

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 1 ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ

1 Компанія та її операції

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та Закону України Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 30 червня 2025 року та за 1 півріччя 2025 року для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» (далі – ПрАТ «СК «КАРДІФ» або «Компанія») та затверджена 25.07.2025 року згідно з Наказом Голови Правління № 39-З від 25.07.2025 року.

Компанія зареєстрована в Україні як фінансова установа та є резидентом України. Компанію було створено 21 липня 2006 року. Компанія входить до складу міжнародної групи BNP Paribas. Склад учасників наведено в Примітці 6. Прямий учасник Компанії належить до компанії BNP Paribas SA (Франція), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. BNP Paribas SA є публічною компанією (код ISIN: FR0000131104), акції якої торгуються на Паризькій біржі (Euronext Paris), і жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій. Таким чином, у Компанії відсутній кінцевий бенефіціарний власник (контролер).

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Послуги Компанії включають страхування від нещасних випадків, страхування здоров'я на випадок хвороби, страхування фінансових ризиків (зокрема, ризику шахрайства навколо платіжних карток), страхування майна та страхування від вогневих ризиків і ризиків стихійних явищ.

ПрАТ «СК «КАРДІФ» надає страхові послуги на території України за класами страхування на підставі безстрокової ліцензії на здійснення діяльності із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) відповідно до класу (класів, ризиків у межах класів) страхування, інформація щодо яких міститься в ДРФУ (Витяг із Державного реєстру фінансових установ № 27-0024/32191 від 25/04/2024 р.), а саме:

- клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;
- клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) - страхування на випадок хвороби - медичне страхування;
- клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;
- клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ;
- клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна);
- клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу;
- клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);
- клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

Компанія не має ліцензії з надання послуг зі страхування життя.

Юридична та фактична адреса Компанії: вул. Іллінська, 8, Київ, 04070, Україна.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд за регулюванням діяльності Компанії. Члени наглядової ради, що складається з 3 (трьох) осіб, що обираються загальними зборами акціонерів строком на 3 (три) роки.

17/06/2025 відбулась заміна в складі членів Наглядової Ради, а саме: пані Марина КРИСТОФАРІ була замінена акціонером на пані Ксав'є БРУЕ.

Станом на 30.06.2025 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової Ради	Жан-Франсуа БУРДО
<u>Член Наглядової Ради</u>	Марі-Шарлотт ДЕМЕСР
<u>Член Наглядової Ради</u>	Ксав'є БРУЕ

Станом на 30.06.2025 року процедура погодження НБУ Ксав'є БРУЕ як членів Наглядової Ради не була закінчена.

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю.

2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність

Військова агресія з боку Російської Федерації є найсуттєвішим фактором економічного середовища протягом 2024 року, що має великий вплив на людей та економіку в Україні і, як наслідок, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

У зв'язку з військовою агресією з боку Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року в Україні було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 90 діб. Надалі дію військового стану було неодноразово подовжено (станом на дату випуску цієї фінансової звітності - до 07 серпня 2025 року). Вірогідність подальшого подовження строку дії воєнного стану за оцінками керівництва Компанії є високою.

Ситуація залишається вкрай напруженою і впливає не тільки на українську, але й також на світову економіку, а її подальший вплив і тривалість складно спрогнозувати та оцінити.

В умовах воєнного стану діяльність Компанії продовжується, хоча обсяг операцій значно зменшився. Компанія продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).

Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Компанії на випадок евакуації персоналу чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.

На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Компанії не може оцінити кінцевий вплив цього вторгнення в Україну на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Компанії.

Макроекономічні показники. За оцінкою Національного Банку України (Інфляційний звіт за квітень 2025 року) у 1-му півріччі 2025 ВВП України зріс лише на 1,1% порівняно з аналогічним періодом 2024 року. Економічне зростання тривало, проте було обмеженим через посилення обстрілів, подальші втрати виробничих потужностей, інфраструктури та житла, а також негативні міграційні тенденції. З огляду на це НБУ прогнозує, що відновлення економіки буде повільнішим, ніж торік, – реальний ВВП зросте на 2,1% у 2025 році (порівняно з 3,6% в Інфляційному звіті за січень 2025 року). Подальші темпи відновлення залежатимуть від перебігу війни. Базовий сценарій прогнозу НБУ передбачає поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування і економічне зростання на рівні 2–3% у 2026–2027 роках. Водночас у разі швидкої нормалізації умов приватні інвестиції та споживання суттєво зростуть і компенсують ефекти стрімкої фіскальної консолідації, а темпи зростання ВВП можуть становити 3-3,5%. Інфляція за 1-й півріччя 2025 року рік склала 6,5% (4,3% за аналогічний період 2024 року). Згідно з даними НБУ інфляція очікувано досягла піку в травні та повернулася до зниження у червні (14.3% р/р). Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося. НБУ переглянув прогнозну траєкторію інфляції в бік повільнішого зниження через суттєвіші втрати від війни та подальше перенесення на ціни зростаючих витрат бізнесу, погіршення прогнозу врожаїв та ефекти від фактичного послаблення гривні до євро. Передбачається її сповільнення до 9.7% у 2025 році, 6,6% – у 2026 році і досягнення цілі 5% – у 2027 році. Зниженню інфляції сприятимуть заходи монетарної політики, поступове нарощування врожаїв, помірний зовнішній

ціновий тиск та поліпшення ситуації на ринку праці на тлі стійкості валютного ринку та достатності міжнародного фінансування.

Облікова ставка НБУ станом на 01 січня 2025 року складала 13,5%. 24 січня 2025 року облікова ставку НБУ було збільшено до 14,5%, а 07 березня – до 15,5%. Прогноз НБУ передбачає утримання облікової ставки на рівні 15,5% упродовж наступних місяців і повернення до циклу пом'якшення процентної політики після проходження піку цінового сплеску та зниження ризику закріплення інфляції на двознаковому рівні. Оновлений прогноз НБУ передбачає триваліше збереження облікової ставки на рівні 15,5% та її повільніше зниження порівняно з квітневим прогнозом.

За оцінкою НБУ рекордні обсяги зовнішнього фінансування дадуть змогу наростити резерви до 54 млрд дол. на кінець 2025 року. Зовнішнє фінансування дасть змогу підтримувати міжнародні резерви на високому рівні, що надалі сприятиме стійкості валютного ринку, контролюваності очікувань та обмеженню цінового тиску. Очікуваних обсягів зовнішньої підтримки буде достатньо для беземісійного фінансування дефіциту бюджету та підтримання належного рівня міжнародних резервів (за прогнозом НБУ, близько 45 млрд дол. США у 2026–2027 роках).

За результатами 1-го півріччя 2025 року курс гривні до долара поступово посилюється (на 0,9%). Водночас гривня помітно послабилася відносно євро (на 11%), відображаючи відповідну динаміку валютної пари євро/долар.

У 2025 році Україна може отримати суттєвіші, ніж очікувалося раніше, обсяги міжнародної фінансової допомоги за рахунок швидшого перерахування траншів за механізмом ERA Loans. Цих коштів буде достатньо не лише для фінансування дефіциту бюджету цього року, але й для формування запасу для державних фінансів на наступний рік, коли обсяги зовнішньої допомоги, ймовірно, почнуть зменшуватися. Значні цьогорічні надходження також дадуть змогу наростити міжнародні резерви України до 58 млрд USD у 2025 році, утримувати їх на високому рівні протягом наступних років і відповідно зберігати стійкість валютного ринку. Останнє разом із заходами процентної політики сприятиме подальшому утриманню під контролем інфляційних очікувань і поступовому зниженню інфляції до цілі 5% на горизонті політики.

Торгово-промислова палата України (далі - ТПП України) 24 лютого 2022 року засвідчила військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану, як форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили). ТПП України також підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких/-го настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких/-го стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили). Дія таких як форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) тривала протягом 1-го півріччя 2025 року.

Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

Політичні чинники. Найвизначальнішим політичним чинником протягом 1-го півріччя 2025 року є широкомасштабна зовнішньоекономічна підтримка України в її обороні від військової агресії з боку Російської Федерації.

Наразі українська економіка залишається уразливою до безпекових ризиків, та невизначеності щодо тривалості їх дії. Важливими наслідками військової агресії з боку Російської Федерації, що мають негативний вплив на економіку України, є обмежені можливості експорту через окупацію частини території України та інші безпекові ризики, значна кількість вимушених мігрантів за кордоном, обмеження постачання електроенергії внаслідок пошкодження частини інфраструктури та значні потреби економіки в імпорті для відбудови. Наразі українська економіка залишається уразливою до безпекових ризиків, та невизначеності щодо тривалості їх дії.

Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року вся сума грошових коштів Компанії розміщена на поточних рахунках та короткострокових депозитах (строком до трьох місяців) в банківських установах України, кредитний рейтинг яких підтверджено міжнародними рейтинговими агентствами та/або уповноваженими рейтинговими агентствами України (агентств Fitch, Moody's, «Кредит-Рейтинг» або «Експерт Рейтинг») і який відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 26 квітня 2007 року № 665 (рейтинг uaA та

вище), а саме: АТ «УКРСИББАНК», АТ «Креді Агріколь Банк», АТ «Райффайзен Банк», АТ «ІНГ Банк Україна», АТ «Державний ощадний банк України», АТ «ОТП Банк».

Станом на 30 червня 2025 року Компанія тримала грошові кошти у 6 банках-контрагентах із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів у кожному банку від 15 000 тисяч гривень та вище (станом на 31 грудня 2024 року – від 15 000 тисяч гривень та вище).

Аналіз кредитної якості поточних та короткострокових депозитних рахунків у банках (балансова вартість) за даними визнаних рейтингів представлений наступним чином:

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
AAA	161 804	175 937
AA	20 040	10 028
A		-
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	181 844	185 965

Нараховані доходи за відсотками по депозитним та поточним рахункам за звітний період склали 5 863 тисяч гривень (за аналогічний період попереднього року – 6 178 тисяч гривень) та відображені в статті «Інші фінансові доходи» Звіту про фінансові результати.

Компанія застосовує облік Грошових коштів та їх еквівалентів за амортизованою вартістю.

Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року резерв очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами відноситься до 1 стадії та оцінюється на індивідуальній основі. Максимальний ризик на один депозит станом на 30 червня 2025 року становить 26 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року – 23 тисячі гривень). Основна частина депозитних договорів, укладених Компанією, містять умови неможливості дострокового їх розторгнення без втрати нарахованого доходу за відсотками.

Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом звітного періоду:

У тисячах українських гривень	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(128)
Перегляд на 1 стадії	(22)
Залишок на 30 червня 2025 року	(150)

Загальна сума Грошових коштів та їх еквівалентів відображених в статті 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Готівка в касі		-
Поточні рахунки у банках	14 106	11 912
Депозити у банках	167 000	173 000
Неотримані нараховані доходи за відсотками	888	1 181
Резерв під зменшення корисності	(150)	(128)
Балансова (амортизована) вартість	181 844	185 965

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів балансова сума Грошових коштів та їх еквівалентів відображених в статті 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії зменшується на суму нарахованих на дату звітності та неотриманих процентних доходів та збільшується на суму резерву очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами. Деталізацію залишку коштів на початок та кінець звітного періоду (статті 3405 та 3415 Звіту про рух грошових коштів) наведено нижче:

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	181 844	185 965
Зменшення на суму нарахованих доходів	(888)	(1 181)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами	150	128
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	181 106	184 912

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 13.

4 Поточні фінансові інвестиції

До статті Поточні фінансові інвестиції відносяться депозити зі строком розміщення більше 3 місяців. Станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року Компанія не мала фінансових інструментів, які б підпадали під визначення і Поточних фінансових інвестицій.

5 Активи та зобов'язання по випущеним страховим контрактам та утриманим контрактам перестраховування

Компанія застосовує РАА до всіх контрактів. Переважна більшість договорів страхування (включаючи договори перестраховування з прив'язкою до дати виникнення збитків - loss occuring) мають період покриття один рік або менше. Для інших договорів (включно з договорами перестраховування з прив'язкою до дати підписання договору страхування - risk-attaching) Компанія, виходячи з проведеного аналізу умов договорів, очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування GMM.

Компанія не зобов'язана коригувати балансову вартість зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Компанія очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року. Компанія використовуватиме право, що надається згідно сказаного вище у цьому абзаці щодо портфелів, для яких вважає, що вказана умова виконується.

Суми зобов'язань Компанії за страховими контрактами (з деталізацією за класами страхування)

Клас 1 - Страхування від нещасного випадку;

Клас 2 - Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування);

Клас 7 - Страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж);

Клас 9 - Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями;

Клас 16 - Страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15))

становили станом на:

31 грудня 2024 р.:

У тисячах українських гривень	Клас 1	Клас 2	Клас 7	Клас 9	Клас 16	Разом
ЗЗП без компонента фінансування та збитку на кінець періоду	2 090	3 652	64	205	3 319	9 330
Компонент фінансування на кінець періоду	183	683	-	-	-	866
Компонент збитку на кінець періоду	52	1	5	9	112	179
RBNS на кінець періоду	405	846	-	11	128	1 390
IBNR найкраща оцінка на кінець періоду	494	336	47	61	425	1 363
IBNR маржа ризику на кінець періоду	107	46	7	13	188	361
Витрати на врегулювання на кінець періоду	27	35	1	4	17	84
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами						13 573

30 червня 2025 р.:

У тисячах українських гривень	Клас 1	Клас 2	Клас 7	Клас 9	Клас 16	Разом
ЗЗП без компонента фінансування та збитку на кінець періоду	2 424	4 475	49	185	3 554	10 687
Компонент фінансування на кінець періоду	160	599	-	-	-	759
Компонент збитку на кінець періоду	-	-	-	-	25	25
RBNS на кінець періоду	632	567	-	11	216	1 426
IBNR найкраща оцінка на кінець періоду	483	347	35	49	384	1 298
IBNR маржа ризику на кінець періоду	77	79	5	37	148	346
Витрати на врегулювання на кінець періоду	34	27	1	3	18	83
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами						14 624

Після початку військової агресії з боку Російської Федерації перестраховик ініціював припинення договору перестрахування. Разом з тим зберігається відповідальність перестраховика щодо страхових випадків, які настали до 25 лютого 2022 року і будуть заявлені протягом 3 років з цієї дати.

В утриманих контрактах перестрахування, що є активами відбулись наступні зміни:

	2025 рік	2024 рік
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Утримані контракти перестрахування, що є активами на 1 січня	-	1 604
Страхові премії отримані	-	-
Премії зароблені	-	-
Понесені збитки на страхові виплати	-	-
Збитки виплачені	-	-
Утримані контракти перестрахування, що є активами на 30 червня	-	1 604

6 Власний капітал та виплата дивідендів

Відповідно до Закону України «Про страхування» № 1909-ІХ від 18 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями, розмір мінімального капіталу страховика не може становити менше ніж мінімальне абсолютне значення: «48 мільйонів гривень - для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15.» Позаяк, як зазначено вище в Примітці 1, Компанія здійснення діяльність з прямого страхування за класом страхування 13, для неї застосовується розмір мінімального капіталу страховика в 48 мільйонів гривень. З урахуванням додаткової емісії простих іменних акцій, здійсненої в 2023 році, станом на 31 грудня 2023 року загальна кількість випущених простих акцій Компанії складала 49 510 485 акцій, що відповідає Статуту Компанії, який було зареєстровано 22 листопада 2023 року номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Протягом звітного періоду змін у загальній кількості випущених простих акцій Компанії та номінальної вартості за акцію не відбувалося.

Станом на початок звітного періоду (1 січня 2025 р.), а також на кінець звітного періоду (30 червня 2025 р.), грошові кошти у сумі 49 510 485 грн., що складають зареєстрований статутний капітал Компанії внесені в повному обсязі.

Номінальна зареєстрована сума випущеного зареєстрованого (пайового) капіталу Компанії на 30 червня року складає 49 511 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 49 511 тисяч гривень).

Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2024 р.	49 510 485	49 511	143 059	192 570
<i>у тому числі:</i>				
- зареєстрований капітал	49 510 485	49 511	143 059	192 570
На 30 червня 2025 р.	49 510 485	49 511	143 059	192 570
<i>у тому числі:</i>				
- зареєстрований капітал	49 510 485	49 511	143 059	192 570

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
Акціонер			
BNP Paribas Cardif	49 510 481	99,999992	49 510
Cardif Assurance Vie	2	0,000004	0,002
Cardif-Assurances Risques Divers	2	0,000004	0,002
Всього зареєстрованого капіталу	49 510 485	100	49 510

Протягом звітного періоду та у 2024 році Компанія не оголошувала та не сплачувала дивідендів.

Інші складові власного капіталу представлені наступним чином:

У тисячах українських гривень	На 30.06.2025	На 31.12.2024
Додатковий капітал, в т.ч.	146 557	146 557
Емісійний дохід	143 059	143 059
Інший додатковий капітал	3 498	3 498
Резервний капітал	2 776	2 776
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(43 656)	(41 318)

Інший додатковий капітал представлений сумою дисконту за договором позики від 19 листопада 2012 року від акціонера BNP Paribas Cardif. Позику на даний час повністю погашено.

В зв'язку з значними непокритими збитками, Компанією не проводилися відрахування до резервного капіталу.

7 Аналіз доходів та витрат від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестрахування

Аналіз фінансового результату від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестрахування за 1 півріччя 2025 та 2024 років подано нижче:

У тисячах українських гривень	1-е півріччя 2025 року	1-е півріччя 2024 року
1. Премії підписані	40 629	25 850
2. Зміна у резерві незароблених премій	(267)	5 963
3. Премії зароблені (1+2)	40 362	31 813
4. Компенсація витрат на ведення справи при достроковому розторгненні договорів страхування	11	19
5. Дохід від страхування (3+4)	40 373	31 832
6. Страхові відшкодування виплачені	(1 559)	(1 700)
7. Дохід від реалізації права регресної вимоги	6	34
8. Зміни в резерві на покриття збитків	44	433
9. Страхові вимоги за подіями, що сталися (6+7+8)	(1 509)	(1 233)
10. Понесені аквізиційні витрати	(25 267)	(16 284)
11. Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	(407)	(4 382)
12. Амортизація аквізиційних грошових потоків (10+11)	(25 674)	(20 666)
13. Інші понесені витрати на страхові послуги	(12 381)	(11 052)
14. Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами (9+12+13)	(39 564)	(32 951)
15. Фінансовий результат від прямого страхування (5-14)	809	(1 119)
16. Дохід (витрати) від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	-	-
17. Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикові	-	-
18. Фінансовий результат від утримуваних контрактів перестрахування (16+17)	-	-

8 Інші понесені витрати на страхові послуги

У тисячах українських гривень	1-е півріччя 2025 року	1-е півріччя 2024 року
Прямі, в т.ч.:	1 633	1 172
Витрати на банківське обслуговування операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів	133	53
Витрати на супроводження програмного забезпечення для обслуговування процесу укладання та пролонгації договорів	117	70
Витрати на мотиваційні програми	276	135
Доступ до ПАК сервіс МІЙ ЛІКАР	41	7
Податок на дохід від страхової діяльності (3%)	1 219	776
Компонент збитку	(153)	131
Непрямі	10 748	9 880
Всього інших витрати	12 381	11 052

9 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати, які не відносяться до витрат на страхові послуги

У тисячах українських гривень	1-е півріччя 2025 року	1-е півріччя 2024 року
Прямі, в т.ч.:	2 872	1 315
Аудиторські послуги	-	550
Інформаційно-консультаційні послуги	1 883	42
Депозитарні послуги	75	73
Витрати на зберігання документів	109	98
Банківські витрати	61	54
Обслуговування та підтримка ПЗ	11	8
Резерв очікуваних кредитних збитків	23	10
Нецільова матеріальна допомога	-	20
Представницькі витрати	1	8
Членські внески	18	15
Витрати за вирахуванням доходу від курсових різниць	635	389
Інші витрати	56	48
Непрямі	5 476	5 179
Всього адміністративних та інших операційних витрат	8 348	6 494

10 Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	1-е півріччя 2025 року	1-е півріччя 2024 року
Дохід від продажу основних засобів	-	-
Списання кредиторської заборгованості	940	1
Резерв очікуваних кредитних збитків	2	42
Дохід за вирахуванням витрат від курсових різниць	-	-
Всього інших операційних доходів	942	43

11 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	1-е півріччя 2025 року	1-е півріччя 2024 року
Поточний податок	-	-
Відстрочений податок	1 610	21
Витрати / (кредит) з податку на прибуток	1 610	21

Станом на 30 червня 2025 року та на 31.12.2024 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів, а зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань і забезпечень. Станом на 30 червня 2025 року Компанія має кредиторську заборгованість по сплаті податку на прибуток в розмірі 628 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 547 тисяч гривень).

1 січня 2015 року вступив у дію Закон України № 71 від 28.12.2014 року «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо податкової реформи» (далі – «Закон»). У відповідності з цим Законом об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або МСФЗ, на різниці, визначені у Законі.

Таким чином, Компанія сплачує податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці. За результатами 1 кварталу 2025 року Компанія отримала від'ємний фінансовий результат і тому не нараховує податок на прибуток за ставкою 18%, відповідно до п. 136.1 ст. 136 Податкового кодексу України. Крім того Компанія сплачує податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за договорами прямого страхування, який зазначено в Примітці 8 «Інші понесені витрати на страхові послуги».

12 Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 30 червня 2025 року Компанія не має активів чи зобов'язань, облікованих за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, станом на 30 червня 2025 року та на 31 грудня 2024 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився («Рівень 3» в ієрархії справедливої вартості, крім грошових коштів і їх еквівалентів, віднесених до категорії «Рівень 1»).

13 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Компанія входить до складу BNP Paribas Group. Склад учасників Компанії наведено в Примітці 6.

В звітних періодах Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними.

Протягом 1-го півріччя 2025 року ПрАТ «СК «Кардіф» мало відносини з такими пов'язаними особами, які знаходяться під спільним контролем:

- АТ «УКРСИББАНК» (належить до групи BNP Paribas):
 - є партнером при веденні страхової діяльності ПрАТ «СК «КАРДІФ»; на користь АТ «УКРСИББАНК» нараховується комісійна винагорода, яку Компанія відносить до своїх аквізиційних витрат;
 - є банком, в якому Компанія тримає кошти на поточних рахунках та розміщує депозити, внаслідок чого отримує процентні доходи.
- Компанія GIE BNP Paribas Cardif SA (Франція) надає Компанії інформаційно-консультаційні послуги, які відображені у складі адміністративних витрат.
- Компанія BNP Paribas Procurement Tech (Франція) надає Компанії права на використання ПЗ та технічну підтримку, які відображені у складі адміністративних витрат.
- Компанія BNP Paribas Net Ltd (Велика Британія) надавала до 2023 року Компанії послуги Даних WIN (IT послуги) та послуги з технічної підтримки, які відображені у складі адміністративних витрат.

До операцій з пов'язаними сторонами також належать витрати Компанії на винагороду основного управлінського персоналу у складі 8 осіб, визначених законодавством, які відображені у складі адміністративних витрат.

Операції, проведені з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду та аналогічного періоду попереднього року, були такими:

(1 – Материнська компанія, 2 – Компанії під спільним контролем, 3 – Основний управлінський персонал):

У тисячах українських гривень	1-е півріччя 2025 р.			1-й півріччя 2024 р.		
	1	2	3	1	2	3
Збільшення власного капіталу	-	-	-	-	-	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	-	-
Понесені аквізиційні витрати	-	(13 806)	-	-	(10 150)	-
Адміністративні витрати	-	(1 760)	(5 330)	-	(254)	(5 725)
Процентні доходи	-	2 975	-	-	3 120	-

Адміністративні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату, короткострокові премії та інші виплати співробітникам.

Станом на 30 червня 2025 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

(1 – Материнська компанія, 2 – Компанії під спільним контролем, 3 – Основний управлінський персонал):

У тисячах українських гривень	30 червня 2025 р.		
	1	2	3
Активи:			
Гроші та їх еквіваленти	-	84 500	-
Зобов'язання:			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:	-	-	-
- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати	-	-	2 727
- комісійні винагороди агентам до виплати	-	2 083	-
- забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам	-	1 434	-
- витрати за послуги системи "Контакт - Центр" до сплати	-	11	-
- витрати за депозитарні послуги	-	12	-
- кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	-	7 944	-
- кредиторська заборгованість за ІТ послуги, технічну підтримку та права на користування ПЗ	-	-	-

Станом на 31 грудня 2024 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

(1 – Материнська компанія, 2 – Компанії під спільним контролем, 3 – Основний управлінський персонал):

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024р.		
	1	2	3
Активи:			
Гроші та їх еквіваленти	-	93 369	-
Зобов'язання:			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:			
- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати	-	-	947
- комісійні винагороди агентам до виплати	-	2 046	-
- забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам	-	2 483	-
- витрати за послуги системи "Контакт - Центр" до сплати	-	11	-
- витрати за депозитарні послуги	-	11	-
- кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	-	6 721	-
- кредиторська заборгованість за ІТ послуги, технічну підтримку та права на користування ПЗ	-	821	-

14 Події після звітної дати

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не відбулося жодний подій, які б могли вплинути на фінансову звітність Компанії за 1-е півріччя 2025 року та інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності. Також відсутні події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан емітента акцій, зокрема щодо відповідності розміру власного капіталу вимогам законодавства.

Разом з тим, слід зазначити, що продовжує діяти воєнний стан, введений 24 лютого 2022 року через військову агресію з боку Російської Федерації проти України. Наразі дію воєнного стану подовжено до 07 серпня 2025 року. Вірогідність подальшого подовження строку дії воєнного стану за оцінками керівництва Компанії є високою.

В умовах воєнного стану діяльність Компанії продовжується. Компанія продовжує виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки (збитки, завдані внаслідок бойових дій, не покриваються, оскільки вони були спричинені форс-мажорними обставинами під час введеного воєнного стану та повномасштабної війни).

Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність за основними функціональними напрямками віддалено. Це дозволяє забезпечити безперервність діяльності Компанії на випадок евакуації персоналу, відсутності електроенергії чи відсутності фізичного доступу до офісу Компанії.

На даний момент Компанія має достатню ліквідність, щоб продовжувати виконувати свої зобов'язання. На даному етапі керівництво Компанії не може оцінити кінцевий вплив військової агресії з боку Російської Федерації проти України на бізнес, фінансове становище та результати діяльності Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Компанії за поточних умов.

15 Перевірка звітності суб'єктом аудиторської діяльності

Перевірка проміжної фінансової звітності за звітний період суб'єктом аудиторської діяльності не проводилася.

Голова Правління

Олег РОМАНЕНКО

Головний бухгалтер

Олена ШЕРЕМЕТОВА