

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»**

**РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ  
ЗА 2025 РІК  
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

## ЗМІСТ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) .....	2
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) .....	6
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	7
Звіт про власний капітал.....	9
1 Компанія та її операції .....	13
2 Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність .....	14
3 Стислий виклад принципів облікової політики .....	15
4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики .....	35
5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій .....	37
6 Нові положення бухгалтерського обліку.....	37
7 Основні засоби, активи у формі права користування та зобов'язання з оренди.....	38
8 Грошові кошти та їх еквіваленти .....	41
9 Поточні фінансові інвестиції.....	42
10 Інші поточні зобов'язання і забезпечення .....	42
11 Активи та зобов'язання по випущеним страховим контрактам та утриманим контрактам перестраховування.....	43
12 Власний капітал та виплата дивідендів.....	45
13 Оцінка договорів страхування.....	46
14 Аналіз доходів та витрат від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестраховування.....	49
15 Інші понесені витрати на страхові послуги.....	50
16 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати, які не відносяться до витрат на страхові послуги.....	50
17 Інші операційні доходи.....	50
18 Податок на прибуток.....	51
19 Управління фінансовими і страховими ризиками .....	52
20 Управління капіталом .....	55
21 Умовні та інші зобов'язання .....	56
22 Справедлива вартість фінансових інструментів.....	56
23 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	56
24 Операції із пов'язаними сторонами .....	56
25 Події після звітної дати.....	58
Особлива інформація .....	59

Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"	Дата (рік, місяць, число) За ЄДРПОУ	КОДИ 2025   01   01 34538696
Територія	04070 Київ, вул. Іллінська, буд.8	За КОАТУУ	8038500000
Організаційно-правова форма господарювання	Приватне акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності:	Інші види страхування, крім страхування життя	За КВЕД	65.12
Середня кількість працівників:	21		
Адреса	04070 Київ, вул. Іллінська, буд.8		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2025 року**

АКТИВ	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи		1000	130	99
первісна вартість		1001	2 038	2 038
накопичена амортизація		1002	(1 908)	(1 939)
Незавершені капітальні інвестиції		1005	340	-
Основні засоби	7	1010	3 788	10 912
первісна вартість		1011	29 284	22 028
знос		1012	(25 496)	(11 116)
Інвестиційна нерухомість		1015	-	-
первісна вартість		1016	-	-
Знос		1017	-	-
Довгострокові біологічні активи:		1020	-	-
первісна вартість		1021	-	-
накопичена амортизація		1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		1030	-	-
інші фінансові інвестиції		1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість		1040	-	-
Відстрочені податкові активи	18	1045	2 036	842
Гудвіл		1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати		1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065	-	-
Інші необоротні активи		1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1095</b>	<b>6 294</b>	<b>11 853</b>
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси		1100	21	22
Виробничі запаси		1101	-	-
Незавершене виробництво		1102	-	-
Готова продукція		1103	-	-
Товари		1104	-	-
Поточні біологічні активи		1110	-	-
Депозити перестрахування		1115	-	-
Векселі одержані		1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		1130	479	489
з бюджетом		1135	11	12
у тому числі з податку на прибуток		1136	-	-
з нарахованих доходів		1140	-	-

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2024 року  
(продовження)**

АКТИВ	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
із внутрішніх розрахунків		1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1155	1	-
Поточні фінансові інвестиції	9	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	8	1165	185 965	187 761
Готівка		1166	-	-
Рахунки в банках		1167	11 912	11 056
Витрати майбутніх періодів		1170	629	803
Частка перестраховика у страхових резервах		1180	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань		1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат		1182	-	-
резервах незароблених премій		1183	-	-
інших страхових резервах		1184	-	-
Інші оборотні активи		1190	-	-
Випущені страхові контракти, які є активами			-	-
Утримувані контракти перестраховування, що є активами	11		-	-
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1195</b>	<b>187 106</b>	<b>189 087</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>		<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>		<b>1300</b>	<b>193 400</b>	<b>200 940</b>

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2024 року  
(продовження)**

ПАСИВ	Примітки	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	12	1400	49 511	49 511
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		1401	-	-
Капітал у дооцінках		1405	-	-
Додатковий капітал		1410	146 557	146 557
Емісійний дохід	12	1411	143 059	143 059
Накопичені курсові різниці		1412	-	-
Резервний капітал		1415	2 776	2 776
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1420	(41 318)	(45 343)
Неоплачений капітал		1425	(-)	(-)
Вилучений капітал		1430	(-)	(-)
Інші резерви		1435	-	-
OCI Balance (випущені страхові контракти)			-	-
OCI Balance (утримувані контракти перестраховування)			-	-
<b>Усього за розділом I</b>		<b>1495</b>	<b>157 526</b>	<b>153 501</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання		1500	-	-
Пенсійні зобов'язання		1505	-	-
Довгострокові кредити банків		1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	7	1515	-	5 839
Довгострокові забезпечення		1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу		1521	-	-
Цільове фінансування		1525	-	-
Благодійна допомога		1526	-	-
Страхові резерви, у тому числі:		1530	-	-
резерв довгострокових зобов'язань;		1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат;		1532	-	-
резерв незароблених премій;		1533	-	-
інші страхові резерви;		1534	-	-
Інвестиційні контракти;		1535	-	-
Призовий фонд		1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту		1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>		<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків		1600	-	-
Векселі видані		1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	7	1610	3 250	3 817
товари, роботи, послуги	10	1615	1 194	7 024
розрахунками з бюджетом		1620	547	196
у тому числі з податку на прибуток	15,18	1621	547	196
розрахунками зі страхування		1625	-	-
розрахунками з оплати праці		1630	-	-
за одержаними авансами		1635	282	3 786
за розрахунками з учасниками		1640	-	-
із внутрішніх розрахунків		1645	-	-
за страховою діяльністю		1650	-	-
Поточні забезпечення	10	1660	10 440	10 081
Доходи майбутніх періодів		1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків		1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	10	1690	6 588	847

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2024 року**  
(продовження)

ПАСИВ	Примітки	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4	5
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	11		13 573	15 849
Зобов'язання за утримуваними контрактами перестраховування			-	-
<b>Усього за розділом III</b>		<b>1695</b>	<b>35 874</b>	<b>47 439</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>		<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>		<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>		<b>1900</b>	<b>193 400</b>	<b>200 940</b>

Керівник Романенко Олег Олексійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер Шереметова Олена Миколаївна \_\_\_\_\_

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
За ЄДРПОУ

КОДИ
2025   01   01
34538696

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2025 рік**

**I. Фінансові результати**

Стаття	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від страхування		84 830	69 372
Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами, в т.ч.:	14	(84 915)	(73 239)
страхові вимоги за подіями, що сталися	14	(3 217)	(1 642)
амортизація аквізацийних грошових потоків	14	(53 670)	(46 165)
інші понесені витрати на страхові послуги	14	(28 028)	(25 432)
<b>Фінансовий результат від прямого страхування</b>	14	(85)	(3 867)
Дохід (витрати) від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	14	-	(1 604)
Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком	14	-	-
<b>Фінансовий результат від утримуваних контрактів перестраховання, за винятком фінансового доходу (витрат)</b>	14	-	(1 604)
<b>Фінансовий результат від страхування</b>	14	(85)	(5 471)
Фінансові доходи (витрати) за страхуванням		141	408
Фінансові доходи (витрати) за утримуваними контрактами перестраховання		-	-
<b>Чисті фінансові доходи (витрати) від страхування</b>		141	408
Інші операційні доходи не віднесені до доходів від страхування	17	944	46
Адміністративні витрати не віднесені до витрат на страхування	16	(14 636)	(17 552)
Витрати на збут не віднесені до витрат на страхування	16	-	-
Інші операційні витрати не віднесені до витрат на страхування	16	(1 132)	(718)
<b>Фінансова діяльність</b>		X	X
Фінансовий дохід		-	-
Фінансові витрати	7	(204)	(399)
<b>Інвестиційна діяльність</b>		X	X
Інвестиційний дохід	8	12 141	11 624
Інвестиційні витрати		-	-
<b>Не фінансова діяльність</b>		X	X
Інші доходи		-	-
Інші витрати		-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>		(2 831)	(12 062)
Витрати(дохід) з податку на прибуток 18%	18	(1 194)	1 037
<b>Чистий фінансовий результат</b>		<b>(4 025)</b>	<b>(11 025)</b>
Фінансові доходи/витрати за страхуванням (OCI Balance)		-	-
Фінансові доходи/витрати за утримуваними контрактами перестраховання (OCI Balance)		-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	-
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
<b>Всього інший сукупний дохід після оподаткування</b>		-	-
<b>Сукупний дохід</b>		<b>(4 025)</b>	<b>(11 025)</b>

Керівник

Романенко Олег Олексійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна \_\_\_\_\_

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
За ЄДРПОУ

КОДИ
2025   01   01
34538696

**Звіт про рух грошових коштів  
(за прямим методом)  
за 2025 рік**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		3000	-	-
Повернення податків і зборів		3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість		3006	-	-
Цільового фінансування		3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій		3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників		3015	-	-
Надходження від повернення авансів		3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)		3035	-	-
Надходження від операційної оренди		3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород		3045	-	-
Надходження від страхових премій		3050	89 192	61 440
Інші надходження		3095	1 923	10 916
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)		3100	(59 973)	(44 719)
Праці		3105	(18 363)	(17 080)
Відрахувань на соціальні заходи		3110	(4 471)	(3 685)
Зобов'язань з податків і зборів		3115	(10 094)	(6 342)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		3116	(2 919)	(1 666)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		3117	(1 334)	(178)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		3118	(5 841)	(4 498)
Витрачання на оплату авансів		3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків		3145	(40)	(36)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		3150	(3 381)	(3 606)
Витрачання фінансових установ на надання позик		3155	(-)	(-)
Інші витрачання		3190	(1 200)	(11 235)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>3195</b>	<b>(6 407)</b>	<b>(14 347)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій		3200	-	-
необоротних активів		3205	-	-
Надходження від отриманих:				
відсотків		3215	12 439	11 941
дивідендів		3220	-	-
Надходження від деривативів		3225	-	-
Надходження від погашення позик		3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3235	-	-
Інші надходження		3250	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій		3255	(-)	(-)
необоротних активів		3260	(41)	(361)
Виплати за деривативами		3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик		3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3280	(-)	(-)
Інші платежі		3290	(-)	(-)
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>3295</b>	<b>12 398</b>	<b>11 580</b>

**Звіт про рух грошових коштів  
(за прямим методом)  
за 2025 рік  
(продовження)**

Стаття	Примітки	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу		3300	-	-
Отримання позик		3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		3310	-	-
Інші надходження		3340	-	-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій		3345	(-)	(-)
Погашення позик		3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів		3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків		3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		3375	-	-
Інші платежі	7	3390	(3 999)	(3 826)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>3395</b>	<b>(3 999)</b>	<b>(3 826)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>3400</b>	<b>(1 992)</b>	<b>(6 593)</b>
Залишок коштів на початок року	8	3405	184 912	191 435
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	152	70
Залишок коштів на кінець року	8	3415	187 056	184 912

Керівник Романенко Олег Олексійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер Шереметова Олена Миколаївна \_\_\_\_\_

КОДИ
2025   01   01
34538696

**Звіт про власний капітал**  
за 2025 рік

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>49 511</b>	-	<b>146 557</b>	<b>2 776</b>	<b>(41 318)</b>	-	-	<b>157 526</b>
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>49 511</b>	-	<b>146 557</b>	<b>2 776</b>	<b>(41 318)</b>	-	-	<b>157 526</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>(4 025)</b>	-	-	<b>(4 025)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-

**Звіт про власний капітал**  
**за 2025 рік**  
 (продовження)

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4191	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 025)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 025)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>49 511</b>	<b>-</b>	<b>146 557</b>	<b>2 776</b>	<b>(45 343)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>153 501</b>

Керівник

Романенко Олег Олексійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна \_\_\_\_\_

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ"  
(найменування)Дата (рік, місяць, число)  
За ЄДРПОУ

КОДИ
2024   01   01
34538696

### Звіт про власний капітал за 2024 рік

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>49 511</b>	-	<b>146 557</b>	<b>2 776</b>	<b>(30 293)</b>	-	-	<b>168 551</b>
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>49 511</b>	-	<b>146 557</b>	<b>2 776</b>	<b>(30 293)</b>	-	-	<b>168 551</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>(11 025)</b>	-	-	<b>(11 025)</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-

**Звіт про власний капітал  
за 2024 рік  
(продовження)**

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4191	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 025)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 025)</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>49 511</b>	<b>-</b>	<b>146 557</b>	<b>2 776</b>	<b>(41 318)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157 526</b>

Керівник

Романенко Олег Олексійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

Шереметова Олена Миколаївна \_\_\_\_\_

## 1 Компанія та її операції

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 31 грудня 2025 року та за 2025 фінансовий рік для ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ» (далі – ПрАТ «СК «КАРДІФ» або «Компанія») та затверджена 26.02.2026 року згідно з Наказом Голови Правління № 13-3 від 26.02.2026 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 12. 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, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна);
- клас 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.

Станом на 01.01.2025 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової Ради	Жан-Франсуа БУРДО
Член Наглядової Ради	Марина КРИСТОФАРІ
Член Наглядової Ради	Марі-Шарлотт ДЕМЕЄР

17.06.2025 відбулась заміна в складі членів Наглядової Ради, а саме: пані Марина КРИСТОФАРІ була замінена акціонером на пана Ксав'є БРУЕ, який був погоджений НБУ 07,11,2025.

Станом на 31.12.2025 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової Ради	Жан-Франсуа БУРДО
Член Наглядової Ради	Марі-Шарлотт ДЕМЕЄР
Член Наглядової Ради	Ксав'є БРУЕ

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 2025 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 30 діб. Надалі дію воєнного стану було неодноразово подовжено (станом на дату випуску цієї фінансової звітності - до 04 травня 2026 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.

Протягом 2025 року економічне зростання тривало, проте було обмеженим через посилення обстрілів, руйнування енергетичної інфраструктури та газовидобувних потужностей, 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, та переглянув прогноз зростання економіки у 2025 році до 1,8% (в порівнянні з 1,9%, що очікувались у жовтні, 2,1 у липні та 3,6% у січні 2025 року).

У наступні роки очікується помірне пришвидшення економічного зростання за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс. Позитивний вплив на інвестиційну активність матиме також подальша євроінтеграція України та поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування, що, зокрема, відобразатиметься у стабілізації ситуації в енергосекторі та розвороті негативної міграційної динаміки. Ураховуючи зазначені чинники, НБУ прогнозує зростання реального ВВП України на 2% у 2026 році та на 2,8% у 2027 році.

Інфляція у 2025 році склала 8,0% (12,0% у 2024 році). Згідно з даними НБУ інфляція очікувано досягла піку в травні 15,9% р/р і потім поступово зменшувалася до кінця року. Водночас вона була вищою, ніж прогнозувалося раніше. 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 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%, і збережено на цьому рівні до кінця 2025 р. Це рішення спрямовувалося на підтримання належних монетарних умов для забезпечення стійкості валютного ринку, контрольованості очікувань і приведення інфляції до цілі 5%. У результаті зберігалися інтерес до гривневих інструментів та стійка ситуація на валютному ринку.

За результатами 2025 року курс гривні до долара залишався відносно стабільним (девальвація на 0,8%). Водночас гривня помітно послабилася відносно євро (на 13,5%), відображаючи відповідну динаміку валютної пари євро/долар.

У 2025 році Україна отримала суттєвіші, ніж очікувалося раніше, обсяги міжнародної фінансової допомоги за рахунок швидшого перерахування траншів за механізмом ERA Loans. До оновленого прогнозу НБУ закладене припущення про збереження в наступні роки стійкого й достатнього міжнародного фінансування, насамперед за рахунок репараційної позики на основі знерухомлених російських активів. 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 дали змогу наростити міжнародні резерви України до 57 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 2025 року.

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

**Політичні чинники.** Найвизначальнішим політичним чинником в 2025 році 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 Стилиий виклад принципів облікової політики**

**Основа підготовки.** Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 31 грудня 2025 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області бухгалтерського обліку, які

передбачають більш високий ступінь оцінки або складності, а також області, в яких припущення та оцінки є суттєвими для фінансової звітності, вказані у Примітці 4.

Фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні. Суми представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

#### Подання інформації в єдиному електронному форматі

Відповідно до пункту 5 статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які повинні складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності процес подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі з використанням таксономії UA XBRL МСФЗ 2025 року не працює в повній мірі, а таксономія UA XBRL МСФЗ 2025 року ще не опублікована. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2025 рік та подати його у строки, передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

**Безперервність діяльності.** Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

#### Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.

Фінансовий інструмент – це будь-який договір між сторонами, результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові інструменти первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною операції.

Протягом подальшої діяльності Компанія визнає фінансові активи за амортизованою вартістю - метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу). Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції (див. детальніше в Примітках 8 та 9);
- спрощений підхід: фінансова дебіторська заборгованість. Компанія застосовує індивідуальний підхід до резервування для фінансових інструментів.

При здійсненні розрахунку резерву під зменшення корисності фінансових активів (резерву очікуваних кредитних збитків) Компанія застосовує наступну формулу:

$$PD_t = 1 - (1 - PD_T)^{(t/T)}, \text{ де}$$

$PD_t$  – вірогідність дефолту в період меншому за рік,

$PD_T$  – вірогідність дефолту протягом 12 місяців,

$t$  – період менший за 12 місяців,

$T$  – період 12 місяців

Період  $t$  можуть бути як місяці так і календарні або робочі дні, тоді показник  $T$  буде мити відповідне значення 12 місяців, 365 днів, 255 днів.

Виходячи з власних суджень та оцінок Компанія очікує наступну вірогідність дефолту протягом 12 місяців за типами фінансових активів:

Тип активу (Баланс)	Тип активу (ОСВ)	Коментар	$PD_T$
		Непрострочена	0,0%

Дебіторська заборгованість	Дебіторська заборгованість	Прострочена / до 90 дн.	0,0%
		Прострочена / від 91 до 180 дн.	25,0%
		Прострочена / від 181 до 270 дн.	50,0%
		Прострочена / від 271 до 1 року	75,0%
		Прострочена / від 1 року до 3 років	100,0%
Поточні фінансові інвестиції	Депозити 3-12 міс.	Рейтинг AAA (інвестиційний)	4,0%
		Рейтинг AA (інвестиційний)	6,0%
Гроші та їх еквіваленти	Кошти на поточних рахунках	Можливість повернення в будь-який момент	0,0%
		Депозити до 3 міс.	Рейтинг AAA (інвестиційний)
			Рейтинг AA (інвестиційний)

Компанія регулярно переглядатиме вірогідність дефолту протягом 12 місяців за типами фінансових активів на щорічній основі.

Джерелом прогнозованої інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Компанія, є Національний банк України ( <http://www.nbu.gov.ua> ), а за неможливості отримання інформації про макроекономічні показники від Національного банку України, Компанія використовує власні судження та оцінки.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком у гривні за курсом Національного банку України. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

**Депозити в банках.** Депозити в банках зі строком розміщення більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки, подаються в окремому рядку у фінансовій звітності. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Компанія перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

#### **Операції зі страхування – Страхові контракти.**

З 01 січня 2023 року Компанія застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 містить наступні визначення, які використовує Компанія:

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

**Держатель страхового полісу** – сторона, що має право на компенсацію за страховим контрактом у разі настання страхової події.

**Період покриття** – період, протягом якого Компанія надає послуги страхового контракту. Цей період включає в себе послуги страхового контракту, що пов'язані з усіма преміями в межах страхового контракту.

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

Страховий ризик виникає, коли Компанія погоджується надати компенсацію держателю страхового полісу, якщо визначена непевна майбутня подія негативно вплине на держателя страхового полісу, з можливістю виплати значно більшої суми за сценарієм, за яким страховий випадок настає, на відміну від сценарію, за яким він не настає, враховуючи мінливість строків платежів. Контракти, які не відповідають визначенню страхового контракту, класифіковані як похідні контракти або сервісні контракти залежно від ситуації. Страхові контракти включають контракти прямого страхування (прийнятого перестраховування), що випущені Компанією.

У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму

виплати в разі, якщо страхова подія не настане. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

**Страхова подія** – майбутня подія, настання якої пов'язане з невизначеністю і яка покривається страховим контрактом, що створює страховий ризик.

**Послуги страхового контракту** – зазначені нижче послуги, які Компанія надає держателєві страхового полісу за страховим контрактом:

- а) покриття на випадок страхової події (страхове покриття);

...

**Група страхових контрактів** – набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфеля страхових контрактів, як мінімум, на контракти, випущені протягом періоду, що не перевищує одного року, і такі, що при первісному визнанні:

- а) є обтяжливими, якщо такі є;
- б) не мають значної вірогідності стати в подальшому обтяжливими, якщо такі є; або
- в) не належать ні до категорії (а), ні до категорії (б), якщо вони є.

**Портфель страхових контрактів** – страхові контракти, що наражаються на схожі ризики й управління якими здійснюється разом.

**Зобов'язання за страховими вимогами (LIC)** – обов'язок Компанії:

- а) перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування; і
- б) сплатити невиключені до пункту (а) суми, що пов'язані з:
  - (i) послугами страхового контракту, які вже було надано; або
  - (ii) будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не входять до зобов'язання на залишок покриття.

**Зобов'язання на залишок покриття (LRC)** – обов'язок Компанії:

- а) перевірити та сплатити дійсні вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали (тобто обов'язок, який стосується тієї частини страхового покриття, строк якої ще не минув); і
- б) сплатити невиключені до пункту (а) суми за існуючими страховими контрактами, що пов'язані з:
  - (i) послугами страхового контракту, які ще не надано (тобто зобов'язання, пов'язані з майбутнім наданням послуг страхового контракту); або
  - (ii) будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не було передано до складу зобов'язання за страховими вимогами.

**Контрактна сервісна маржа** – це компонент активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що відображає незароблений прибуток, який буде визнано Компанією при наданні послуг у майбутньому.

**Контракт перестраховування** – страховий контракт, випущений одним суб'єктом господарювання (перестраховиком) для компенсації іншому суб'єктові господарювання страхових виплат на підставі одного або кількох страхових контрактів, випущених таким іншим суб'єктом господарювання (базових контрактів).

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття, як **дохід від страхування** - у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду, що оцінюється з застосуванням пунктів Б120- Б124 МСФЗ 17.

#### **(i) Ідентифікація контрактів у сфері застосування МСФЗ 17**

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про страхові контракти, контракти перестраховування та інвестиційні контракти з умовами прямої участі (УПУ).

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

Контракт, що відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, доки всі права та обов'язки не буде погашено (тобто виконано, анульовано або спливе їх термін), крім як у разі припинення визнання контракту з застосуванням пунктів 74-77 МСФЗ 17 через модифікацію контракту.

**(ii) Рівень агрегування**

Для цілей оцінки страхові контракти агрегуються у так звані групи страхових контрактів. Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб прибутки визнавалися з плином часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, коли суб'єкт господарювання визначає, що укладений контракт є обтяжливим. Взаємозалік прибутків і збитків між виявленими групами страхових контрактів не дозволяється.

Страхові контракти розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і Компанія не переглядає даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з модифікацією страхового контракту, яка вимагає визнати новий контракт. Страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів, враховуючи такі три рівні:

- портфель – контракти, що наражаються на ризики з подібними характеристиками й управління якими здійснюється разом;
- прибутковість – контракти, що належать до однієї й тієї ж самої групи прибутковості, як визначено у МСФЗ 17:
  - групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні;
  - групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими;
  - групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля;
- когорта – контракти, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік.

Компанія розподіляє страхові контракти за групами, враховуючи вищезазначені рівні, таким чином:

- на рівні портфеля:
  - на основі характеристик ризиків, на які наражається кожен окремий страховий контракт, а також з урахуванням існуючих процесів управління портфелем страхових контрактів;
- на рівні прибутковості:
  - всі контракти обліковуються як прибуткові, якщо немає фактів чи обставин, які вказують на те, що вони не є прибутковими. Прибутковість оцінюється на рівні портфеля згідно з МСФЗ 17, але при цьому оцінка за даний квартал чи рік може бути перенесена на рівень когорти;
- на рівні когорти:
  - було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів – за річними когортами, що дозволяє більш точно розподіляти страхові контракти за їх прибутковістю для цілей оцінки зобов'язань.

Страховий контракт може містити один чи кілька компонентів, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ, якби вони являли собою окремі контракти. Аналіз дозволяє Компанії встановити, що вона не пропонує продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

**(iii) Межі контрактів**

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

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

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

Для Компанії межі страхових контрактів узгоджуються з датами закінчення страхового покриття за відповідні оплачені періоди страхування, що зазначається в договорі страхування як юридичному документі, та пов'язаними грошовими потоками (премії, аквізиційні грошові потоки тощо), що здійснюються після закінчення страхового покриття, якщо вони впливають з прав та зобов'язань, що виникли в межах таких періодів страхування.

#### **(iv) Методи оцінки**

Компанія планує застосовувати до всіх контрактів підхід на основі розподілу премії (РАА) – спрощену модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, період покриття яких становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

Переважає 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.

#### **Зобов'язання на залишок покриття**

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

Зобов'язання на залишок покриття визначає зобов'язання Компанії як:

- обов'язок перевірити та сплатити дійсні 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
- сплачувати суми за діючими договорами страхування, які не включені у вищезазначений 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 загальна сума зобов'язань за страховими контрактами включає зобов'язання на залишок покриття.

Згідно із моделлю оцінки РАА не враховується контрактна сервісна маржа, дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. В такому випадку зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є;
- мінус будь-які аквізиційні грошові потоки станом на таку дату, якщо Компанія не вирішить визнавати платежі як витрати; і
- плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату:
  - будь-якого активу за аквізиційними грошовими потоками; чи
  - будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів

##### **Подальша оцінка**

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

- балансова вартість на початок звітного періоду;
- плюс премії, одержані протягом періоду;
- мінус аквізиційні грошові потоки;
- плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді;
- плюс будь-яке коригування компоненту фінансування;

- мінус сума, визнана як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді; і
- мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

### **Контрактна сервісна маржа**

При застосуванні підходу РАА контрактна сервісна маржа Компанією не розраховується.

### **Збитковість страхових контрактів**

#### Оцінка при первісному визнанні

Компонент збитку є складовою зобов'язання на залишок покриття і відображає збитки за групою обтяжливих контрактів. Первісний збиток відокремлюється у фінансовому результаті і коригується в наступних періодах на подальші збитки, сторнування збитків та вивільнення з плином 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 винагороди та підходу на основі розподілу премії).

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання (скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), виділені під контракт, будь-які раніше визнані грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів, що визнається у прибутку або збитку.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на збитковість групи страхових контрактів, то Компанія розраховує різницю між:

- а) балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття;
- б) грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою.

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

#### Подальша оцінка

У випадку застосування підходу на основі розподілу премії, 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 Компанії як обов'язок суб'єкта господарювання перевірити та сплатити дійсні страхові вимоги за страховими подіями, що вже настали, включаючи події, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат, а також інші понесені витрати на страхування.

При первісному визнанні зобов'язання за страховими вимогами зазвичай дорівнює нулю, оскільки ще не відбулося жодного страхового випадку.

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

Зобов'язання за страховими вимогами охоплює грошові потоки, пов'язані з наданими послугами на звітну дату.

Оцінка цього зобов'язання базується на відповідних оцінках щодо (1) оцінки майбутніх грошових потоків; (2) ставки дисконту; та (3) коригування на нефінансовий ризик, які застосовується до зобов'язань на залишок покриття.

#### Подальша оцінка

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

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 наданими в минулому послугами;
- плюс збільшення зобов'язання за страховими вимогами і витратами, понесеними, але не сплаченими у звітному періоді;
- плюс/мінус відсотки, нараховані на найкращу оцінку поточної вартості зобов'язань та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні (locked-in rate);
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

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

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

Оскільки переважна більшість страхових вимог врегульовується протягом року з моменту страхового випадку, дисконтування під час оцінки зобов'язань за страховими вимогами не здійснювалося.

#### ***Активи для аквізиційних грошових потоків***

Передоплати, що являють собою аквізиційні витрати, сплачені до їх терміну та до первісного визнання контракту (коли платежі виходять за межі контракту, але є складовою грошових потоків виконання після первісного визнання контракту), не визнаються у складі зобов'язання на залишок покриття до моменту первісного визнання контракту; однак, вони розглядаються як частина активів або зобов'язань за страховим контрактом.

Якщо існують факти чи обставини, які вказують на те, що актив для аквізиційних грошових потоків може бути знецінений, на кінець кожного звітного періоду Компанія визнає збиток від знецінення таким чином, щоб балансова вартість кожного активу не перевищувала очікуваний чистий притік грошових коштів для групи страхових контрактів (тест на знецінення на рівні групи).

#### **(v) Застосовані судження та розрахунки**

##### ***Оцінки майбутніх грошових потоків***

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

Компанія оцінює суми майбутніх грошових потоків за наявними контрактами враховуючи:

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

Якщо потоки можуть бути визначені на рівні індивідуального договору страхування, то Компанія визначає їх таким чином, а потім об'єднує потоки за договорами, які належать до однієї групи. Потоки, які не визначено на рівні індивідуальних контрактів та рівні груп контрактів, алокуються Компанією на відповідні групи із застосуванням систематичних та раціональних підходів.

Договори перестрахування моделюються на тій самій основі, що й договори страхування. Однак, беручи до уваги особливості договорів перестрахування, при первісному визнанні (та так само, як і на кожен наступну звітну дату), очікувані майбутні грошові потоки включають оцінки майбутніх грошових потоків від базових страхових контрактів, які будуть випущені власником, але які знаходяться в межах виданих договорів перестрахування.

### Ставки дисконту

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

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

### Коригування на нефінансовий ризик

Компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику. Коригування на ризик алокується на групи контрактів відповідно до їх ризикового профіля.

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

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

Компанія визначає коригування на нефінансовий ризик для зобов'язання за страховими вимогами за допомогою методу довірчого рівня (confidence level technique).

Застосовуючи метод довірчого рівня, Компанія оцінює ймовірнісний розподіл майбутніх потоків і обчислює величину коригування на ризик як перевищення суми під ризиком (value at risk) за вибраного цільового довірчого рівня над очікуваною приведеною вартістю майбутніх грошових потоків для відповідних ризиків протягом всіх майбутніх років. Цільовий довірчий рівень – 80%. У розрахунках застосовується модель Мака або метод Пуасона з надлишковою дисперсією з бутстрепінгом. Рішення про застосування методу оцінки ґрунтувалося на характеристиках профілю ризику портфеля з метою найкращого відображення невизначеності оцінки, пов'язаної з нефінансовими ризиками.

### (vi) Контракт перестраховування

У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестраховування. Політика Компанії передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками (вигодонабувачами) за укладеними договорами страхування. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховикам премії з перестраховування.

За всіма договорами перестраховування, укладеними Компанією, перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі договори перестраховування підпадають під сферу застосування МСФЗ 17 і оцінюються відповідно до вимог стандарту. В 2023 році Компанія не передавала ризик перестраховикам.

Облік та судження, застосовані до страхових контрактів, були аналогічно застосовані до перестрахових контрактів. Виділимо основні відмінності та особливості:

- Компанія поділяє перестрахові контракти на портфелі за наступними критеріями:
  - перестраховик;
  - тип договору перестраховування;
  - лінія бізнесу;
  - канал продажів підлеглого прямого бізнесу;
  - тривалість договору перестраховування;
- як правило група перестрахових контрактів Компанії представлена одним контрактом;
- договори перестраховування поділяються на три групи прибутковості:
  - договори, що несуть чистий дохід при первісному визнанні;
  - договори, що ведуть до чистих витрат при первісному визнанні без значної ймовірності прибутку в майбутньому;
  - інші договори;
- грошові потоки відбуваються в межах договору, якщо вони є результатом прав або обов'язків, що існують протягом звітного періоду, у якому Компанія:

- зобов'язана здійснювати платежі на користь перестраховика;
- має право користуватися послугами перестраховика;
- Компанія застосовує сумісні, несуперечливі та послідовні припущення для оцінювання за договорами перестраховування та за відповідними договорами страхування;
- оцінки сучасної приведеної вартості майбутніх грошових потоків можуть включати коригування на ризик дефолту перестраховика;
- згідно стандарту для оцінювання за договорами перестраховування можливе застосування підходів РАА або GMM;
- Компанія фактично застосовує підхід РАА для оцінювання за договорами перестраховування.

### **Опис страхових продуктів**

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.

В рамках Класу 9 розроблені продукти страхування:

- платіжних інструментів та майна фізичних осіб (ключів, гаманця, документів) від ризиків викрадення або втрати;
- іншого рухомого або нерухомого майна від ризиків пошкодження або знищення;
- тощо.

В рамках Класу 1 та Класу 2 розроблені страхові продукти:

- на випадок встановлення інвалідності або смерті;
- на випадок тимчасової втрати працездатності (отримання травми, розлад здоров'я, що потребує госпіталізації або перебування на лікарняному тощо);
- тощо.

В рамках Класу 16 розроблені страхові продукти:

- на випадок фінансових збитків внаслідок проведення операцій з використанням платіжних інструментів.

Страхові продукти формуються відповідно до актуарно розрахованих страхових тарифів та на підставі Загальних умов страхових продуктів, затверджених Правлінням Страховика.

Страхові продукти не є величиною постійною. Їх перелік та умови постійно змінюються залежно від попиту та пропозиції на ті чи інші страхові продукти, маркетингових та технічних рішень, дій конкурентів, і т.п.

#### **Принципи групування портфельів страхових контрактів.**

У зв'язку з запровадженням МСФЗ 17 Компанія веде облік страхових контрактів за гомогенними портфелями (когортами).

Усі страхові контракти групуються за:

- за типом ризику та методом управління;
- за рівнем прибутковості;
- за часом випуску

При групуванні страхових контрактів за типом ризику та методом управління враховується деталізація портфельів страхових контрактів за:

- Страховими продуктами;
- Партнерами, які представляють Компанію при укладанні договорів страхування.

За рівнем прибутковості страхові контракти розділяються на:

- обтяжливі при первісному визнанні;
- такі, де при первісному визнанні відсутня значна вірогідність стати обтяжливими;
- інші.

За часом випуску страхові контракти розділяються за календарним роком, коли такі контракти були укладені.

Таким чином, схематично когорти страхових контрактів виокремлюються за наступною сукупністю признаков:

Продукт / Партнер / Рівень прибутковості / Рік укладення

#### **Дебіторська заборгованість.**

Методологічні принципи формування і відображення у бухгалтерському обліку інформації про дебіторську заборгованість та її розкриття у фінансовій звітності визначаються МСФЗ.

Дебіторська заборгованість включає:

- дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
- дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;
- іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за фактичною собівартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за амортизованою вартістю (фактична собівартість мінус виплачена (погашена) на цей момент частина фактичної собівартості мінус резерв очікуваних кредитних збитків).

Формування резерву очікуваних кредитних збитків описано у розділі «Фінансові інструменти».

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості з активів здійснюється з одночасним зменшенням величини резерву очікуваних кредитних збитків. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 1095 днів. У разі недостатності суми нарахованого резерву безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші витрати операційної діяльності. Сума відшкодування раніше списаної безнадійної дебіторської заборгованості включається до складу інших операційних доходів.

Дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших витрат операційної діяльності.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

При відкликанні банківських ліцензій у банків-контрагентів на суму коштів на поточних рахунках та суму депозитних вкладів у таких банках створюється резерв очікуваних кредитних збитків в розмірі таких коштів, з можливістю визнати заборгованість по грошовим коштам, що знаходяться на поточних рахунках та депозитних вкладах в банках, які проходять процедуру ліквідації, безнадійною та списати за рахунок створеного резерву, якщо ліквідатор не задовольнить вимоги Компанії.

**Витрати майбутніх періодів.** До витрат майбутніх періодів відносяться витрати, які здійснені у звітному періоді, але будуть визнані витратами у звіті про фінансові результати у майбутніх звітних періодах згідно з принципом відповідності доходів і витрат.

До витрат майбутніх періодів Компанії відносяться наступні витрати:

- витрати на обслуговування комп'ютерних програм;
- інформаційно-технічна підтримка та супровід програмного забезпечення;
- сплачені авансом орендні платежі;
- передплата періодичних видань;
- оплата на страхування;
- витрати на вивіз безпечних відходів;
- сплата членських внесків;
- КЕП, сертифікати;
- інші витрати майбутніх періодів.

**Основні засоби.** Основним засобом визнається матеріальний актив, що призначається для використання у господарській діяльності, вартість якого перевищує 20 000 гривень і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого з дати введення в експлуатацію становить понад один рік. До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000 грн.

Основні засоби зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, ремонту тощо) та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, визнається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

**Амортизація.** Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у роках. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12 або діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період корисного використання об'єкта основних засобів, вираженого у місяцях.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних строків:

Групи	Строки корисного використання, років
група 4 – машини та обладнання	5
з них:	
електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	2
група 5 – транспортні засоби	5
група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
група 9 – інші основні засоби	12

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів незалежно від очікуваного строку використання нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, інших матеріальних необоротних активів і нематеріальних активів не розраховується, і для цілей амортизації прирівнюється до нуля.

**Нематеріальні активи.** Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Якщо нематеріальний актив не відповідає вказаним критеріям визнання, то витрати, пов'язані з його придбанням чи створенням, визнаються витратами того звітного періоду, протягом якого вони були здійснені, без визнання таких витрат у майбутньому нематеріальним активом.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Компанії за первісною вартістю.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом строків їх корисного використання:

Групи	Строк дії права користування
група 5 – авторське право та суміжні з ним права (право на комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних) тощо) крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	відповідно до правостановлюючого документа, але не менше як 2 роки
група 6 – інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	відповідно до правостановлюючого документа

Якщо відповідно до правостановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років безперервної експлуатації.

Ліцензії на здійснення страхової діяльності є безстроковими. Вони не амортизуються, але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для знецінення таких активів.

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому нематеріальний актив уведено в господарський оборот.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріального активу.

Прибутки і збитки від вибуття нематеріальних активів, які визначаються як різниця між сумою надходжень від вибуття активу та його балансовою вартістю на момент вибуття, відносяться на фінансовий результат.

**Податок на прибуток.** Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток (зміна відстрочених податкових активів та зобов'язань) визнаються витратами або доходом у Звіті про фінансові результати.

Поточний податок на прибуток визнається зобов'язанням у сумі, що підлягає сплаті. Перевищення сплаченої суми податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті, визнається дебіторською заборгованістю.

Відстрочене податкове зобов'язання визнається у разі наявності тимчасових податкових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Відстрочений податковий актив визнається у разі виникнення тимчасових податкових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо очікується отримання оподаткованого прибутку, з яким пов'язані ці тимчасові податкові різниці.

Тимчасова податкова різниця, що підлягає вирахуванню – тимчасова податкова різниця, що призводить до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах. Тимчасова податкова різниця, що підлягає оподаткуванню – тимчасова податкова різниця, що включається до податкового прибутку (збитку) у майбутніх періодах.

Якщо податкові збитки і податкові пільги перенесені на майбутні періоди, то відстрочений податковий актив визнається у разі очікування у майбутньому прибутку, достатнього для використання цих збитків і користування пільгами.

Відстрочений податковий актив не визнається, якщо він виникає внаслідок первісного визнання активу або зобов'язання в результаті господарських операцій, які не впливають на обліковий та податковий прибуток (збиток).

Компанія переглядає на дату балансу невизнані відстрочені податкові активи щодо відповідності їх критеріям визнання.

Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередній періоди визначається відповідно до Податкового кодексу України.

Відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому будуть здійснюватися реалізація активу та погашення зобов'язання.

Дебіторська заборгованість та зобов'язання з поточного податку на прибуток відображаються у балансі окремими статтями оборотних активів і поточних зобов'язань у проміжній та річній фінансовій звітності.

Компанія нараховує податок на дохід згідно підпункту 136.2.1 пункту 136.2 статті 136 Податкового кодексу України (далі – «ПКУ») в розмірі 3 відсотків за договорами страхування від об'єкта оподаткування, що визначається у підпункті 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 ПКУ, який відноситься до інших понесених витрат на страхові послуги.

Компанія нараховує податок на прибуток за ставкою визначеною відповідно до пункту 136.1 статті 136 ПКУ, від бази оподаткування, яка визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності Компанії відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень «Розділу III. Податок на прибуток підприємств» ПКУ.

**Зобов'язання.** Зобов'язання – заборгованість Компанії, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що втілюють у собі економічні вигоди.

Аванси отримані від страхувальників не визнаються у складі зобов'язання на залишок покриття до моменту первісного визнання контракту та розглядаються як частина нестрахових зобов'язань.

Страховим агентам виплачується винагорода за реалізацію (комісійна винагорода) згідно умов, прописаних в договорах доручення. Передоплати, що являють собою аквізиційні витрати (агентська винагорода страховим агентам), сплачені до їх терміну та до первісного визнання контракту (коли платежі виходять за межі контракту, але є складовою грошових потоків виконання після первісного визнання контракту), не визнаються у складі зобов'язання на залишок покриття до моменту первісного визнання контракту та розглядаються як частина нестрахових активів.

**Поточні забезпечення та зобов'язання.** Резерви за зобов'язаннями та платежами – це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Резерв визнається у разі одночасного дотримання трьох умов:

- 1) Компанія має існуюче зобов'язання, яке виникло внаслідок якоїсь минулої події;
- 2) видається вірогідним, що для врегулювання зобов'язання буде потрібне вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди;
- 3) можливо оцінити суму резерву.

### **Власний капітал**

**Статутний капітал.** Статутний капітал Компанії сформовано за рахунок оплати засновниками повної номінальної вартості акцій грошовими коштами внаслідок приватного розміщення акцій серед засновників Компанії. Розмір статутного капіталу зафіксовано у Статуті Компанії. Розмір статутного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому чинним законодавством України.

**Додатковий капітал.** Додатковий капітал включає емісійний дохід та дохід від дисконтування позики, отриманої від акціонерів (засновників).

**Емісійний дохід** – це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від емісії (випуску) власних акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів, над номінальною вартістю таких акцій (інших корпоративних прав) та інвестиційних сертифікатів (під час їх первинного розміщення), або над ціною зворотного викупу під час наступних розміщень інвестиційних сертифікатів та акцій інвестиційних фондів.

**Резервний капітал.** Резервний капітал формується у розмірі 5% від суми чистого прибутку Компанії за рік до тих пір, поки він не становитиме 15% від зареєстрованого капіталу. Останнє відрахування у резервний капітал було зроблено у 2014 році.

**Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).** Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів акціонерів.

**Визнання та методи оцінки доходів.**

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди, а дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від страхування;
- інший операційний дохід;
- інші фінансові доходи.

**Дохід від страхування** (згідно з пунктом 83 та пунктами Б120-Б127 МСФЗ 17) відображає надання послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги,

- а) відкориговану на вплив фінансування; і
- б) без включення до неї будь-яких інвестиційних компонентів.

Пункт 83 МСФЗ 17 вимагає, щоб сума доходу від страхування, визнана в періоді, відображала передавання обіцяних послуг у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги. Сукупна компенсація за групою контрактів містить у собі такі суми:

- а) суми, пов'язані з наданням послуг, у складі:
  - (i) витрат на страхові послуги за винятком будь-яких сум, пов'язаних з коригуванням на нефінансовий ризик, що враховані у (ii), та будь-яких сум, віднесених на компонент збитку за зобов'язанням на залишок покриття;
  - (ia) сум, пов'язаних з податком на прибуток, що можуть бути безпосередньо віднесені на держателя страхового полісу;
  - (ii) коригування на нефінансовий ризик за винятком будь-яких сум, віднесених на компонент збитку за зобов'язанням на залишок покриття; і
  - (iii) контрактної сервісної маржі.
- б) суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховання) визнаються доходами з дати виникнення відповідальності відповідно до договору страхування (перестраховання).

Договір страхування може бути розірваний на вимогу страхувальника або Компанії, якщо це передбачено договором страхування, а також за домовленості сторін. У разі дострокового припинення дії договору страхування Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії за період, що залишився до

закінчення дії договору страхування, з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових відшкодувань, що були здійснені за цим договором, якщо інше не передбачено договором страхування. Сума витрат на ведення справи є доходом від страхової діяльності (від надання страхової послуги), так як витрати на ведення страхової справи є складовою частиною страхового тарифу, який застосовується при укладенні договору страхування, і відповідно, частиною страхового платежу, який розраховується на підставі страхового тарифу. Якщо вимоги страхувальника обумовлені порушенням умов договору страхування Компанією, то Компанія повертає страхувальнику сплачені страхові премії в повному обсязі на підставі розпорядження відповідальної особи.

**Визнання та методи оцінки витрат.**

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Витрати, щодо яких на момент складання фінансової звітності не отримано первинних документів від контрагентів та немає впевненості у фактичному здійсненні господарської операції, визнаються витратами того звітного періоду, в якому первинні документи отримано, якщо сума понесених витрат суттєво не впливає на фінансову звітність попередніх звітних періодів.

Якщо на момент складання фінансової звітності не отримано від контрагента своєчасно первинний документ або отримано копію первинного документа але є впевненість у фактичному здійсненні господарської операції, Компанія має право показати операцію у бухгалтерському обліку на підставі внутрішнього первинного документа (бухгалтерської довідки), складеної працівником Компанії, відповідальним за облік ТМЦ, робіт і послуг.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг;
- погашення одержаних позик;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до законодавства України;
- балансова вартість валюти.

Витрати Компанії поділяються за такими категоріями:

- адміністративні витрати;
- витрати на збут;
- інші операційні витрати

З іншого боку витрати Компанії можуть відноситися до:

- витрат за страховими послугами (прямі та непрямі атрибутивні витрати);
- витрат не віднесених до МСФЗ 17 (неатрибутивні витрати);
- фінансових витрат;
- інвестиційних витрат;
- інших витрат

**Адміністративні витрати** на підставі проведеного аналізу можуть відноситися як до витрат за страховими послугами (атрибутивні витрати), так і до витрат не віднесених до МСФЗ 17 (неатрибутивні витрати).

На першому етапі аналізу адміністративні витрати аналізуються за департаментами (центрами витрат) та визначаються ключі розподілення для окремих видів витрат (пропорційно площі офісних приміщень, кількості співробітників, кількості автомобілів, тощо).

На другому етапі аналізу адміністративні витрати по кожному департаменту (центру витрат) аналізуються за природою видів витрат та розподіляються на атрибутивні/неатрибутивні витрати. На цьому етапі також проводиться перерозподіл по департаментам (центрам витрат) витрат, які були попередньо визнані як непрямі адміністративні витрати.

На третьому етапі аналізу

- 1) адміністративні витрати розподіляються на прямі/непрямі атрибутивні/неатрибутивні витрати;
- 2) проводиться перерозподіл по департаментам (центрам витрат) витрат, які були попередньо визнані як атрибутивні непрямі адміністративні витрати, а після цього також перерозподіл по департаментам (центрам витрат) витрат, які були віднесені до категорії ІТ Підтримки в рамках Операційного департаменту;
- 3) на підставі аналізу діяльності департаментів Компанії керівництвом визначаються ключі розподілення адміністративних витрат за кожним департаментом (центром витрат) за такими категоріями:
  - аквізиційні витрати (атрибутивні витрати),
  - витрати на врегулювання збитків (атрибутивні витрати),
  - адміністративні витрати (атрибутивні витрати та неатрибутивні витрати);
- 4) для кожного департаменту (центра витрат) визначаються ключі розподілення та проводиться розподіл атрибутивних аквізиційні витрати на початкові аквізиційні грошові потоки (IACF) та наступні аквізиційні грошові потоки (FACF).

На четвертому етапі аналізу визначається остаточний розподіл адміністративних витрат на атрибутивні/неатрибутивні з деталізацією за департаментами (центрами витрат) та за категоріями витрат.

**Витрати на збут** в повному обсязі відносяться до витрат за страховими послугами.

**Інші операційні витрати** є такими що в повному обсязі включаються до витрат не віднесених до МСФЗ 17.

**До витрат за страховими послугами** включаються прямі та непрямі атрибутивні витрати:

**прямі витрати** – витрати страховика, які можуть бути безпосередньо віднесені на окремі договори або групи договорів (когорти), або клас страхування:

**страхова виплата (страхове відшкодування)** - грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору майнового страхування, особистого страхування та страхуванні відповідальності при настанні страхового випадку у межах страхової суми. Страхова виплата (виплата страхового відшкодування) здійснюється згідно з договором страхування на підставі заяви страховальника ( його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами договору страхування-вигодонабувача ) та страхового акта. Розмір страхової виплати (страхового відшкодування) визначається в страховому акті.

**послуги асистанс** - комплекс асистанських послуг, що включає в себе надання виконавцем клієнтам Компанії інформаційної (організаційної) підтримки та/або консультування клієнтів Компанії. Послуги асистансу призначені виключно для захисту інтересів клієнтів Компанії у разі настання події, що має ознаки страхового випадку за договором страхування, внаслідок чого у клієнта виникає необхідність в інформаційній (організаційній) підтримці, консультації з питань, пов'язаних з виконанням договору страхування, та для запобігання і зменшення збитків внаслідок події, що має ознаки страхового випадку за договором страхування. Детальний перелік послуг зазначається у договорі між Компанією та асистанською компанією.

**аквізиційні витрати** – пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів та можуть включати:

- а) витрати на комісійну (агентську) винагороду страховим посередникам, пов'язану з діяльністю щодо реалізації страхових продуктів страховим посередником;
- б) витрати на придбання, розроблення та/або супроводження програмного / інформаційного забезпечення для обслуговування процесу укладання та пролонгації договорів; в) витрати на банківське обслуговування операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів;
- в) витрати на мотиваційні програми.

**витрати на ведення і обслуговування страхової діяльності** , зокрема витрати на сплату податку на дохід за договорами страхування.

**непрямі атрибутивні витрати** – витрати страховика, які не можна безпосередньо віднести на окремі договори або сукупність договорів(когорти), або клас страхування та які розподіляються між ними опосередковано з використанням відповідних ключів розподілення:

аквізиційні витрати – пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів та складаються з витрат, попередньо віднесених до адміністративних витрат за департаментами (центрами витрат) згідно з результатами аналізу наведеного вище, можуть включати :

- 1) витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: розроблення загальних умов страхових продуктів; проведення актуарних розрахунків з метою визначення розмірів страхових тарифів та/або страхових платежів для укладання та пролонгації договорів, розроблення страхових продуктів; підготовки договорів; оброблення звернень та інформування за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком клієнтів страховика (потенційних клієнтів страховика) до та під час укладання та пролонгації договору; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів; управління діяльністю з продажів;
- 2) витрати на електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку, що виникають під час укладання та пролонгації договорів.

витрати на ведення і обслуговування страхової діяльності, що складаються з витрат, попередньо віднесених до адміністративних витрат за департаментами (центрами витрат) згідно з результатами аналізу наведеного вище, можуть включати:

- 1) витрати на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: підготовки, здійснення розрахунків та адміністрування процесу внесення змін до договорів; проведення актуарних розрахунків із визначення суми технічних резервів та надання інформації для підготовки регуляторної, фінансової та податкової звітності; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час адміністративної діяльності; управління адміністративною діяльністю; підготовки, формування та подання регуляторної, фінансової, податкової та іншої звітності страховика; погодження умов, адміністрування, укладання та здійснення розрахунків за договорами вихідного перестраховування; управління, адміністрування страхової діяльності страховика; навчання працівників з реалізації та страхових посередників щодо порядку та умов здійснення страхування; рекламування та маркетингу умов страхових продуктів, договорів;
- 2) витрати на відрядження, страхування працівників страховика, пов'язані з виконанням ними роботи з адміністрування страхової діяльності страховика;
- 3) витрати на проведення маркетингових та рекламних заходів щодо страхових продуктів;
- 4) витрати на оплату послуг оренди та ремонту офісних приміщень, комунальних та інших витрат на обслуговування, охорону та утримання цих приміщень, включаючи їх амортизацію, які використовуються страховиком під час адміністрування страхової діяльності;
- 5) витрати на придбання, утримання, ремонт, охорону та обслуговування транспортних засобів, інших основних засобів, включаючи їх амортизацію, які використовуються страховиком під час адміністрування страхової діяльності;
- 6) витрати на юридичних та інших послуг, що надаються третіми особами під час адміністрування страхової діяльності;
- 7) витрати на придбання, розроблення та/або супроводження програмного / інформаційного забезпечення, яке використовується страховиком під час обслуговування страхової діяльності;
- 8) матеріальні витрати, що виникають під час адміністрування страхової діяльності страховика;
- 9) витрати на електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку, що виникають під час адміністрування страхової діяльності страховика.

витрати на врегулювання збитків – пов'язані з урегулюванням заявлених збитків (вимог), що виникли у зв'язку з настанням подій, що мають ознаки страхового випадку, та складаються з витрат, попередньо віднесених до адміністративних витрат за департаментами (центрами витрат) згідно з результатами аналізу наведеного вище, можуть включати:

- 1) на оплату праці та нарахування на заробітну плату в частині проведеної працівниками страховика роботи або витрати на оплату наданих третіми особами послуг, а саме послуг із: адміністрування процесу повідомлення, прийняття рішення про визнання випадку страховим і здійснення страхової виплати або про визнання випадку не страховим та/або про відмову в страховій виплаті (у виплаті страхового відшкодування), документування події, що містить ознаки страхового випадку; ведення обліку та проведення платіжних операцій, що виникають під час врегулювання заявлених збитків (вимог); оброблення звернень та інформування за допомогою електронних комунікацій та/або поштовим зв'язком клієнтів страховика або заявників під час врегулювання заявлених збитків (вимог); управління процесом врегулювання збитків (вимог);

- 2) на оплату послуг оренди та ремонту офісних приміщень, комунальних та інших витрат на обслуговування, охорону та утримання цих приміщень, які використовуються страховиком для врегулювання заявлених збитків (вимог);
- 3) на електронні комунікаційні послуги та послуги поштового зв'язку, що виникають під час врегулювання заявлених збитків (вимог).

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

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

**Чисті фінансові доходи або витрати за страховими контрактами й утримуваними контрактами перестрахування**, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складаються переважно зі змін у балансовій вартості страхових контрактів і контрактів перестрахування внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати виникають у зв'язку із впливом дисконтування грошових потоків виконання у складі активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами з використанням поточних ставок дисконту.

**Витрати, не пов'язані зі страховою діяльністю**, включають:

- неатрибутивні адміністративні витрати;
- інші витрати операційної діяльності

До **неатрибутивних адміністративних витрат** відносяться:

1. прямі витрати адміністративні витрати, спрямовані на обслуговування та управління Компанією, визначені за результатами аналізу наведеного вище:
  - винагороди за послуги (аудиторські, депозитарні, експертні, інформаційно-консультаційні, з оцінки цінних паперів, зберігання документів, з видачі сертифікатів КЕП тощо);
  - плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків;
  - плата за доступ до бухгалтерських онлайн-сервісів, переплетення бухгалтерської документації;
  - витрати на передплату періодичних видань, на друкарську і поліграфічну продукцію, оприлюднення регульованої інформації;
  - витрати на участь у конференціях;
  - витрати на сплату державного мита;
  - витрати на продовження доменів;
  - інші витрати, які не можна віднести до страхових.
2. та частина непрямих страхових витрат визначені як неатрибутивні за результатами аналізу наведеного вище.

До **інших операційних витрат** включаються:

- втрати на купівлю-продаж валюти;
- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;
- витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;

- інші витрати операційної діяльності (благодійна допомога, матеріальна допомога, додаткове благо, представницькі витрати, привітання партнерів та співробітників, страхування співробітників, членські внески тощо).

До фінансових витрат відносяться:

- витрати на проценти (за користування кредитами(позиками) отриманими);
- відсотки за зобов'язаннями з оренди;
- інші витрати підприємства, пов'язані із запозиченнями.

**Особливості оцінки операцій в іноземній валюті.** Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – гривня.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу. Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Доходи від операційної курсової різниці та від купівлі-продажу іноземної валюти або витрати від операційної курсової різниці та на купівлю-продаж іноземної валюти, що виникають в результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на дату здійснення операції за всією статтею, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу згортаються та включаються до інших операційних доходів або інших операційних витрат у фінансовій звітності, що відповідає параграфу 35 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції, немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

При визначенні курсових різниць на дату здійснення господарської операції, на останню дату місяця та на дату балансу застосовується валютний курс, що було встановлено наприкінці попереднього робочого дня, та що діє впродовж всього наступного робочого дня.

**Облік оренди.** Оренда – це договір або частина договору, згідно якого передається право користування активом протягом певного періоду часу в обмін на відшкодування. Компанія застосовує МСФЗ 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди та суборенди з 1 січня 2019 року.

Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Для оцінки договору оренди враховуються такі характеристики:

- актив має бути ідентифікованим;
- іншій особі передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу;
- особа отримує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей;
- за орендодавцем залишається право заміни активу з метою ремонту або технічного обслуговування;
- користування активом є платним;
- актив передається на чітко визначений термін.

Орендар може вирішити не застосовувати вимоги визнання активів у формі права користування та зобов'язань з оренди до:

- 1) короткострокової оренди; та
- 2) оренди, за якою орендований актив є малоцінним.

В такому випадку орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати за прямолінійним або іншим доречним системним методом протягом строку оренди.

Первісна вартість активу у формі права користування має включати:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

- авансові орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулювальних знижок;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі та переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновленні базового активу до стану, яке вимагається за умовами оренди, за винятком випадків, коли такі витрати понесені для виробництва запасів.

Актив у формі права користування обліковується на субрахунках 10 рахунку «Основні засоби» залежно від категорії майна, що орендується.

Одночасно орендар повинен оцінювати зобов'язання з оренди з поступовим зниженням (дисконтування) вартості орендних платежів, які потрібно сплатити в період дії договору.

До витрат періоду потраплятимуть витрати на амортизацію базового активу і фінансові витрати на залишок зобов'язання з оренди.

Витрати на капітальні ремонти можна зараховувати до балансової вартості активу з права користування або обліковувати окремо.

Сума зобов'язання по оренді визнається шляхом дисконтування майбутніх платежів з використанням відсоткової ставки, закладеної в договорі оренди, якщо відсутня – то беруть ставку залучення додаткових позикових коштів на дату розрахунку.

Договір може передбачати індексацію на індекс інфляції чи інший показник, що має бути врахований при обчисленні поточної вартості орендних зобов'язань на кожную звітну дату.

Зобов'язання з оренди обліковується на рахунку 61 «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» у частині зобов'язань терміном до 12 місяців, на рахунку 53 «Довгострокові зобов'язання з оренди» у частині зобов'язань терміном більше 12 місяців.

Після початку оренди орендар оцінює зобов'язання з оренди:

- а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Переоцінка вартості права з користування об'єктом оренди та орендного зобов'язання відбувається при зміні умов договору, а саме збільшення/зменшення суми орендної плати (в тому числі в наслідок індексації) та/або терміну дії договору оренди, зміна (збільшення/зменшення) предмету оренди, зміна порядку розрахунків, проведення поліпшень тощо.

Модифікація договору оренди обліковується як окрема оренда, якщо виконуються такі обидві умови:

- 1) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та
- 2) компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Облік та визнання у фінансовій звітності орендних операцій, активів і зобов'язань має проводитись з урахуванням додаткових угод та юридичних фактів, що впливають на права і обов'язки сторін договору.

В іншому випадку модифікації (змін) договору оренди яка не спричиняє у орендаря виникнення обов'язку обліку договору оренди як окремого договору, орендар повинен здійснити переоцінку зобов'язань за орендою.

#### **4 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики**

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Можливості подовження та припинення договорів оренди.** Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опціони на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди офісних приміщень та паркувальних місць, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.
- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які будуть необхідні для заміни орендованого активу.

У тих випадках, коли опціон фактично виконаний (чи не виконаний) або у Компанії виникає зобов'язання виконати (чи не виконати) його, оцінка строку оренди переглядається. Оцінка наявності достатньої впевненості переглядається лише у разі значних подій або значних змін в обставинах, які впливають на оцінку і які Компанія може контролювати.

**Можливості Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.** Керівництво Компанії вважає, що Компанія має можливості для продовження діяльності на безперервній основі навіть в умовах військової агресії з боку Російської Федерації. Налагоджені в Компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Компанія продовжуватиме 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).

Керівництво вжило відповідних дій для забезпечення безперервності діяльності Компанії та зробило наступні припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- ступінь інтенсивності бойових дій та масштаби територій України, на які вторгаються російські війська, істотно не зростуть;
- Компанія зможе забезпечити безперервність своєї критичної ІТ-інфраструктури відповідно до заходів, вжитих керівництвом, а також планів реагування на інциденти та аварійного відновлення;
- наявні рівні ліквідності і надходження страхових премій дозволять покрити рівень операційних витрат і виконувати свої зобов'язання, в тому числі щодо виплати страхових збитків.

При формуванні припущень, що зазначені вище, керівництво Компанії проаналізувало результати діяльності у 2025 році, а також ряд інших факторів, а саме:

- керівництво Компанії спостерігало чітку тенденцію нарощування страхових операцій у 2025 року;
- аналіз надходжень страхових премій у січні-лютому 2026 року відповідає очікуванням та прогнозам керівництва Компанії;
- згідно прогнозу грошових потоків на період наступних 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності для випуску Компанія буде здатна виконувати свої зобов'язання. Крім того, існуючі комунікації з акціонерами дозволяють розраховувати на додаткове збільшення капіталу Компанії.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених контрактів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців.

Станом на 31 грудня 2025 року Компанія не має зобов'язань з перестрахування.

Виходячи з наступних прогнозів, керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог:

- 1) збільшення обсягів продажів у 2026 році у порівнянні з рівнем звітного року;
- 2) не очікується значного зростання коефіцієнта збитковості вище рівня попередніх років.

Керівництво Компанії визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі і, отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво продовжує вживати заходів для мінімізації впливу на Компанію, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність діяльності для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

## 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Керівництво Компанії переконане, що всі зміни до стандартів будуть включені до облікової політики Компанії відразу після того, як нові зміни вступають в дію. Інформація щодо нових стандартів та їх змін чи тлумачень, що, як очікується, матимуть вплив на фінансову звітність Компанії, наведена нижче. Також були видані деякі інші нові стандарти та тлумачення, але вони, як очікується, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Нижче представлені нові стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності на звітну дату.

<b>Стандарт</b>	<b>Опис змін</b>	<b>Дата набуття чинності</b>
МСФЗ 18	Вводить нові вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, включаючи структуру звіту про прибутки або збитки та вимоги до розкриття управлінських показників.	1 січня 2027 (можливе раннє застосування)
МСФЗ 19	Спрощує вимоги для дочірніх підприємств у звітуванні, дозволяючи вести один набір бухгалтерських записів.	1 січня 2027 (можливе раннє застосування)
МСБО 21	Вносить зміни до визначення "наявної можливості обміну" валют, вимагає розкриття інформації про ризики та валютні курси.	1 січня 2025
МСФЗ 7 та МСФЗ 9	Оновлюють інформацію щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, в тому числі нові вимоги до розкриття інформації.	1 січня 2026(можливе раннє застосування)

### Значущі зміни у стандартах

#### МСФЗ 18: Подання та розкриття інформації

Цей стандарт замінює МСБО 1 і вводить структуру звіту про прибутки або збитки, що має зменшити розбіжності у звітуванні. Компанії тепер зобов'язані розкривати управлінські показники, підкреслюючи прозорість фінансових результатів.

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

#### МСФЗ 19: Дочірні підприємства

Введення цього стандарту дозволяє дочірнім підприємствам, які не є публічними, спростити своє фінансове звітування, зменшивши витрати на підготовку звітності.

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

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

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

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

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

**Інші важливі оновлення**

1. Зміни до МСБО 21: Уточнення терміна "наявна можливість обміну" для валют, що включає вимоги до розкриття фінансових ризиків, пов'язаних з валютними курсами.

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

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

2. Поправки до фінансових інструментів (МСФЗ 7 та МСФЗ 9): Оновлені вимоги до обліку хеджування й розкриття інформації, необхідної для інвесторів.

Унесені зміни уточнюють класифікацію та оцінку фінансових інструментів, включаючи вимоги до розкриття інформації, та стосуються вимог щодо припинення визнання фінансових інструментів під час здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів; оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Також змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і витрат.

Ці стандартні зміни покликані підвищити прозорість і забезпечити більш однозначне фінансове звітування для користувачів і інвесторів. Суттєвого впливу на фінансову звітність Товариств а не очікується, зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності.

## **6 Нові положення бухгалтерського обліку**

### **Звітність зі сталого розвитку**

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

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

У ЄС питання звітування із сталого розвитку врегульовано у прийнятій Європейським Парламентом і Радою Директиві (ЄС) 2022/2464 від 14.12.2022 про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива 2022/2464/ЄС) та Делегованому Регламенті Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які відповідні підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку згідно зі статтями 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

Вимоги Директиви 2022/2464/ЄС реалізуються через стандарти звітності, які передбачають розкриття загальної інформації, інформації про екологічні питання, соціальні та трудові питання та питання корпоративного управління. Є 12 стандартів, які охоплюють усі аспекти сталого розвитку: ESRS 1 "Загальні вимоги", ESRS 2 "Загальні розкриття", E1 "Зміна клімату", E2 "Забруднення", E3 "Водні та

морські ресурси", Е4 "Біорізноманіття та екосистеми", Е5 "Циркулярна економіка", S1 "Власна робоча сила", S2 "Працівники у ланцюгу вартості", S3 "Вплив на громади", S4 "Споживачі та кінцеві користувачі", G1 "Ділова поведінка".

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

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

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

## 7 Основні засоби, активи у формі права користування та зобов'язання з оренди

Основні засоби Компанії, що включають офісну техніку, комп'ютерне обладнання та інші основні засоби, а також активи у формі права користування включені у рядок 1010 «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Інформація про залишкову вартість цих показників станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року наведена в таблиці нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>31 грудня 2025 р.</b>	<b>31 грудня 2024 р.</b>
Основні засоби	1 091	1 438
Активи у формі права користування	9 821	2 350
<b>Всього за рядком 1010 «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан</b>	<b>10 912</b>	<b>3 788</b>

Компанія визнала такі основні засоби:

(1 - *Машини та обладнання*, 2 – *Транспортні засоби*, 3 – *Інструменти, прилади, інвентар*, 4 - *Всього*):

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2024 р.</b>	<b>2 126</b>	-	<b>1</b>	<b>2 127</b>
Первісна вартість	9 346	654	470	10 470
Накопичений знос	7 220	654	469	8 343
Надходження	63	-	-	63
Вибуття (первісна вартість)	19	-	-	19
Знос на вибуття	19	-	-	19
Нарахований знос	751	-	1	752
<b>Чиста балансова вартість на 31.12.2024</b>	<b>1 438</b>	-	-	<b>1 438</b>
Первісна вартість	9 390	654	470	10 514
Накопичений знос	7 952	654	470	9 076
Надходження	313	-	-	313
Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-
Знос на вибуття	-	-	-	-
Нарахований знос	660	-	-	660
<b>Чиста балансова вартість на 31.12.2025</b>	<b>1 091</b>	-	-	<b>1 091</b>
Первісна вартість	9 703	654	470	10 827
Накопичений знос	8 612	654	470	9 736

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року основні засоби Компанії не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 31 грудня 2025 року первісна вартість основних засобів, що були повністю амортизовано становить 7 938 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 7 732 тис. грн.).

Активи у формі права користування – право Компанії використовувати орендовані активи протягом строку оренди. В ході звичайної діяльності Компанія орендує офісні приміщення та паркувальні місця. Договори оренди, як правило, укладаються на встановлений строк від 1 до 3 років.

З 1 січня 2019 року оренда визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Компанією.

Компанія визнала такі активи у формі права користування:

(1 - Актив у формі права користування офісним приміщенням, 2 – Актив у формі права користування паркувальними місцями, 3 – Всього):

У тисячах українських гривень	1	2	3
<b>Балансова вартість на 1 січня 2024 р.</b>	<b>4 664</b>	<b>96</b>	<b>4 760</b>
Результат модифікації договору оренди	-	182	182
Амортизаційні відрахування	(2 433)	(159)	(2 592)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>2 231</b>	<b>119</b>	<b>2 350</b>
Результат модифікації договору оренди	9 950	237	10 187
Амортизаційні відрахування	(2 515)	(201)	(2 716)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>9 666</b>	<b>155</b>	<b>9 821</b>

Витрати на амортизацію, включені до адміністративних витрат у 2025 році, склали 2 716 тисяч гривень (у 2024 році: 2 592 тисячі гривень).

Компанія визнала такі зобов'язання з оренди:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2024 р.	31 грудня 2024 р.
Короткострокові зобов'язання з оренди	3 817	3 250
Довгострокові зобов'язання з оренди	5 839	-
<b>Всього зобов'язань з оренди</b>	<b>9 656</b>	<b>3 250</b>

Процентні витрати, включені до фінансових витрат у 2025 році, склали 204 тисяч гривень (у 2024 році: 399 тисяч гривень).

Витрати, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю, які не відображені у складі витрат з оренди, відсутні.

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2025 році складала 3 999 тисячі гривень (у 2024 році: 3 826 тисяч гривень).

Договори оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період. Статті таких зобов'язань – це статті, представлені у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності.

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
<b>Зобов'язання з оренди на початок періоду</b>	<b>3 250</b>	<b>6 011</b>
Грошові потоки	(3 999)	(3 826)
Нараховані проценти	204	399
Переоцінка зобов'язань з оренди, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	10 187	182
Курсові різниці	14	484
<b>Зобов'язання з оренди на кінець періоду</b>	<b>9 656</b>	<b>3 250</b>

У таблиці далі показані зобов'язання з оренди станом на 31 грудня 2025 року за строком погашення, що залишився (договір оренди було переукладено до 29 листопада 2025 року на наступні 35 місяців). Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат).

Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітної періоду.

У тисячах гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
До запитання та до 1 місяця	341	334
Від 1 до 3 місяців	682	667
Від 3 до 12 місяців	2 959	2 369
Більше 12	6 794	-
<b>Всього майбутніх платежів</b>	<b>10 775</b>	<b>3 370</b>

Аналіз зобов'язання з оренди за валютами поданий у Примітці 19.

## 8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2025 року та 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 31 грудня 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	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
AAA	167 729	175 937
AA	20 032	10 028
A	-	-
<b>Усього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>187 761</b>	<b>185 965</b>

Нараховані доходи за відсотками по депозитним та поточним рахункам за 12 місяців 2025 року склали 12 141 тисяч гривень (за аналогічний період попереднього року – 11 624 тисяч гривень) та відображені в статті «Інвестиційний дохід» Звіту про фінансові результати.

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

Станом на 31 грудня 2025 року та 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 31 грудня 2025 року становить 31 тисячу 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 2025 та 2024 року:

У тисячах українських гривень	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>(128)</b>
Перегляд на 1 стадії	(50)
<b>Залишок на 31 грудня 2025 року</b>	<b>(178)</b>

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

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Готівка в касі	-	-
Поточні рахунки у банках	11 056	11 912
Депозити у банках	176 000	173 000
Неотримані нараховані доходи за відсотками	883	1 181
Резерв під зменшення корисності	(178)	(128)
<b>Балансова (амортизована) вартість</b>	<b>187 761</b>	<b>185 965</b>

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	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	187 761	185 965
Зменшення на суму нарахованих доходів	(883)	(1 181)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами	178	128
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів</b>	<b>187 056</b>	<b>184 912</b>

Інформацію про залишки щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 24.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами поданий у Примітці 19.

## 9 Поточні фінансові інвестиції

До статті Поточні фінансові інвестиції відносяться депозити зі строком розміщення більше 3 місяців.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 Компанія не мала фінансових інструментів, які б підпадали під визначення і Поточних фінансових інвестицій.

## 10 Інші поточні зобов'язання і забезпечення

Інші поточні зобов'язання і забезпечення наведені в розділі III Пасиву балансу складаються з наступних компонентів (за виключенням Короткострокових та довгострокових зобов'язань з оренди, зазначених в Примітці 7, Зобов'язань на залишок покриття та зобов'язань за страховими вимогами, зазначених в Примітці 11 та Кредиторської заборгованості з податку на прибуток, інформацію про яку подано в Примітці 18):

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
<b>Поточні фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю:</b>		
<b>Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:</b>		
Кредиторська заборгованість за ІТ послуги та послуги з технічної підтримки	-	105
Кредиторська заборгованість за інформаційно-консультаційні послуги	6 729	872
Інша кредиторська заборгованість	295	217
<b>Разом поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги</b>	<b>7 024</b>	<b>1 194</b>
<b>Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами</b>	<b>3 786</b>	<b>282</b>
<b>Інші поточні зобов'язання:</b>		
Кредиторська заборгованість за права на користування ПЗ (*)	791	716
Кредиторська заборгованість за інформаційно-консультаційні послуги (*)	-	5 849
Інші поточні зобов'язання	56	23
<b>Разом інші поточні зобов'язання</b>	<b>847</b>	<b>6 588</b>
<b>Всього поточних фінансових зобов'язань</b>	<b>11 657</b>	<b>8 064</b>

**Поточні фінансові забезпечення, що обліковуються за амортизованою вартістю:**

Забезпечення витрат за консультаційні послуги	-	-
Забезпечення витрат за аудиторські послуги	650	600
Забезпечення витрат по другій частині комісійної винагороди	3 239	4 150
<b>Разом поточні фінансові забезпечення</b>	<b>3 889</b>	<b>4 750</b>

**Поточні нефінансові забезпечення:**

Забезпечення відпусток персоналу	4 636	4 208
Забезпечення премій персоналу	1 556	1 482
<b>Разом поточні нефінансові забезпечення</b>	<b>6 192</b>	<b>5 690</b>

<b>Всього поточних забезпечень</b>	<b>10 081</b>	<b>10 440</b>
------------------------------------	---------------	---------------

<b>Всього інших поточних зобов'язань і забезпечень</b>	<b>21 738</b>	<b>18 504</b>
--	---------------	---------------

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 24.

У 2024-2025 роках у сумі забезпечень відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Забезпечення премій персоналу</b>	<b>Забезпечення відпусток персоналу</b>	<b>Всього</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>1 527</b>	<b>3 384</b>	<b>4 911</b>
Збільшення/зменшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	1 351	2 106	<b>3 457</b>
Використання резерву	(1 396)	(1 282)	<b>(2 678)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>1 482</b>	<b>4 208</b>	<b>5 690</b>
Збільшення/зменшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	1 556	2 196	<b>3 752</b>
Використання резерву	(1 482)	(1 768)	<b>(3 250)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>1 556</b>	<b>4 636</b>	<b>6 192</b>

У 2024-2025 роках у сумі інших забезпечень відбулися наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Забезпечення по другій частині комісійної винагороди</b>	<b>Інші забезпечення постачальникам</b>	<b>Всього</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2023 р.</b>	<b>1 434</b>	<b>1 659</b>	<b>3 093</b>
Збільшення/зменшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	4 150	551	<b>4 701</b>
Використання резерву	(1 434)	(1 610)	<b>(3 044)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2024 р.</b>	<b>4 150</b>	<b>600</b>	<b>4 750</b>
Збільшення/зменшення резерву, віднесені на прибуток чи збиток	3 239	650	<b>3 889</b>
Використання резерву на оплату послуг	(4 150)	(600)	<b>(4 750)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2025 р.</b>	<b>3 239</b>	<b>650</b>	<b>3 889</b>

Керівництво очікує, що сума забезпечень станом на 31 грудня 2025 року буде використана протягом 2026 року.

**11 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 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	2 671	4 889	44	188	4 267	12 059
Компонент фінансування на кінець періоду	153	571	-	-	-	724
Компонент збитку на кінець періоду	6	2	-	-	14	22
RBNS збитки на кінець періоду	405	757	-	7	124	1 293
RBNS повернення на кінець періоду (*)	-	-	-	-	4	4
IBNR найкраща оцінка на кінець періоду	597	402	25	57	295	1 376
IBNR маржа ризику на кінець періоду	103	96	4	18	68	289
Витрати на врегулювання на кінець періоду	30	35	1	3	13	82
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами						15 849

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 збитки на кінець періоду	405	846	-	11	128	1 390
RBNS повернення на кінець періоду (*)	-	-	-	-	-	-
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

(\*) Показник «RBNS повернення на кінець періоду» був відсутній в 2024 році. Відповідні суми включалися до показника «ЗЗП без компонента фінансування та збитку на кінець періоду». Зміна відбулася для узгодження підходів до розрахунку сум страхових та технічних резервів у відповідності до вимог законодавства до розрахунку технічних резервів.

Після початку військової агресії з боку Російської Федерації перестраховик ініціював припинення договору перестраховання. 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 перестраховання, що є активами відбулись наступні зміни:

	2025 рік	2024 рік
<i>У тисячах українських гривень</i>		
<b>Утримані контракти перестраховування, що є активами на 1 січня</b>	-	<b>1 604</b>
Страхові премії отримані	-	-
Премії зароблені	-	-
Понесені збитки на страхові виплати	-	(1 604)
Збитки виплачені	-	-
<b>Утримані контракти перестраховування, що є активами на 31 грудня</b>	-	-

Загальну суму по перестраховуванню в розмірі 1 604 грн. було списано в 2024 році по двох страхових справах, а саме:

1. По одній страховій справі було здійснено відмову у страховій виплаті 26.12.2024р. Сума перестраховування складала 1 575 тис.грн.

2. По другій страховій справі сума перестраховування складала 29 тис.грн. За цією страховою справою було прийнято рішення про компромісну виплату. З огляду на незначну частку перестраховика у виплаті і можливу його відмову у компенсації, було прийнято рішення не звертатися до перестраховика для уникнення операційних витрат при врегулюванні з ним даної справи.

## 12 Власний капітал та виплата дивідендів

Відповідно до Закону України «Про страхування» № 1909/-IX 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 діяльності з прямого страхування за класом страхування 13, для неї застосовується розмір мінімального капіталу страховика в 48 мільйонів гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року загальна кількість випущених простих акції 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 акції Компанії та номінальної вартісті за акцію не відбувалося.

Станом на початок звітного періоду (1 січня 2025 р.), а також на кінець звітного періоду (31 грудня 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 31 грудня 2025 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>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Емісійний дохід</b>	<b>Всього</b>
<b>На 31 грудня 2024 р.</b>	49 510 485	49 511	143 059	<b>192 570</b>
<i>у тому числі:</i>				
- зареєстрований капітал	49 510 485	49 511	143 059	192 570
<b>На 31 грудня 2025 р.</b>	49 510 485	49 511	143 059	<b>192 570</b>
<i>у тому числі:</i>				
- зареєстрований капітал	49 510 485	49 511	143 059	192 570

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

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість акцій, що належать акціонеру</b>	<b>Частка володіння, %</b>	<b>Номінальна вартість</b>
<b>Акціонер</b>			
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
<b>Всього зареєстрованого капіталу</b>	<b>49 510 485</b>	<b>100</b>	<b>49 510</b>

У 2025 та у 2024 роках Компанія не оголошувала та не сплачувала дивідендів.

Інші складові власного капіталу представлені наступним чином:

У тисячах українських гривень	На 31.12.2025	На 31.12.2024
<b>Додатковий капітал, в т.ч.</b>	<b>146 557</b>	<b>146 557</b>
Емісійний дохід	143 059	143 059
Інший додатковий капітал	3 498	3 498
<b>Резервний капітал</b>	<b>2 776</b>	<b>2 776</b>
<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>(45 343)</b>	<b>(41 318)</b>

Інший додатковий капітал представлений сумою дисконту за договором позики від 19.11.2012 від акціонера BNP Paribas Cardif. Позику на даний час повністю погашена.

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

### 13 Оцінка договорів страхування

**Методи, використані при прийнятті рішень про припущення.** Страховим резервам характерні численні страхові ризики. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються за договорами страхування, що містять ризики, які відповідають Класу 1 - Страхування від нещасного випадку (...), Класу 2 - Страхування на випадок хвороби (...) та Класу 16 - Страхування інших фінансових ризиків (...). Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань щодо виплати відшкодувань Компанія використовує припущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Компанії надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія застосовує метод Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за ризиками, які відповідають Класу 1 - Страхування від нещасного випадку (...), Класу 2 - Страхування на випадок хвороби (...) та Класу 9 - Страхування майна (...), Ланцюговий метод за ризиками, які відповідають Класу 16 - Страхування інших фінансових ризиків (...) та метод фіксованого відсотка від доходу від страхування за ризиками, які відповідають Класу 7 - Страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)).

Ланцюговий метод – це метод, який ґрунтується на використанні даних щодо виплачених (заявлених) страхових відшкодувань або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань до теперішнього часу.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона – це комбінація порівняльних або ринкових оцінок з оцінками, заснованими на реальному досвіді виплат страхових відшкодувань. Перша оцінка ґрунтується на оцінці ризику, пов'язаного зі страховими преміями. Друга оцінка ґрунтується на виплачених (заявлених) страхових відшкодуваннях або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань до теперішнього часу. Результати двох оцінок об'єднуються з використанням формули, яка надає більше ваги оцінці, що ґрунтується на фактичному досвіді виплат з плином часу. Цей метод використовувався при відсутності надійних даних про розвиток збитковості в минулому, які могли б використовуватися при складанні прогнозів (дані про останні роки виникнення страхового випадку і нових напрямках діяльності).

Метод фіксованого відсотка полягає у визначенні резерву збитків, що виникли, але не заявлені, методом фіксованого відсотка у розмірі 10 відсотків від доходу від страхування за чотири квартали, які передують звітній даті.

Маржа ризику для оцінки резерву збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується за допомогою моделі Мака (при використанні Ланцюгового методу), методу бутстрепінгу (при використанні методу Борнхуеттера-Фергюсона) або методом фіксованого відсотка, що береться з зовнішніх джерел, а саме з нормативних документів Національного банку України (при використанні методу фіксованого відсотка).

Резерв на нерегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог.

В процесі розрахунку резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за класами страхування Компанія визначає суму резерву збитків, які виникли, але не заявлені, для кожного періоду виникнення збитку, для якого такий резерв не є нульовим. Отримані значення розподіляються на когорти договорів пропорційно доходу від страхування за класом/когортами у відповідних періодах виникнення збитків.

**Клас 1 - Страхування від нещасного випадку (...).** Частка страхування від нещасного випадку становить 18% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми доходу від страхування у 2025 році (2024 рік: 18%). Компанія забезпечує страхове покриття від нещасних випадків фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація по портфелю Компанії про розвиток збитковості за Класом 1. У таблиці показані зміни виплат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Коефіцієнти в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Представлена інформація свідчить про те, що страхування від нещасного випадку не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2022 р.	12.23	1.04	1.36	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2022 р.	2.52	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2022 р.	1.04	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.01			
4 кв. 2022 р.	1.51	1.00	1.06	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.01				
1 кв. 2023 р.	1.31	1.11	1.04	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2023 р.	1.49	1.09	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00						
3 кв. 2023 р.	1.75	1.21	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00							
4 кв. 2023 р.	1.67	1.05	1.08	1.04	1.03	1.00	1.00	1.00								
1 кв. 2024 р.	1.17	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00									
2 кв. 2024 р.	1.62	1.03	1.03	1.00	1.00	1.00										
3 кв. 2024 р.	1.21	1.00	1.00	1.00	1.00											
4 кв. 2024 р.	1.60	1.12	1.00	1.00												
1 кв. 2025 р.	1.42	1.08	1.00													
2 кв. 2025 р.	1.21	1.02														
3 кв. 2025 р.	1.42															
4 кв. 2025 р.																

**Клас 2 - Страхування на випадок хвороби (...).** Частка страхування на випадок хвороби становить 9% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми доходу від страхування у 2025 році (2024 рік: 13%). Компанія забезпечує страхове покриття фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація по портфелю Компанії про розвиток збитковості за Класом 2. У таблиці показані зміни виплат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Коефіцієнти в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2022 р.	1.39	1.00	2.20	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2022 р.	1.02	1.00	1.00	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2022 р.	1.05	1.00	1.01	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00			
4 кв. 2022 р.	21.40	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00				
1 кв. 2023 р.	14.83	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2023 р.	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00						
3 кв. 2023 р.	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00							
4 кв. 2023 р.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
1 кв. 2024 р.	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00									
2 кв. 2024 р.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
3 кв. 2024 р.	1.00	1.05	1.00	1.00	1.00											
4 кв. 2024 р.	1.00	1.00	1.00	1.00												
1 кв. 2025 р.	0.00	1.00	1.00													
2 кв. 2025 р.	1.43	1.00														
3 кв. 2025 р.	1.00															
4 кв. 2025 р.																

Представлена інформація свідчить про те, що страхування на випадок хвороби не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

**Клас 16 - Страхування інших фінансових ризиків (...).** Частка добровільного страхування фінансових ризиків становить 70% страхового портфеля Компанії, виходячи з суми доходу від страхування у 2025 році (2024 рік: 61%). Компанія забезпечує страхове покриття фізичних осіб.

Нижче у таблиці представлена інформація по портфелю Компанії про розвиток збитковості за Класом 16. У таблиці показані зміни виплат на врегулювання страхових вимог протягом одного, двох і т.д. кварталів після настання страхового випадку. Коефіцієнти в таблиці являють собою співвідношення між загальною сумою кумулятивних страхових збитків, заявлених протягом відрізка часу до кінця наступного періоду розвитку збитковості, і загальною сумою кумулятивних страхових відшкодувань, заявлених до кінця поточного періоду розвитку збитковості.

Розвиток збитковості за валовою сумою заявлених страхових відшкодувань																
Період настання страхового випадку	Період розвитку збитків															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1 кв. 2022 р.	3.83	1.01	1.00	1.05	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	
2 кв. 2022 р.	2.66	1.00	1.02	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00		
3 кв. 2022 р.	2.15	1.12	1.05	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00			
4 кв. 2022 р.	1.54	1.21	1.01	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00				
1 кв. 2023 р.	1.21	1.24	1.02	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00					
2 кв. 2023 р.	1.34	1.53	1.01	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00						
3 кв. 2023 р.	1.31	1.18	1.03	1.02	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00							
4 кв. 2023 р.	1.41	1.00	1.05	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00								
1 кв. 2024 р.	1.85	1.11	1.00	1.02	1.00	1.00	1.00									
2 кв. 2024 р.	1.14	1.20	1.01	1.00	1.00	1.00										
3 кв. 2024 р.	1.74	1.03	1.01	1.00	1.00											
4 кв. 2024 р.	1.05	1.06	1.00	1.00												
1 кв. 2025 р.	1.28	1.26	1.00													
2 кв. 2025 р.	1.20	1.01														
3 кв. 2025 р.	1.13															
4 кв. 2025 р.																

Представлена інформація свідчить про те, що страхування фінансових ризиків не є напрямом діяльності з тривалим терміном заявлення збитків.

**Аналіз залежності резерву збитків від використаних припущень.** Для оцінки залежності валових збитків понесених, але ще не заявлених станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року, були використані наступні припущення:

- Збільшення приростів факторів розвитку на 15%, що відповідає збільшенню середнього періоду між датою настання страхового випадку і датою заяви на 5% (для методів Борнхуеттера-Фергюсона та Ланцюгового);
- Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%, для того щоб оцінити ефекти інфляції та можливого зростання кількості страхових збитків.

Компанія не проводить аналіз залежності резерву збитків, які виникли, але не заявлені, за договорами вихідного перестраховування від використаних припущень через його неістотність.

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків, які виникли, але не заявлені (з врахуванням маржі ризику, без врахування частки витрат на врегулювання) на 31 грудня 2025 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності (клас страхування)	Базовий сценарій	Збільшення приростів факторів розвитку на 15%	Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Клас 1	700	777	11%
Клас 2	498	557	12%
Клас 9	74	82	10%
Клас 16	363	423	16%
Клас 7	29	29	0%
<b>Всього резерв збитків, які виникли, але не заявлені*</b>	<b>1 665</b>	<b>1 867</b>	<b>12%</b>

\*з врахуванням маржі ризику, без врахування частки витрат на врегулювання

Нижче в таблиці представлені результати аналізу залежно від використаних припущень резерву збитків, які виникли, але не заявлені (з врахуванням маржі ризику, без врахування частки витрат на врегулювання) на 31 грудня 2024 року за напрямками діяльності:

Напрямок діяльності (клас страхування) <i>У тисячах українських гривень</i>	Базовий сценарій	Збільшення приростів факторів розвитку на 15%		Збільшення коефіцієнту збитковості на 10%	
Клас 1	601	660	10%	661	10%
Клас 2	382	425	11%	420	10%
Клас 9	74	82	11%	82	10%
Клас 16	612	717	17%	673	10%
Клас 7	54	54	0%	54	0%
<b>Всього резерв збитків, які виникли, але не заявлені*</b>	<b>1 723</b>	<b>1 938</b>	<b>12%</b>	<b>1 890</b>	<b>10%</b>

\*з врахуванням маржі ризику, без врахування частки витрат на врегулювання

#### 14 Аналіз доходів та витрат від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестраховування

Аналіз фінансового результату від прямого страхування та від утримуваних контрактів перестраховування за 2025 та 2024 роки подано нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2025 рік	2024 рік
<b>1. Премії підписані</b>	<b>85 591</b>	<b>61 468</b>
2. Зміна у резерві незароблених премій	(847)	7 869
<b>3. Премії зароблені(1+2)</b>	<b>84 744</b>	<b>69 337</b>
4. Компенсація витрат на ведення справи при достроковому розторгненні договорів страхування	86	35
<b>5. Дохід від страхування (3+4)</b>	<b>84 830</b>	<b>69 372</b>
6. Страхові відшкодування виплачені	(3 381)	(3 606)
7. Дохід від реалізації права регресної вимоги	6	34
8. Зміни в резерві на покриття збитків	158	1 930
<b>9. Страхові вимоги за подіями, що сталися(6+7+8)</b>	<b>(3 217)</b>	<b>(1 642)</b>
10. понесені аквізиційні витрати	(53 169)	(39 995)
11. Зміна у сумі відстрочених аквізиційних витрат	(501)	(6 170)
<b>12. Амортизація аквізиційних грошових потоків (10+11)</b>	<b>(53 670)</b>	<b>(46 165)</b>
<b>13. Інші понесені витрати на страхові послуги</b>	<b>(28 028)</b>	<b>(25 432)</b>
<b>14. Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами(9+12+13)</b>	<b>(84 915)</b>	<b>(73 239)</b>
<b>15. Фінансовий результат від прямого страхування(5-14)</b>	<b>(85)</b>	<b>(3 867)</b>
<b>16. Дохід (витрати) від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком</b>	-	<b>(1 604)</b>
<b>17. Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком</b>	-	-
<b>18. Фінансовий результат від утримуваних контрактів перестраховування (16+17)</b>	-	<b>(1 604)</b>

## 15 Інші понесені витрати на страхові послуги

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
<b>Прямі, в т.ч.:</b>	<b>3 853</b>	<b>2 687</b>
Витрати на банківське обслуговування операцій, що виникають під час укладання та пролонгації договорів	410	128
Витрати на супроводження програмного забезпечення для обслуговування процесу укладання та пролонгації договорів	381	136
Витрати на мотиваційні програми	565	374
Доступ до ПАК сервіс МІЙ ЛІКАР	87	31
Податок на дохід від страхової діяльності (3%)	2 568	1 844
Компонент збитку	(157)	174
<b>Непрямі, в т.ч.:</b>	<b>24 175</b>	<b>22 745</b>
Нарахування зарплати	13 352	12 312
Внески в фонди соціального страхування	2 573	2 156
Амортизація активу з права на оренду офісного приміщення	1 646	1 623
Забезпечення оплати відпусток	1 437	1 405
Забезпечення оплати премій	1 018	901
Підтримка та розвиток ПЗ 1С:Підприємство 8	634	634
Права використання ПЗ	590	501
Амортизація основних засобів	432	477
Комунальні та сервісні послуги	406	354
Оренда офісу	353	344
Інші непрямі витрати	1 734	2 039
<b>Всього інших витрат на страхові послуги</b>	<b>28 028</b>	<b>25 432</b>

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

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
<b>Прямі, в т.ч.:</b>	<b>3 001</b>	<b>6 910</b>
Аудиторські послуги	650	1 167
Інформаційно-консультаційні послуги	485	4 484
Депозитарні послуги	155	146
Витрати на зберігання документів	220	197
Банківські витрати	115	110
Резерв очікуваних кредитних збитків	52	16
Нецільова матеріальна допомога	148	57
Представницькі витрати	4	19
Членські внески	36	31
Витрати за вирахуванням доходу від курсових різниць	841	563
Інші прямі витрати	295	120
<b>Непрямі, в т.ч.:</b>	<b>12 767</b>	<b>11 360</b>
Нарахування зарплати	7 051	6 149
Внески в фонди соціального страхування	1 359	1 077
Амортизація активу з права на оренду офісного приміщення	869	811
Забезпечення оплати відпусток	759	702
Забезпечення оплати премій	538	450
Підтримка та розвиток ПЗ 1С:Підприємство 8	335	317
Права використання ПЗ	312	250
Амортизація основних засобів	228	238
Комунальні та сервісні послуги	214	177
Оренда офісу	186	172
Інші непрямі витрати	916	1 018
<b>Всього інших адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>15 768</b>	<b>18 270</b>

## 17 Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Дохід від продажу основних засобів	-	-
Списання кредиторської заборгованості	941	2
Резерв очікуваних кредитних збитків	2	44
Дохід за вирахуванням витрат від курсових різниць	-	-
Інші витрати	1	-
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>944</b>	<b>46</b>

## 18 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	2025 рік	2024 рік
Поточний податок	-	-
Відстрочений податок	1 194	(1 037)
<b>Витрати / (кредит) з податку на прибуток за рік</b>	<b>1 194</b>	<b>(1 037)</b>

Станом на 31 грудня 2025 року та 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 31 грудня 2025 року Компанія має кредиторську заборгованість по сплаті податку на прибуток в розмірі 196 тис. грн. (31 грудня 2024 року: 547 тис. грн.).

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, у 2024-2025 роках Компанія сплачувала 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 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 15 «Інші понесені витрати на страхові послуги».

Компанія не визнала потенційні відстрочені податкові активи щодо невикористаних перенесених податкових збитків у зв'язку з відсутністю достатньої впевненості у їх реалізації. Невизнання таких активів не призводить до заниження нарахованої суми податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування у податковій декларації, але мало б вплив на суму відстроченого податку на прибуток, який в свою чергу зменшив би загальну суму витрат з податку на прибуток та податку на дохід за договорами страхування.

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою, яка буде застосовуватись при їх реалізації.

У тисячах українських гривень	1 січня 2024 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2024 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2025 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування					
Поточні забезпечення	999	1 037	2 036	(1 194)	842
<b>Відстрочений податковий актив</b>	<b>999</b>	<b>1 037</b>	<b>2 036</b>	<b>(1 194)</b>	<b>842</b>

## 19 Управління фінансовими і страховими ризиками

Першочергова відповідальність за управління ризиками Компанії лежить на працівниках Компанії, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Компанії під час виконання своїх поточних обов'язків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (що включає ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик управління активами та пасивами, а також бере до уваги ризик ринкової концентрації);
- Андеррайтинговий ризик (включаючи ризики пов'язані з преміями і резервами катастрофічний ризик);
- Кредитний ризик (що включає «кредитний ризик активів» та «кредитний ризик пасивів», а також враховує ризик концентрації, який відноситься до суми прийнятих ризиків щодо одного дебітора або групи дебіторів);
- Операційні ризики (включає також юридичні, податкові та комплаєнс ризики, проте виключає ризики, пов'язані зі стратегічними рішеннями, а також репутаційні ризики);
- Стратегічний ризик (враховуючи також репутаційний ризик та нововиникаючі ризики);
- Міжгрупові фактори ризику (Трансверсальні, такі як ризик моделей, ризик сталого розвитку, ризик належної поведінки).

Компанія здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, внутрішнього документу «Політика управління ризиками, включаючи ліміти ризиків», який об'єднує стратегію та політику управління ризиками Компанії та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Компанії.

Управління ризиками спирається на належне документування ролей і обов'язків ключових зацікавлених сторін (стейкхолдерів), ефективну прописану документацію та комітети, що охоплюють усі групи ризиків.

**Ринковий ризик.** Ринковий ризик – це ризик фінансових втрат, що виникають внаслідок несприятливих змін на фінансових ринках. Ці несприятливі зміни, зокрема, відображаються у цінах (обмінних курсах іноземних валют, вартості облігацій, капіталу, товарів, деривативів, нерухомості тощо) і є результатом коливань відсоткових ставок, кредитних спредів, волатильності та кореляції.

**Валютний ризик.** Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

Основні обмінні курси, що використовувались 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 евро	49,8565	43,9266

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Компанії станом на 31 грудня 2025 року:

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	186 702	-	1 059	187 761
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
<b>Всього монетарних фінансових активів</b>	<b>186 702</b>	<b>-</b>	<b>1 059</b>	<b>187 761</b>
Зобов'язання з оренди (рядки 1515 та 1610)	143	9 514	-	9 657
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	295	-	6 729	7 024
Інші поточні фінансові зобов'язання та забезпечення	8 522	-	791	9 313
<b>Всього монетарних фінансових зобов'язань</b>	<b>8 960</b>	<b>9 514</b>	<b>7 520</b>	<b>25 994</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>177 742</b>	<b>(9 514)</b>	<b>(6 461)</b>	<b>161 767</b>

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Компанії станом на 31 грудня 2024 року:

	Гривні	Долар США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	185 003	-	962	185 965
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	-	-	1
<b>Всього монетарних фінансових активів</b>	<b>185 004</b>	<b>-</b>	<b>962</b>	<b>185 966</b>
Зобов'язання з оренди (рядки баланса 1515 та 1610)	110	3 140		3 250
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	217	-	977	1 194
Інші поточні фінансові зобов'язання та забезпечення	5 055	-	6 565	11 620
<b>Всього монетарних фінансових зобов'язань</b>	<b>5 382</b>	<b>3 140</b>	<b>7 542</b>	<b>16 064</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>179 622</b>	<b>(3 140)</b>	<b>(6 580)</b>	<b>169 902</b>

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
<i>У тисячах українських гривень</i>		
Девальвація гривні до долара США на 20%	(1 560)	(515)
Ревальвація гривні до долара США на 10%	780	258
Девальвація гривні до євро на 20%	(1 060)	(1 079)
Ревальвація гривні до євро на 10%	530	540

**Ризик процентної ставки.** Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик неспроможності виконувати поточні або майбутні передбачувані чи непередбачувані грошові вимоги, що виникають у Компанії перед страхувальниками на підставі страхових зобов'язань внаслідок нездатності продати активи (i) своєчасно та (ii) за прийнятною ціною без (iii) значного впливу на ринкові ціни та/або своєчасно отримати доступ до альтернативних інструментів фінансування.

Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз зобов'язання з оренди за строками погашення наведено у Примітці 7. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами, окрім зобов'язань з оренди, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості в основному не перевищує одного місяця.

**Андеррайтинговий ризик.** Андеррайтинговий (або страховий) ризик - це ризик фінансових збитків чи несприятливих змін у вартості страхових і перестрахових зобов'язань, які спричинені раптовим, неочікуваним збільшенням страхових вимог, що може бути наслідком невідповідних припущень, здійснених в процесі ціноутворення та резервування, причиною яких є внутрішні або зовнішні фактори, включаючи сталого розвитку. Залежно від типу страхового бізнесу (life, non-life), цей ризик може бути статистичним, макроекономічним чи поведінковим, або може бути пов'язаним із проблемами сфери охорони здоров'я, стихійними лихами чи катастрофами.

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія може диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи договори облігаторного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в національній валюті України. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

В рамках Страхового комітету періодично відбувається моніторинг адеррайтингових ризиків на основі детальної системи показників. Управління андеррайтинговим ризиком також здійснюється шляхом надання звітів і сповіщень Керівництву в межах системи ризик-апетиту.

Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень наведено в Примітці 13.

**Кредитний ризик.** Кредитний ризик – це ризик втрати або несприятливої зміни фінансового стану, що є наслідком коливань кредитоспроможності контрагентів та будь-яких боржників, з якими взаємодіє Компанія, виражений у формі ризику невиконання зобов'язань контрагентом. Компанія виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестраховання. Компанія здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.
- ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:
  - (а) неотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.
  - (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.

Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках.

Максимальний рівень кредитного ризику Компанії, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами.

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Компанії виникає у зв'язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов'язаною стороною Компанії під

спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

**Операційний ризик.** Операційний ризик – це ризик втрат внаслідок неналежної організації або збою внутрішніх процесів, відмови ІТ систем або зовнішніх подій. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Компанії, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Компанія впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

У звітному періоді (2025 рік) операційний ризик не призводив до втрат чи іншого впливу на фінансовий стан Компанії, загальна сума облікованих операційних інцидентів дорівнює нулю.

**Стратегічний ризик.** Стратегічний ризик виникає в результаті неуспіху стратегічних ініціатив (включаючи придбання, злиття, запуск нових продуктів, входження на нові ринки тощо), що призводять до втрат.

Стратегічний ризик пов'язаний з:

- зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів, доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками, галузевими чи більш ширшими ринковими факторами;
- неналежним впровадженням ризик-стратегії стосовно розвитку бізнесу.

Вплив інших ризиків на фінансовий стан Компанії не зафіксовано.

## 20 Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у балансі. Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

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 здійснює діяльність з прямого страхування за класом страхування 13, для неї застосовується розмір мінімального капіталу страховика в 48 мільйонів гривень.

Станом на 31 грудня 2024 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 (31 грудня 2025 р.), грошові кошти у сумі 49 510 485 грн., що складають зареєстрований статутний капітал Компанії внесли в повному обсязі.

Компанія дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2025 та 2024 роках.

Протягом звітного періоду перелік та величини складових регулятивного капіталу Компанії, включених до капіталу I рівня та капіталу II рівня відповідають вимогам та обмеженням до відповідного рівня капіталу. Компанія не має складових капіталу, що відносяться до регулятивного капіталу III рівня.

Загальний розмір прийнятного регулятивного капіталу Компанії та за кожним його рівнем відповідає вимогам до капіталу платоспроможності страховика та до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій відповідного рівня капіталу.

## **21 Умовні та інші зобов'язання**

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені.

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Станом на 31.12.2025 року Компанія не має відкритих судових справ.

## **22 Справедлива вартість фінансових інструментів**

Станом на 31 грудня 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 31 грудня 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»).

## **23 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків: 1) за амортизованою вартістю; 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході; 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії «за амортизованою вартістю».

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

## **24 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 12.

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

Протягом 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 (ІТ 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 у 2025 та 2024 роках, були такими:

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

У тисячах українських гривень	2025 рік			2024 рік		
	1	2	3	1	2	3
Збільшення власного капіталу	-	-	-	-	-	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	-	-
Понесені аквізиційні витрати	-	(27 547)	-	-	(22 978)	-
Адміністративні витрати	-	(2 731)	(15 106)	-	(5 410)	(13 670)
Процентні доходи	-	6 218	-	-	6 234	-

Адміністративні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату, короткострокові премії та єдиний соціальний внесок.

Станом на 31 грудня 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	31 грудня 2025р.		
	1	2	3
<b>Активи:</b>			
Гроші та їх еквіваленти	-	90 261	-
<b>Зобов'язання:</b>			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:			
- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати	-	-	4 241
- комісійні винагороди агентам до виплати	-	2 024	-
- забезпечення витрат на додаткову винагороду агентам	-	2 849	-
- витрати за послуги системи "Контакт - Центр" до сплати	-	11	-
- витрати за депозитарні послуги	-	13	-
- кредиторська заборгованість за консультаційні послуги	-	6 729	-
- кредиторська заборгованість за ІТ послуги, технічну підтримку та права на користування ПЗ	-	791	-

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
<b>Активи:</b>			
Гроші та їх еквіваленти	-	93 369	-
<b>Зобов'язання:</b>			
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю та інша кредиторська заборгованість:			
- витрати, пов'язані з персоналом, до сплати	-	-	3 909
- 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	-

## 25 Події після звітної дати

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не відбулося жодний подій, які б могли вплинути на фінансову звітність Компанії за 2025 рік 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 04 травня 2026 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.

## Особлива інформація

Дана особлива інформація розкривається Компанією відповідно до вимог Статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

№	Найменування особливої інформації	Зміст інформації
1	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу.	Рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу у 2025 році не приймалось.
2	Прийняття рішення про викуп власних акцій.	Рішень про викуп власних акцій у 2025 році не приймалось.
3	Факти включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі.	Фактів включення/виключення цінних паперів до біржового реєстру фондової біржі у 2025 році не було.
4	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів, або прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	Рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалися. Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів або про попереднє надання згоди на вчинення таких правочинів у 2025 році приймалися Наглядовою радою (Протокол №74 від 25.03.2025 р.) відповідно до повноважень.
5	Особи, заінтересовані у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість протягом 2025 року не вчинялися.
6	Зміна складу посадових осіб емітента.	Протягом 2025 року членом Наглядової Ради замість Марини КРИСТОФАРІ було призначено Ксав'є БРУЕ (пгоджений НБУ 07,11,2025)
7	Зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	У 2025 році не відбувалося змін у складі акціонерів Компанії, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.
8	Рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв.	Рішень про утворення, припинення філій та представництв у 2025 році не приймалося.
9	Рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу.	Рішень вищого органу Компанії щодо зменшення розміру статутного капіталу у 2025 році не приймалося.
10	Порушення провадження у справі про відшкодування емітенту збитків, завданих посадовою особою такого емітента.	Порушення провадження у справі про відшкодування Компанії збитків, завданих посадовою особою такої Компанії у 2025 році не було.
11	Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію.	Порушення справи про банкрутство щодо Компанії у 2025 році не було.
12	Рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента.	Рішень про припинення або банкрутство Компанії у 2025 не приймалось.

## Особлива інформація (продовження)

№	Найменування особливої інформації	Зміст інформації
13	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників).	Протягом 2025 року операцій з купівлі-продажу акцій Компанії не проводилося.
14	Набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, домінуючого контрольного пакета акцій із зазначенням інформації про найвищу ціну придбання акцій за останні 12 місяців у процесі такого набуття, імені (найменування) власника (власників), коду згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), коду/номера з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) власника (власників).	Протягом 2025 року операцій з купівлі-продажу акцій Компанії не проводилося.

Дата: 26.02.2026 р.

Голова Правління

Олег РОМАНЕНКО

Головний бухгалтер

Олена ШЕРЕМЕТОВА