансові інвестиції (облігації підприємств) - оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході.

Станом на 31.12.2025 року балансова вартість фінансових активів оцінена за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки у іншому сукупному доході становить зсього 24 229 тис. грн., яка відображена в розділі непопоточні активи.

Перекласифікації активів в інші категорії у звітному періоді не проводилися.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання не згорталися.

Фінансові активи, об'єкти зобов'язань

Вид фінансового активу	Балансова вартість станом на 31.12.2025 тис. грн.	Номинальна вартість тис. грн.	Примітки
Акції прості (менші)	0	0,2	Облік по кількості ЦП
Акції корпоративного інвестиційного фонду	0	36 282,0	Облік по кількості ЦП
Інвестиційні сертифікати	0	2,0	Облік по кількості ЦП
Всього	0	36284,2	

Ці фінансові активи відображаються в балансі по кількості цінних паперів, які є обов'язковим та інших змін, щодо відношення корисності у звітному періоді не було.

Фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість станом на	В т.ч. призначені таким же періодом визначені	так, що відповідають вимогам утримування для торгівлі
Група не оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку			

Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю:

Вид фінансового зобов'язання	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2024	31.12.2025	
Інші поточні зобов'язання	-	-	

Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2024	31.12.2025	
Будівля та споруди	9086	9519	-

Активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку та збитку

Вид активу	Балансова вартість тис. грн.		Примітки
	31.12.2024	31.12.2025	
Інвестиційна нерухомість	47201	48294	

У 2025 році повідомлення, що зводиться у власності Групи (будівлі та споруди та інвестиційна нерухомість), були переоцінені за ринковою вартістю, відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Результат переоцінки будівель та споруд відображено в іншому сукупному доході, результат переоцінки інвестиційної нерухомості - в прибутку та збитках періоду.

Група у звітному періоді не призначала як оцінений за справедливою вартістю фінансовий актив (чи групу фінансових активів), що інше оцінювалося б за амортизованою собівартістю, а також не призначало фінансове зобов'язання як так, що оцінено за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку.

У звітному періоді Група не призначала інвестиції в інструменти капіталу як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Розкриття інформації щодо фінансових активів у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)

а) чисті прибутки або чисті збитки:

i) від фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку:

У звітному періоді Група не отримувала прибутку/збитку від переоцінки фінансових активів або фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

ii) від фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю:

У звітному періоді Група не отримувала прибутку/збитку від переоцінки фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку

iii) чисті прибутки або чисті збитки фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФЗ 9

Вид фінансового активу що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату в іншому сукупному доході	суми прибутку або збитку, визнаного протягом періоду в іншому сукупному доході		суми, перекласифіковані після припинення визнання з накопиченого іншого сукупного доходу в прибуток або збиток за період	
	Прибуток	Збиток	Прибуток	Збиток
ТОВ «ЗернопромАгро»	6	-	-	-
ТОВ «Спіннагропроект»	87	-	-	-

Група у 2025 році продовжує обліговувати боргові цінні папери (облігації підприємств)

Бізнес - модель Групи, щодо придбаних облігацій, полягає у забезпеченні майбутніх витрат та зобов'язань за договорами страхування. Для досягнення цієї мети Група планує отримувати договірні грошові потоки у встановлені строки та, в разі необхідності, може продати фінансові активи для збереження базового профілю портфеля своїх активів. Отже, і одержання договірних грошових потоків, і продаж фінансових активів є необхідними складовими досягнення мети бізнес-моделі. Тому оцінка цих облігацій надає проводиться за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відповідно до п.4.1.2.А МСФЗ 9.

На дату звітності, а саме станом на 31.12.2025 року - облігації оцінюємо за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Результати переоцінки відображені в іншому сукупному доході.

Справедливу вартість облігацій станом на 31.12.2025 року склали:

- ТОВ «ЗернопромАгро» 951,37 грн/шт. що призвело до дооцінки облігацій на суму 6 тис. грн.;

- ТОВ «Спіннагропроект» 946,51 грн/шт. що призвело до дооцінки облігацій на суму 67 тис. грн.;

б) *заключений відсотковий дохід та заключені відсоткові витрати (обчислені за застосуванням методу ефективної відсотки) для фінансових активів, що відносяться до амортизованого обліку, або фінансових зобов'язань, що не відносяться до справедливої вартості з відображенням розривного перебігу на прибуток або збиток;*

У звітному періоді Група не отримувала відсотковий дохід та відсоткові витрати

в) *дохідів на витрат від комісійних (інших, ніж суми, що включалися при визначенні ефективної ставки відсотка)*

Група у звітному періоді не отримувала доходів та не несло витрат від комісійних.

г) *відсоткового доходу від фінансових активів, користь яких зменшилась,*

Група у звітному періоді не отримувала доходів від фінансових активів, користь яких зменшилась.

**Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

Класи активів та зобов'язань, оцінені за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котировані, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котировань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котировань і не є спостережувані)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	47201	48294	47201	48294
Інструменти капіталу (акції, інвестиційні сертифікати)	-	-	2997	2710	127	127	3124	2837
Облігації	-	-	24156	24229	-	-	24156	24229

Перевіщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2025 році переведення між рівнями ієрархії не були.

Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням визначних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2025 р.	Прирости (продажі)	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибуток або збиток визначі
Інвестиційна нерухомість	48294	-	47201	Прибуток у звітній сумі дооцінки (збиток) 1092

**Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедливі вартості фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2025	2024	2025
Фінансові активи				
Інструменти капіталу (акції)		127	127	127
Інвестиційні сертифікати	2997	2710	2997	2710
Інвестиційна нерухомість	47201	48294	47201	48294
Облігації	24156	24229	24156	24229

Користуючись Група вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достаттєвими, і не вважає, що за межами фінансової звітності змінюється будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо зміни справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прикладі.

**Розрахунок резерву під кредитні збитки**

Коли корисність фінансових активів зменшується внаслідок кредитних збитків, то Група відображає зменшення корисності (залежно) як на окремому рахунок, а прямо зменшує балансову вартість активу. Крім резерву під очікувані кредитні збитки, по фінансовим інструментам, який відображає в іншому сукупному доході.

Група проводить розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки щодо активів які оцінюються за амортизованою вартістю на підставі коефіцієнтів дефолту, встановлених обліковою політикою Групи.

*Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами*

Розрахунок резерву під очікувані кредитні ризики проводиться відповідно до Методички розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці Групи. При розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами, їх еквівалентами та іншими банківськими вкладеннями Група в 2025 році переставила значення коефіцієнта ймовірності дефолту боку боржника, та підвищило PD до 0,005, це відповіло на збільшення ризику у зв'язку з війною.

Станом на 31.12.2025 року резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами склав 553 тис. грн., та прямо зменшив балансову вартість активу.

*Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам*

Станом на 31.12.2025 року Групою проведено оцінку того, наскільки суттєво змінюється рівень кредитного ризику за облігаціями станом на звітну дату порівняно з порівняним рівнем кредитного ризику. Результати такої оцінки показали що умови по облігаціям виконуються, фінансовою стап кошти стабільний, а тому Група прийшло до висновку що кредитний ризик на дату звітності суттєво не збільшався.

Так як, рівень ризику по облігаціям суттєво не зріс в дані звітності визнання активу, Група станом на 31.12.2025 року немає очікувані кредитні збитки за наступні 12 місяців.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні ризики проводиться відповідно до Методички розрахунку резерву під очікувані кредитні ризики, яка викладена в обліковій політиці Групи, розроблена з використанням повноти та розрахунок які використовуються банками України та затверджені 30.06.2016 Постановою НБУ № 351.

У звітному періоді відбулося збільшення резерву під очікувані кредитні ризики за рахунок перебігу часу боргових цінних паперів та збільшенням їх справедливої вартості.

Станом на 31.12.2025 року сума резерву під очікувані кредитні збитки по фінансовим інструментам, а саме облігаціям корпоративним становить 475 тис. грн., що на 2 тис. грн. менше у порівнянні з 2024 роком, та відображена в іншому сукупному доході.

**Інформація щодо пеналів отриманих**

Група протягом 31.12.2025 року не отримувала пеналів.

**Облік зменшення корисності активів**

Група станом на 31.12.2025 року проводила тестування нематеріальних активів з невизначеним строком використання та нематеріальних активів на введених в експлуатацію.

Нематеріальні активи з невизначеним строком користувалися як ліцензії на здійснення операційної діяльності які, врахування суттєвості, Група тестує на зменшення корисності в складі Одницькі які повернуть трошків кошти.

Титування щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виконане, в експлуатацію поновлено що справедлива вартість за минулим витрат на їх вилучення станом на 31.12.2025 року порівняно із їх балансовою вартістю (відповідно іншій показник вартість використання не розраховувався п.20 МСБО 36). Справедлива вартість визначена з застосуванням Виправного методу.

Станом на 31.12.2025 року Групою проведено оцінювання, чи є який ознака того, що корисність активу може зменшитися. Оцінювання проведено по активам та одиницям які генерують грошові кошти, в саме основні засоби, інвестиції в Групи які одіаються за собівартістю, ліквідовані на страхову діяльність та активи з права користування.

Результати оцінювання показали, що ознак зменшення станом на 31.12.2025 року не виявлено (Протокол засідання комісії №1 від 31.12.2025 року)

Розкриття інформації щодо змінвання корисності за 2025 рік.

Показник	Сума тис. грн.	Примітки (в якій частці заступ відображено)
сума збитків від зменшення корисності, виниклих у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму створювань збитків від зменшення корисності, виниклих у прибутку або збитках протягом періоду	-	-
суму збитків від зменшення корисності переоцінених активів, виниклих в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-
суму створювань збитків від зменшення корисності переоцінених активів, виниклих в іншому сукупному прибутку протягом періоду	-	-

### VII. Розкриття іншої інформації

Цілі, політика та провеса в області управління капіталом

Група здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- дотримання нормативних вимог, встановлених законодавством;
- забезпечення сталого нарощування активних операцій;
- забезпечення фінансового розвитку Групи;
- виконання вимог щодо якості капіталу;
- постійне вдосконалення системи управління ризиками;
- забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервно діючого підприємства;
- збереження спроможності Групи продовжувати свою діяльність так, щоб забезпечувати дохід для акціонерів Групи та виконувати інші зацікавлені сторонами.

Основними зовнішніми вимогами до капіталу є мінімальна сума статутного капіталу, розмір власного капіталу у співвідношенні до зареєстрованого статутного капіталу, а також ряд нормативів налічності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Група здійснює оцінку структури капіталу на ширшій основі. При цьому, Група постійно аналізує вартість капіталу, притаманні його складовим ринки, тенденції ринку або стратегії розвитку. На основі отриманих висновків Група здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Мета аналізу капіталу – підняти наперед визначені ефективності використання капіталу Групи для забезпечення фінансової стійкості.

Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі власного капіталу, відображеного у I Розділі Passivo у Загрі про фінансовий стан (Баланс).

Статутний капітал Групи становить 77 000 тис. грн. та оформлений виключно у грошовій формі (Стаття «Зареєстрований (власний) капітал» у Загрі про фінансовий стан (Баланс)) та порівнює мінімально встановлений законодавством розмір.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Групи після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервів та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

### Розкриття операцій з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін належать: юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Групи або суттєво впливати на прийняття ним фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Група має такі можливості - це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Групи, а також посадові особи, які мають повноваження на здійснення, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Групи і члени родин зазначених вище осіб. Паролі пов'язаних сторін визначаються Групою, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

До пов'язаних сторін Групи відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Групи, дочірні підприємства Групи та управлінський персонал в особи Голови Правління, Наглядової Ради та Членів Правління, та ключові особи Групи.

Група приймає подієву відповідальність із пов'язаними особами без спеціального цілютворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договору з врахуванням інтересів обох сторін.

Станом на 31 грудня 2025 року поточна заборгованість по нарахованим та не виплаченим доходам з пов'язаними сторонами складала 20 тис. грн.

Протягом 2025 року та 2024 року нараховано доходи (заробітну плату управлінському персоналу) пов'язаними сторонами на загальну суму 2604,7 тис. грн. та 2052,6 тис. грн. відповідно.

Станом на 31 грудня 2025 року поточна заборгованість по нарахованим та не виплаченим доходам з пов'язаними сторонами (включено заробітну плату) відсутня.

Група не отримує послуги правдивого управлінського персоналу від іншого суб'єкта господарювання.

### Персонал та виплати країні

Всі винагороди, які зареєстровані для працівників Групи враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

- Вони включають:
- заробітну плату;
  - внески на соціальне забезпечення;
  - оплачувану щорічну відпустку та оплачувану відпустку у зв'язку із хворобою;
  - участь у прибутку та преміювання.

### Інформація по виплатах працівникам

Нарахований дохід	2024 рік		2025 рік	
	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2024 року	Сума ЄСВ	Нарахований дохід	Поточна заборгованість по нарахованих та не виплачених доходах станом на 31.12.2025 року
1 4104 692	193077	3 100584	12 648 588	178 521
				2 644 009

### Умовні активи, зобов'язання та неоплачені контракти зобов'язання

#### Оподаткування

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто предметом фіскальної служби, урядових організацій, компаній та інших державних установок. Податкові декларації підлягають перевіря з боку органів влади, які згідно із законодавством уживаються застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно чинного податкового законодавства. Проте не може ігнорувати невпевненості у тому, що податкові органи не матимуть ніякі сумніви щодо відповідності Групи пов'язані з оподаткуванням, оскільки станом на 31 грудня 2025 року Керівництво вважає, що його трактування відповідного законодавства, і позиції Групи, стосовно податкових питань, були підтримані.

#### Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Висхідна ситуація, яка склалась в економіці України, зменшує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які вживаються поза зоною контролю Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Групи визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. Висхідний з наявних обставин та інформації, на думку керівництва Групи, адекватний резерв під фінансові активи на згаданий день не потрібен.

#### Подання інформації за сегментами

На думку керівництва, Група проводить операційну діяльність як єдиний операційний бізнес-сегмент. Приймаючи дані судження, керівництво проаналізувало визначення операційного бізнес-сегмента згідно з вимогами МСФЗ 8 і прийшло до висновку, що немає жодної господарської діяльності, чи б результати передавались та аналізувались окремо на предмет мароживності у розрізі продуктів, або у розрізі географії.

#### Юридичні активи

В процесі звичайної діяльності Групи залучено в судові розгляди і до нього висунується інші претензії. Керівництво вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що випливає з рішення таких судових розглядів або претензій, не спричинять істотного впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Групи.

### VIII. Події після звітного періоду

Керівництвом персоналу інформує, що за період з 31.12.2025 і до дати затвердження фінансової звітності:

- Група не здійснювала випуск боргових або позикових інструментів після звітного періоду;
- Група не модифікувала договори і не відмовлялась від виконання зобов'язань, угоджених з кредиторами;
- рішення про організаційну реструктуризацію і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалося.

В період між закінченням звітного періоду і датою надання даної звітності, проведено приведення вартості основних засобів (будівель та споруд та інвестиційної нерухомості) до справедливої вартості станом на 31.12.2025 року.

Переоцінка проведена відповідно до звіту незалежного оцінювача. Оцінка справедливої вартості проведена незалежним оцінювачем Скрипнік Н. Г. в складі суб'єкта оцінювальної діяльності ТОВ «В ГРУП» код ЄДРПОУ 38826585. Рішення на Заг. про оцінку майна проведене Сидоміченко С.В., Головою ГО «Воєукраїнська спілка оцінювачів земель» код ЄДРПОУ 34405559 (дата підписання рішення на Заг. про оцінку – 27.02.2026 року).

Під час підготовки документів для проведення аудиту фінансової звітності Групи за 2025 рік, Групою самостійно було виявлено, що станом на 31.12.2025 року прийнятій регуляторній капітал для виконання вимог до капіталу платоспроможності не перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності.

Дана ситуація склалась у зв'язку з наступним: Група обліковувало боргові цінні папери відсоткової облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» код ЄДРПОУ 39988885 у кількості 12 000 шт, кредитний рейтинг облигації BBB-Рейтингове агентство "EBI-Rating", що були внесені до біржового списку ПФТС. Але станом на 31.12.2025 року дані облигації були тимчасово виключені із біржового списку ПФТС у зв'язку з організаційними неузгодженнями між представниками біржі і емітента, а саме представники ПФТС не змогли зв'язатися з відповідальною особою ТОВ «Зернопром Агро» (на даний час служить в ЗСУ) для вирішення технічних питань. На даний момент комунікції представників емітента і представників ПФТС угоджені.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку в період тимчасового виключення облигацій з біржового списку не аналізує порушень емітента ТОВ «Зернопром Агро» на ринку цінних паперів, що створює і представники емітента, і представники ПФТС.

Тимчасове виключення облигацій емітента ТОВ «Зернопром Агро» було пов'язане виключно з технічними проблемами, а не з проблемами емітента щодо обслуговування емітованих ним боргових цінних паперів.

Справедлива вартість відсоткової облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» у зв'язку із тимчасовим виключенням облигацій із біржового списку не змінилась, емітент виплачує відсотковий дохід за облигаціями відповідно до проспекту емісії облигацій. В зв'язку з даною подією, коригування звітності не проводилося, так як зазначені активи у фінансовій звітності за 2025 рік були відображені адекватно.

З 11.03.2026 року облигації серії «А» емітента ТОВ «Зернопром Агро» перебувають у біржовому списку ПФТС. Група листом вихідний № 01-04-95 від 12.03.2026 року повідомило НБУ, що самостійно аналізує настання станом на 31.12.2025 обставин, передбачених частиною першою статті 117 Закону України «Про страхування».

13.03.2026 року листом вихідний № 01-04-98 від 13.03.2026 року надано звіти дані і документи на підтвердження, що Група станом на 11.03.2026 року дотримується вимог до забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страхувальника.

16.03.2026 року листом вихідний № 01-04-99 від 16.03.2026 року повідомлено НБУ про припинення обставин, передбачених частиною першою статті 117 Закону України «Про страхування».

Голова Правління

Головний бухгалтер



Кравченко О. О.

Лисенчук Т. В.