

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»**

**Фінансова звітність згідно МСФЗ**

*За період, що закінчився 31 грудня 2025 р.,  
та Звіт незалежного аудитора*

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національному банку України*

*Акціонерам та Наглядовій раді*

## ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»

### ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ТАС»** (далі – Товариство), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про сукупні доходи, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати та грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог законодавства щодо фінансового звітування.

#### Основа для висловлення думки

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

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

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на діяльність Товариства. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може

поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходи, які зазначені у примітці 2, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та забезпечення постійної операційної діяльності. Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### **Ключові питання аудиту**

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

*Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є наступне:*

#### *Оцінка зобов'язання за страховими контрактами*

Станом на 31 грудня 2025 року розмір страхових зобов'язань, зазначений у примітці 18 «Зобов'язання зі страхової діяльності» до фінансової звітності становить 4 910 567 тис. грн. (включає в себе Зобов'язання за страховими вимогами – LIC та Зобов'язання на залишок покриття – LRC ). Розмір страхових зобов'язань становить 97 відсотків від загального розміру зобов'язань Товариства.

Складні моделі, що використовують прогнозні припущення, є вразливими до упередженості з боку управлінського персоналу або до ризику у непослідовності застосування. Визначення теперішньої вартості майбутніх грошових потоків вимагає застосування складних формул та розрахунків, які можуть технічно не належним чином працювати або ґрунтуватися на некоректних припущеннях.

З огляду на суттєвість суми зобов'язань за страховими контрактами у фінансовій звітності Товариства, а також істотний обсяг суджень управлінського персоналу та пов'язані з цим фактори невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, ми визначили ключовим питанням аудиту оцінку зобов'язань за страховими контрактами.

Розкриття цієї інформації наведено у Примітці 18 «Зобов'язання зі страхової діяльності» до фінансової звітності Товариства.

Наші аудиторські процедури, виконані за допомогою залученого спеціаліста з актуарних розрахунків, включали, серед іншого:

- Оцінка методик розрахунку страхових зобов'язань на предмет відповідності чинному законодавству, обліковій політиці Товариства та вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- Послідовність застосування методів оцінки та припущень, що використовуються при розрахунку зобов'язань за страховими контрактами. Зокрема були проаналізовані підходи до групування ризиків і договорів, припущення щодо страхових виплат, дострокового припинення договорів, витрат на ведення справи, ставок дисконтування та інших параметрів, що мають суттєвий вплив на оцінку страхових зобов'язань.
- Оцінка точності та надійності ключових елементів даних, використаних у прогнозах грошових потоків.
- Аналіз актуарних припущень та структури в розрізі компонентів Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти», таких як зобов'язання на залишок покриття (LRC), зобов'язання за понесеними страховими вимогами (LIC), контрактної сервісної маржі (CSM) та коригування на нефінансовий ризик (RA).
- Перевірка того, чи розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, що стосуються зобов'язань за страховими контрактами, належним чином враховують кількісні та якісні вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 «Страхові контракти».

#### **Інші питання – аудит попереднього року**

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором, який у своєму звіті від 16 квітня 2025 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

#### **Інші питання – формат подання фінансової звітності**

Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідно до вимог статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» подає її органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в електронному форматі на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ.

Фінансова звітність, наведена вище, підготовлена у форматі, який відрізняється від електронного формату.

Такі відмінності зумовлені особливостями побудови форм наданої нам фінансової звітності, які орієнтовані на детальний аналітичний розріз даних, та таксономії XBRL, яка базується на принципах уніфікації, стандартизації та забезпечення порівнянності фінансової інформації. У результаті, хоча економічна сутність операцій залишається незмінною, їх представлення у звітності може відрізнятися за рівнем деталізації та способом групування показників.

Водночас, зазначені відмінності не впливають на загальну достовірність фінансової звітності, а відображають виключно різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів і технічних форматів звітування.

Наша аудиторська думка стосується фінансової звітності, наведеної вище. Ми не виконували процедур щодо перевірки відповідності електронної версії фінансової звітності вимогам таксономії МСФЗ та, відповідно, не висловлюємо жодної впевненості щодо неї.

## Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- *Річної інформації про емітента*, яка має формуватися на підставі «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) №608 від 06 червня 2023 року, та, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента, і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями;

- *Звіту про управління*, який має формуватися Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Звітом про управління та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт.
- *Звіт про платоспроможність та фінансовий стан (Річні звітні дані)* згідно вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями (далі – Постанова №123), щодо якого ми підготували та надали Звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних, складений відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту. Нами також не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не виявили таких фактів по результатах ознайомлення зі Звітом про управління, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у

фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати у нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

- ***Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII***

*Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.*

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Протоколом Загальних зборів Акціонерів б./н. від 25 листопада 2025 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень та повторних призначень становить 1 рік.

### **Аудиторські оцінки**

***Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності***

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
  - o існування бізнес-ризиків - тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації ( примітка 2 до фінансової звітності Товариства ) ;
  - o складання звітності на безперервній основі (примітка 2 до фінансової звітності Товариства та розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
  - o оцінка *Зобов'язань за страховими контрактами* (примітка 18 до фінансової звітності та ключові питання, розділ «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора»).

***Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності.

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми окрім процедур, зазначених у розділах «*Ключові питання аудиту*» та «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Керівництва з аудиту Global Audit Manual RSM International, яке розроблено у повній відповідності до МСА (далі – «GAM»), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня;
- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та визначили необхідність підтвердження пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до GAM та вимог МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували, чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;

- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

#### ***Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності***

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності полягають у застосуванні управлінським персоналом суджень під час складання фінансової звітності, що пов'язано із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, при цьому може існувати діапазон прийнятних тлумачень або суджень.

Також існує застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Товариства, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктів господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком.

Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку, з урахуванням суттєвості, встановленої під час аудиту.

Основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

#### ***Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту***

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийняттого низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

#### ***Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету***

Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету. Додатковий звіт складений відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

#### ***Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII***

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

***Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту***

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладено у параграфі «*Основа для висловлення думки*» та «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора.

***Інформація про інші надані Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту***

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, інші послуги включають Завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за період що закінчився 31 грудня 2025 року.

Протягом періоду, що перевірявся, Товариство не мало контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

***Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень***

Опис обсягу та властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

**Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:**

- *повне найменування:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»;
- *місцезнаходження та фактичне місце розташування:* м. Київ, 01054, вул. Дмитрівська, 44А ;
- *інформація про реєстрацію у Реєстрі* – за № 2874 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

**Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є**

Олендій Остап

Ключовий партнер із завдання

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100225

31 березня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 44А

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 31840760

<https://www.rsm.global/ukraine>



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

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

*за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року*

## ЗМІСТ

<b>ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА .....</b>	<b>1</b>
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН .....</b>	<b>2</b>
<b>ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ .....</b>	<b>4</b>
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ .....</b>	<b>6</b>
<b>ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ .....</b>	<b>7</b>
1. Загальна інформація.....	8
2. Основа підготовки фінансової звітності .....	10
3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність .....	11
4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики .....	12
5. Основні облікові оцінки та припущення.....	34
6. Управління страховими та фінансовими ризиками .....	36
7. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	41
8. Основні засоби.....	44
9. Нематеріальні активи.....	45
10. Інвестиційна нерухомість.....	46
11. Запаси .....	48
12. Фінансові інвестиції.....	48
13. Фінансові активи .....	48
14. Дебіторська заборгованість.....	48
15. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	49
16. Статутний капітал .....	49
17. Капітал у дооцінках та інші фонди.....	50
18. Зобов'язання зі страхової діяльності.....	50
19. Кредиторська заборгованість .....	60
20. Забезпечення.....	60
21. Податок на прибуток.....	61
22. Дохід від страхування .....	62
23. Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами.....	62
24. Фінансові доходи та витрати, пов'язані з договорами страхування.....	62
25. Інвестиційні доходи .....	62
26. Інші доходи та інші витрати.....	63
27. Операції з пов'язаними особами.....	64
28. Умовні активи та зобов'язання .....	70
29. Події після дати балансу.....	71

## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ ЗА РІК, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Компанія «ТАС» (надалі – Компанія) несе відповідальність за підготовку і достовірне подання даної фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ), а також за процедури внутрішнього контролю, що необхідно на думку керівництва для забезпечення підготовки фінансової звітності за МСФЗ, яка не містить суттєвих переключень внаслідок недобросовісних дій чи помилок.

При підготовці фінансової звітності керівництво відповідальне за:

- належний вибір та застосування облікової політики;
- подання інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність;
- достовірність, порівнянність та зрозумілість;
- додаткове розкриття інформації у випадках, коли відповідність спеціальним вимогам МСФЗ є недостатньою для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- створення, впровадження та підтримання ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у всіх підрозділах Компанії;
- ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкриття з достатньою точністю інформацію щодо її фінансового стану і надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії
  - вимогам МСФЗ;
  - ведення облікової документації у відповідності до законодавства та МСФЗ;
  - застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії;
  - виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Голова правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН станом на 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

	При- мітки	На 31.12.2025	На 31.12.2024
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	15	512 806	809 539
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12	2 354 537	2 218 170
Фінансові інвестиції за амортизованою вартістю	12	2 537 813	1 725 420
Дебіторська заборгованість	14	20 247	26 534
Витрати майбутніх періодів		1 326	522
Оборотні запаси	11	2 931	2 443
Інвестиційна нерухомість	10	204 025	198 431
Основні засоби	8	66 569	64 073
Нематеріальні активи	9	5 607	6 842
Відкладені податкові активи	21	11 969	9 211
Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є активами		10 724	9 014
Інші необоротні активи		235	218
<b>Всього активи</b>		<b>5 728 789</b>	<b>5 070 417</b>
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	16	93 322	93 322
Капітал у дооцінках	17	129 577	164 077
Резервний фонд	17	2 879	24 403
<b>Нерозподілений прибуток/збиток, у тому числі:</b>		<b>447 226</b>	<b>195 158</b>
- Накопичений прибуток/збиток минулих років		216 682	216 682
- Прибуток/збиток поточного року		230 544	(21 524)
<b>Всього капітал</b>		<b>673 004</b>	<b>476 960</b>
<b>Зобов'язання</b>			
<b>Портфелі випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями:</b>	18	<b>4 910 567</b>	<b>4 339 610</b>
<b>Зобов'язання на залишок покриття – LRC:</b>		<b>4 648 726</b>	<b>4 138 488</b>
<b>Оцінки майбутніх грошових потоків – BEL:</b>		<b>3 650 551</b>	<b>3 162 614</b>
- Компонента збитку		55 569	39 513
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		3 594 982	3 123 100
<b>-Коригування на нефінансовий ризик – RA:</b>		<b>132 756</b>	<b>110 741</b>
- Компонента збитку		-	118
- Компонента залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків)		132 756	110 623
<b>-Контрактна сервісна маржа – CSM:</b>		<b>865 418</b>	<b>865 133</b>
<b>Зобов'язання за страховими вимогами – LIC:</b>		<b>261 841</b>	<b>201 121</b>
- Оцінки майбутніх грошових потоків - BEL		255 985	201 121
- Коригування на нефінансовий ризик - RA		5 856	-

Примітки, що додаються на сторінках 8-68, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

3

Портфелі утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями		-	-
Поточна кредиторська заборгованість	19	116 734	227 320
Поточні забезпечення	20	28 484	26 527
Відкладені податкові зобов'язання	21	-	-
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>5 055 785</b>	<b>4 593 457</b>
<b>КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>5 728 789</b>	<b>5 070 417</b>

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

27.02.2026



## ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ДОХОДИ за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- Мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
<b>Результат страхових послуг</b>		<b>182 837</b>	<b>133 262</b>
<b>Дохід від страхування для групи страхових контрактів</b>	22	<b>581 565</b>	<b>371 422</b>
Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду		175 121	100 211
Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою		2 371	(3 408)
Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана за період		35 645	20 882
Сума контрактної сервісної маржі, визнана за період		191 307	137 276
Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період		177 121	116 462
<b>Витрати на страхові послуги, понесені за період</b>	23	<b>(398 728)</b>	<b>(238 160)</b>
Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти)		(218 904)	(130 394)
Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами		23 041	3 289
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами		(25 745)	5 407
Амортизація аквізиційних грошових потоків		(177 121)	(116 462)
<b>Результати за утримуваними контрактами перестрахування</b>		<b>408</b>	<b>3 486</b>
<b>Результат інвестиційної діяльності</b>		<b>224 613</b>	<b>39 864</b>
<b>Інвестиційний дохід</b>	25	<b>653 833</b>	<b>475 729</b>
Чистий інвестиційний дохід		617 292	578 784
Чисті прибутки/збитки від припинення визнання фінансових активів і майна		-	-
Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення фінансових інструментів		30 947	(105 479)
Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю		5 594	2 425
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у прибутках та витратах за період)</b>	24	<b>(429 220)</b>	<b>(435 865)</b>
<b>Вплив часової вартості грошей</b>		<b>(429 220)</b>	<b>(371 089)</b>
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		(419 517)	(365 070)
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		(9 703)	(6 019)
<b>Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)</b>		<b>-</b>	<b>(64 777)</b>
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)		-	(64 777)
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)		-	-

Примітки, що додаються на сторінках 8-71, є невід'ємною частиною фінансової звітності

<b>Інші доходи та витрати</b>	<b>26</b>	<b>(123 589)</b>	<b>(169 707)</b>
<b>Інші доходи</b>	26	56 784	131 557
Позитивний результат операцій з цінними паперами		401	-
Дохід від оренди		16 685	14 665
Курсові різниці		38 185	115 782
Інші доходи		1 513	1 109
<b>Інші витрати</b>	<b>26</b>	<b>(180 373)</b>	<b>(301 264)</b>
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами		(39 119)	(93 545)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування		-	-
Адміністративні витрати		(77 263)	(87 509)
Витрати на збут		(56 305)	(12 569)
Від'ємний результат операцій з цінними паперами		-	(100 018)
Інші витрати		(7 686)	(7 622)
<b>Фінансовий результат до оподаткування</b>		<b>284 270</b>	<b>6 906</b>
<b>Податок на прибуток</b>		<b>(53 727)</b>	<b>(28 430)</b>
<b>ЧИСТИЙ ПРИБУТОК</b>		<b>230 544</b>	<b>(21 524)</b>
<b>Інші сукупні доходи</b>		<b>(34 500)</b>	<b>98 599</b>
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	17	(42 813)	100 576
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	17	5 516	3 385
<b>Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом</b>		<b>2 797</b>	<b>(5 362)</b>
<b>СУКУПНИЙ ДОХІД</b>		<b>196 044</b>	<b>77 075</b>

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

27.02.2026



## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Показники	При- мітки	Рік, що закінчився	
		31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
1	2	3	4
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження страхових премій		959 432	746 484
Надходження від оренди		20 760	18 289
Інші надходження		1 360	368
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(376 629)	(302 574)
Витрачання на оплату праці		(74 828)	(57 150)
Витрачання на оплату внесків на соціальні заходи		(17 147)	(11 075)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(34 228)	(52 207)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(49 773)	(32 444)
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг		(404 716)	(338 196)
Інші витрачання		(7 915)	(3 723)
<b>Чистий рух від операційної діяльності</b>		<b>16 316</b>	<b>(32 228)</b>
Надходження від відсотків за депозитами		193 812	170 081
Надходження від відсотків за цінними паперами		389 934	308 638
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		872 841	828 120
Надходження від реалізації необоротних активів		-	73
Надходження від погашення позик		-	102
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		(1 790 709)	(1 160 492)
Витрачання на надання позик		-	-
Придбання необоротних активів		(1 587)	(1 658)
<b>Чистий рух від інвестиційної діяльності</b>		<b>(335 709)</b>	<b>144 864</b>
Витрачання на сплату дивідендів		-	(98 806)
<b>Чистий рух від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>(98 806)</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за рік</b>		<b>(319 393)</b>	<b>13 830</b>
Залишок коштів на початок року	15	809 539	738 097
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		22 660	57 613
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>15</b>	<b>512 806</b>	<b>809 539</b>

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК

27.02.2026



Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року  
**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ**

за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року  
(у тисячах українських гривень)

Показники	Примітки	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Резервний фонд	Нерозподілений прибуток	Всього капітал
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>16, 17</b>	<b>93 322</b>	<b>65 478</b>	<b>18 928</b>	<b>326 808</b>	<b>504 536</b>
Коригування вхідного залишку		-	-	-	(628)	(627)
<b>Скоригований залишок на 31 грудня 2023 року</b>		<b>93 322</b>	<b>65 478</b>	<b>18 928</b>	<b>326 180</b>	<b>503 908</b>
Чистий прибуток за рік		-	-	-	(21 524)	(21 524)
<b>Інші сукупні доходи</b>						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	3 116	-	-	3 116
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	95 483	-	-	95 483
Відрахування до резервного капіталу		-	-	5 475	(5 475)	-
<b>Виплата дивідендів</b>						
Інші зміни		-	-	-	(104 023)	(104 023)
<b>Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року</b>		<b>-</b>	<b>98 599</b>	<b>5 475</b>	<b>(131 022)</b>	<b>(26 948)</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>16, 17</b>	<b>93 322</b>	<b>164 077</b>	<b>24 403</b>	<b>195 158</b>	<b>476 960</b>
Коригування вхідного залишку		-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на 31 грудня 2024 року</b>		<b>93 322</b>	<b>164 077</b>	<b>24 403</b>	<b>195 158</b>	<b>476 960</b>
Чистий прибуток за рік		-	-	-	230 544	230 544
<b>Інші сукупні доходи</b>						
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		-	4 998	-	-	4 998
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів		-	(39 498)	-	-	(39 498)
Відрахування до резервного капіталу		-	-	(21 524)	21 524	-
<b>Виплата дивідендів</b>						
Інші зміни		-	-	-	-	-
<b>Всього зміни капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року</b>		<b>-</b>	<b>(34 500)</b>	<b>(21 524)</b>	<b>252 068</b>	<b>196 044</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2025 року</b>	<b>16, 17</b>	<b>93 322</b>	<b>129 577</b>	<b>2 879</b>	<b>447 226</b>	<b>673 004</b>

Голова Правління  
Головний бухгалтер  
27.02.2026

Андрій ВЛАСЕНКО  
Ольга БАБІЙЧУК



Примітки, що додаються на сторінках 83-87 є невід'ємною частиною фінансової звітності

## Примітки до фінансової звітності Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ТАС»

### 1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія "ТАС" (далі – «Страхова компанія» або «Компанія») зареєстрована в Україні та є резидентом України. Страхова компанія є акціонерним товариством і була утворена відповідно до законодавства України у 2001 році.

Компанія включена до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Розпорядження Держфінпослуг № 1224 від 24.06.2004 року.

**Основна діяльність.** Основною діяльністю Страхової компанії є діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховання).

Право на надання фінансових послуг здійснюється на підставі відповідної ліцензії: витяг із Державного реєстру фінансових установ від 04.06.2024 р. Дата початку дії ліцензії: 04.06.2024 року. Статус ліцензії: чинна ліцензія; строк дії ліцензії – безстроковий.

Також компанія має Ліцензію на здійснення валютних операцій (на здійснення розрахунків у іноземній валюті на території України за договорами страхування життя) № 30, видану Національним банком України 23.01.2020 р., термін дії – безстроково.

Компанія здійснює страхування за наступними класами:

клас 1:

- страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

- страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;

клас 2:

- страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування

клас 19:

- страхування життя (інше, ніж передбачено класами 20, 21, 22, 23)

- страхування життя застрахованої особи клас 20

- страхування життя до шлюбу та до народження дитини

- страхування життя застрахованої особи до вступу в шлюб або до народження дитини;

клас 21:

- інвестиційне страхування життя;

клас 22:

- безперервне страхування здоров'я;

клас 23:

- пенсійне страхування;

- пенсійне страхування, пов'язане з пенсійним забезпеченням застрахованої особи

11 серпня 2021 року Компанія стала одноосібним засновником НЕПІДПРИЄМНИЦЬКОГО ТОВАРИСТВА "ВІДКРИТИЙ НЕДЕРЖАВНИЙ ПЕНСІЙНИЙ ФОНД "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ "НТ"ВНПФ "ФОНД ПЕНСІЙНИХ ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Код ЄДРПОУ: 34004029, адреса: 01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30, КВЕД:

65.30 Недержавне пенсійне забезпечення), (далі НПФ), який відповідно до чинного законодавства України є неприбутковою організацією та не має статутного капіталу. Компанія не має контролю над прибутками останнього, у зв'язку з цим не є материнською по відношенню до НПФ та не має обов'язку складання консолідованої звітності.

Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Компанія є учасником банківської групи «ТАС» у складі:

- АТ "ТАСКОМБАНК"
- ПАТ «Універсал Банк»
- ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
- ТОВ "АССИСТАС КОНСАЛТИНГ"
- ТОВ "ФК "САПБ"
- ТОВ "ТАС ЛІНК"
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС»
- ТОВ "ТІ-ІНВЕСТ"
- АТ "СК "ТАС" (приватне)
- АТ "СГ"ТАС"
- ТОВ "ЕУЛАЙФ ГРУП"
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ»
- ТОВ «ПОЛІС.ЮА»
- АТ "ІДЕЯ БАНК"

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес.

На 31 грудня 2025 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>31.12.2025</b>
Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.6839%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.1581%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.1581%
<b>Разом</b>	<b>100%</b>

На 31 грудня 2024 року випущені акції Компанії належали таким акціонерам:

<b>Акціонер</b>	<b>31.12.2024</b>
Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	99.6839%
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	0.1581%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0.1581%
<b>Разом</b>	<b>100%</b>

Материнською компанією Страхової компанії є Т.А.С. ОВЕРСИАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (Т.А.С. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Компанії є Тігіпко Сергій Леонідович.

Цю фінансову звітність було затверджено до випуску 27 лютого 2026 року.

## **2. Основа підготовки фінансової звітності**

### ***Заява про відповідність***

Зазначена фінансова звітність була підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, підготовлених комітетом з тлумачень МСФЗ («КТМФЗ»).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні, розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

### ***Основа обліку***

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю, оцінки будівель та споруд та страхових зобов'язань, які оцінюються у відповідності до МСФЗ 17.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, що є основною валютою операційного середовища, у тисячах українських гривень.

### ***Безперервність діяльності***

24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які продовжують діяти станом на дату затвердження цієї звітності та впливають на економічні умови.

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком Автономної Республіки Крим та тимчасово окупованих територій, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

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.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Компанії і зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська не збільшаться;
- сума виручки від надання послуг дозволить Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Компанії, який може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

У зв'язку з наявністю зовнішніх ознак знецінення, а саме негативних змін у ринковому, економічному та правовому оточенні, спричиненими військовими діями на території України Компанією було проведено тест на знецінення активів та встановлено що балансова вартість активів не перевищує вартість відшкодування, що є найбільшою з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж або цінності використання. Таким чином Керівництво Компанії дійшло висновку про відсутність знецінення активів.

### **3. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює діяльність**

У 2025 році економічна активність в Україні формувалася в умовах триваючих безпекових ризиків та структурного відновлення. Згідно з прогнозами, затвердженими Урядом, реальне зростання ВВП у 2025 році оцінювалося на рівні 2,7%, що відображало уповільнення порівняно з попереднім роком через енергетичні обмеження, логістичні труднощі та дефіцит робочої сили. Інфляція залишалася контрольованою, перебуваючи в межах прогнозних значень уряду (7–9% у середньому за рік). Фінансовий сектор продовжував демонструвати стійкість. Національний банк України у Звіті про фінансову стабільність 2025 року відзначив, що банки підтримували належний рівень ліквідності та капіталу, забезпечуючи безперервність операційної діяльності. У небанківському секторі зберігалася тенденція до скорочення кількості установ унаслідок посилення регуляторних вимог, але основні фінансові показники залишалися прийнятними.

### Страховий ринок та сектор страхування життя

За результатами 9 місяців 2025 року страховий ринок України демонстрував значне зростання та структурне оновлення. Валові страхові премії становили 52,67 млрд грн, що на 36,9% більше, ніж за аналогічний період 2024 року. Загальна кількість страховиків скоротилася до 60 компаній, включаючи 10 компаній зі страхування життя.

#### У сегменті страхування життя:

- валові страхові премії за 9 місяців 2025 року досягли 4,28 млрд грн, що становило 8,13% загального обсягу премій ринку;
- порівняно з 2024 роком обсяг премій зі страхування життя зріс на 5,6%;
- активи страховиків життя за підсумками III кварталу зросли на 3% квартал-до-кварталу та на 15% у річному вимірі, підтверджуючи стійку фінансову позицію сектору.

Страховики життя зберігали високий рівень концентрації – найбільші компанії формували більшу частину премій та активів сектору, що відповідало тенденціям попередніх періодів.

Таким чином, економічні умови 2025 року залишалися складними, однак сектор страхування продовжував демонструвати стабільність та помірне зростання. Зростання активів, збільшення премій та адаптація до регуляторних змін свідчили про здатність страховиків підтримувати фінансову стійкість і забезпечувати виконання своїх зобов'язань перед страхувальниками.

#### 4. Зведена інформація щодо найбільш суттєвих положень облікової політики

**Основа подання інформації.** Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів, доступних для продажу. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

**Визнання та оцінка фінансових інструментів.** Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються в обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

**Витрати на проведення операції** – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати-це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у

якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Облікова політика для подальшої переоцінки даних статей розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### **Фінансові активи.**

Фінансовий актив – це будь-який актив, який є:

- грошовими коштами, не обмеженими у використанні, та їх еквівалентами;
- правом вимоги за договором грошових коштів або іншого фінансового активу від іншої компанії;
- передбаченим договором правом на обмін фінансових інструментів із іншою компанією на потенційно вигідних умовах; пайовим інструментом іншої компанії. Пайовий інструмент - це будь-який договір, який підтверджує право на долю активів компанії, які залишаються після вирахування всіх її зобов'язань.

Оцінка активу для відображення у фінансовому обліку виконується при його первісному визнанні, на дату балансу, при припиненні визнання та на інші дати, визначені законодавством.

#### **Первісне визнання.**

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, до якої включаються суми комісійної винагороди, пов'язаної з первісним визнанням фінансового активу, понесені витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, розміщенням чи вибуттям фінансового активу, які не були б понесені, якби учасник не здійснив вищевказані операції. До вказаних витрат не належать внутрішні адміністративні витрати або витрати, пов'язані з утриманням інструментів. Різниця між сумами вказаних отриманих доходів і понесених витрат, пов'язаних із виникненням фінансового активу, відображається при первісному визнанні активу в якості дисконту/премії у валюті фінансового активу.

**Монетарні активи** - грошові кошти та їх еквіваленти, а також активи, які будуть отримані у фіксованій сумі грошових коштів або їх еквівалентів.

**Немонетарні активи** - інші активи, що не відносяться до монетарних. Немонетарні активи купуються, як правило, шляхом виконання попередньої сплати з відображенням у бухгалтерському обліку на рахунках дебіторської заборгованості. При придбанні немонетарних активів сума авансу (попередньої сплати) в іноземній валюті у фінансовому обліку перераховується у функціональну валюту в той самий операційний день із перерахуванням грошових коштів за курсом НБУ на дату здійснення платежу. При подальших змінах курсу суми цієї дебіторської заборгованості не переоцінюються та не впливають на переоцінку позиції в цілому. При первісному визнанні немонетарні активи в іноземній валюті обліковуються за справедливою вартістю та відображаються в балансі у функціональній валюті за курсом НБУ на дату здійснення попередньої сплати (виникнення дебіторської заборгованості), або на дату визначення справедливої вартості (без попередньої сплати). При отриманні (відображенні в балансі) придбаних немонетарних активів припиняється визнання дебіторської заборгованості в національній валюті.

### Оцінка на дату балансу

З метою наступних оцінок, відповідно до вимог МСФЗ фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи за амортизованою собівартістю - фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами та фіксованим терміном погашення, якими Страхова компанія має твердий намір і здатна володіти до настання терміну погашення;
- фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток - це активи, придбані головним чином з метою отримання прибутку в результаті короткострокових коливань цін або маржі дилера.

Страхова компанія класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей, за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

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

Компанія під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні, що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

**Справедлива вартість** - сума грошових коштів, достатня для придбання активу при здійсненні угоди між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами.

**Амортизована собівартість** - вартість, за якою оцінюється фінансовий актив і яка складається з собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої із застосуванням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

**Ефективна ставка відсотка** - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів чи надходжень протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента до чистої балансової (амортизованої собівартості) цього інструмента.

**Метод ефективної ставки відсотка** - метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу, зобов'язання та розподілу доходів у вигляді відсотків чи витрат на виплату відсотків протягом відповідного періоду часу.

**Балансова вартість** – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу, зобов'язання складається з основної суми, нарахованих відсотків, неамортизованої премії/дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності.

Активи Компанії оцінені й відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Компанії, на наступні звітні періоди.

#### **Припинення визнання.**

Страхова компанія припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- термін дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначений умовами договору, спливає;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків і винагород від його володіння.

При передачі фінансових активів іншій стороні Страхова компанія оцінює ступінь збереження за собою всіх ризиків і винагород від володіння ними, а саме:

- якщо Страхова компанія передає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання;
- якщо Страхова компанія зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона продовжує визнавати фінансовий актив;
- у випадку, коли Страхова компанія не передає та не приймає, в основному, всі ризики та винагороди від володіння активом, то вона визначає, чи зберігає вона контроль над активом, чи ні. Якщо контроль не зберігається, то Страхова компанія припиняє визнання вказаного активу та визнає будь-які права та зобов'язання, утворені та збережені при передачі активу, окремо як актив чи зобов'язання. В іншому разі Страхова компанія продовжує визнавати переданий актив у розмірах, які відповідають його подальшій участі в активі.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації відображається як витрати на формування резервів/доходів від розформування резервів у випадку припинення визнання активу.

Також припиняється визнання активу в разі ухвалення рішення керівництвом Страхової компанії або постійно діючою інвентаризаційної комісії про визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву. Керівництво Компанії або постійно

діюча інвентаризаційна комісія самостійно, виходячи з внутрішніх критеріїв оцінки визначає підстави та можливість віднесення тієї чи іншої заборгованості до розряду безнадійної. Подальший облік такої заборгованості відбувається у відповідності до внутрішніх положень Компанії.

#### **Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків.**

Страхова компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою вартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Страхова компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Компанія оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Компанія стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Страхова компанія оцінила у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зменшився, то суб'єкт господарювання оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

#### **Визначення значного зростання кредитного ризику.**

Станом на кожну звітну дату Страхова компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії

фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки суб'єкт господарювання порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

За можливості одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації без надмірних витрат або зусиль суб'єкт господарювання не може спиратись лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Водночас, якщо інформацію, що має більш прогнозний характер, ніж інформація про прострочення (чи то на індивідуальній, чи то на груповій основі), неможливо одержати без надмірних витрат або зусиль, то суб'єкт господарювання має право використовувати інформацію про прострочення для з'ясування того, чи з моменту первісного визнання відбулося значне зростання кредитного ризику. Незважаючи на спосіб, яким суб'єкт господарювання оцінює значне зростання кредитного ризику, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Компанія може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Компанія з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

#### **Оцінка очікуваних кредитних збитків.**

Страхова компанія оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей; і
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

При оцінці очікуваних кредитних збитків Компанія може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, Компанія має врахувати ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоїмовірною.

Максимальний період, який Страхова компанія враховує під час оцінки очікуваних кредитних збитків, – це максимальний договірний період, протягом якого контрагент є вразливим до кредитного ризику, але не довший період, навіть якщо застосування відповідного довшого періоду відповідає діловій практиці.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше одного місяця. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує один місяць, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

### **Основні засоби та нематеріальні активи.**

#### *Основні засоби*

Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу.

Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<b>Строки експлуатації (у роках)</b>
Приміщення	50
Меблі та офісне обладнання	5-12
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	3-5
Поліпшення орендованих приміщень	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення та ліцензію на основну діяльність.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

#### **Прибуток на акцію.**

Компанія надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводнюючим ефектом.

**Інвестиційна нерухомість** - це нерухомість, яка утримується для отримання орендного доходу або для цілей зростання вартості капіталу, і яка не зайнята компанією. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, та у подальшому переоцінюється на основі справедливої вартості, яка базується на ринковій вартості. Ринкова вартість інвестиційної нерухомості, яка належить компанії, отримана зі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію та мають релевантний досвід у оцінці нерухомості відповідного типу та у відповідній місцевості.

#### **Податок на прибуток.**

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток страховиків є:

1. сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії оподатковуються за ставкою 3%;

2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податкові різниці (ставка 18%).

**Відстрочений податок на прибуток** розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Невизначені податкові позиції.** Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Страхової компанії на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції з високою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Страховою компанією податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

**Кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Акціонерний капітал.** Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31.12.2025, грн.	31.12.2024, грн.
1 долар США	42,3878	42,0390
1 євро	49,8565	43,9266

**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, негрошові винагороди, а також єдиний соціальний внесок нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

**Страхові та інвестиційні контракти.** Страхова компанія застосовує до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року МСФЗ 17 « Страхові контракти». МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття страхових контрактів, договорів перестраховування та інвестиційних контрактів з ознаками дискреційної участі.

При визначенні контрактів, що підпадають під сферу застосування МСФЗ 17, у деяких випадках страховій компанії необхідно оцінити, чи потрібно розглядати набір або серію контрактів як єдиний контракт і чи слід відокремлювати та обліковувати вбудовані інвестиційні компоненти та відокремлювані товари або послуги за іншим стандартом.

Детальний аналіз страхових контрактів страхової компанії, що діяли станом на дату переходу на МСФЗ 17, підтвердив необхідність обліковувати всі страхові контракти за МСФЗ 17.

Страхова компанія застосовує пункти 11-13 для визначення й обліку інвестиційних компонентів контракту чи компонент послуг. Результатом проведеного аналізу є відсутність необхідності відокремлювати інвестиційний компонент чи компонент послуг, відповідно, всі компоненти страхових контрактів вважаються невіддільними. Всі подальші посилання на інвестиційні компоненти є посиланнями на інвестиційні компоненти, які не було відокремлено від основного страхового контракту.

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають приймання та передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків. Компанія класифікує всі контракти, діючі на дату переходу на МСФЗ 17 або випущені після переходу на МСФЗ 17 як страхові контракти та інвестиційні контракти з умовою дискреційної участі.

Страховими є контракти, які передбачають прийняття однією стороною (страховиком) суттєвого страхового ризику іншої стороною (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі контракти можуть також передавати фінансовий ризик. В якості загальної політики Страхова компанія визнає значним страховим ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, за вирахуванням його теперішньої вартості, що принаймні на 10% перевищує теперішню вартість суми відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику. Фінансовий ризик - це ризик можливих майбутніх змін однієї або кількох величин: ставки відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна не є характерною для сторони контракту.

Страхові та інвестиційні контракти мають умови дискреційної участі (УДУ), якщо ця умова дає право на отримання, в додаток до гарантованих виплат, додаткові виплати і бонуси:

- а) які, ймовірно, становитимуть значну частину всіх контрактних виплат;
- б) рішення про суму або визначення часу яких за контрактом належить емітентові;
- в) за умовами контракту вони ґрунтуються на:

– Результатах операцій за визначеним пулом контрактів або за контрактом визначеного типу, реалізованих або нереалізованих доходах від інвестицій за визначеним пулом активів, утримуваних емітентом, або

– Прибутку чи збитку підприємства, фонду або іншого суб'єкта господарювання, які є емітентом контракту.

Місцеві нормативні акти та умови цих договорів встановлюють основу для визначення сум на які додаткові дискреційні виплати розраховуються (УДУ право на надлишкові доходи) та в рамках якого Страхова компанія може здійснювати розподіл в частинах та в терміни виплат передбачених для утримувачів контрактів. Принаймні 85% від надлишкового інвестиційного доходу може бути розподілене на утримувачів контрактів в цілому (що може включати майбутніх утримувачів контрактів); розмір та час виплат такого розподілу конкретним утримувачам контрактів є умовою дискреційної участі Страхової компанії; предметом рекомендацій актуарія Страхової компанії.

**Рівень агрегування страхових контрактів.** Страхова компанія виділяє окремі портфелі страхових контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Відповідно, контракти в рамках однієї лінійки продуктів і з однаковим способом страхової виплати, вважаються такими, що мають схожі ризики, а отже, вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі. Окрім розділення портфелів за типами продуктів, суб'єкт господарювання виділяє окремі продукти за типами валют, в яких визначається відповідальність за контрактами (долари США, Євро, гривні). Портфелі також розподіляються в залежності від каналу збуту, оскільки такі контракти управляються окремо.

Страхова компанія ділить портфелі випущених страхових контрактів на:

- групу контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні
- групу контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими, якщо такі є
- групу решти контрактів у портфелі.

З цією метою, Страхова компанія проводить аналіз майбутніх грошових потоків за контрактом чи набору контрактів та отримує обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію для висновку про те, що певний набір контрактів належатиме до однієї й тієї самої групи.

З моменту першого застосування стандарту, Страхова компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи. При цьому, діючі контракти на момент переходу на МСФЗ 17 (з датою випуску раніше 2021 року) додатково не розділяються на різні групи за принципом різниці між датами випуску, але розділяється на групи за іншими принципами, описаними вище.

Описані вище групи являють собою рівень агрегації, при якому визнаються і вимірюються страхові контракти. Такі групи згодом не переглядаються. В момент, коли контракт визнається вперше, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої можуть бути додані інші контракти з подібними характеристиками. При цьому, з метою визначення групи за прибутковістю, страхові контракти, що мають юридичну форму двох і більше окремих страхових контрактів, але випущені в межах однієї лінії бізнесу та стосуються одного і того ж Страхувальника, вважаються одним страховим контрактом.

Групи договорів перестраховування встановлюються таким чином, що кожний портфель складається з одного договору. При цьому, групи визначаються відповідно до їх категорії

прибутковості, аналогічно підходу, який використовується для прямого бізнесу. Однак зауважимо, що поняття обтяжливих контрактів відсутнє для груп вихідного перестраховування. У групах вихідного перестраховування є тільки ті, у яких Контрактна сервісна маржа (CSM) знаходиться в категорії чистих витрат або в категорії чистого прибутку. Результати перестрахової діяльності відображені окремо в фінансовій звітності за 2024 рік згідно вимог МСФЗ 17.

#### **Визнання**

Суб'єкт господарювання визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

#### **Межі контракту**

Згідно з МСФЗ 17, оцінка групи контрактів включає всі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Ключовим рішенням є визначення дати початку та закінчення групи. Принцип визначення кінцевої дати межі контракту ґрунтується на тому, коли суб'єкт господарювання матиме можливість переоцінити ризик та переоцінити контракти, щоб повністю відобразити переглянутий ризик. Дата початку залежить від того, коли початкові критерії визнання відповідають стандарту.

Кінець межі договору - це момент, коли страхувальник більше не зобов'язаний сплачувати премії за договором страхування, а суб'єкт господарювання, який його видав, має практичну можливість переоцінити (або змінити вигоди за контрактом), щоб повністю відобразити ризики страхувальника.

Для договорів страхування грошові потоки знаходяться в межах договору, якщо вони виникають з матеріальних прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплатити страхові внески або має матеріальний обов'язок надавати послуги (включаючи страхове покриття та інвестиційні послуги).

Матеріальний обов'язок надавати послуги припиняється, коли:

- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики конкретного страхувальника та може встановлювати ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- суб'єкт господарювання має практичну можливість переоцінювати ризики портфеля, що містить контракт, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ризики цього портфеля, а ціноутворення премій до дати переоцінки не враховує ризики, які стосуються періодів після дати переоцінки.

#### **Аквізиційні грошові потоки**

Суб'єкт господарювання відносить аквізиційні грошові потоки на групи страхових контрактів за допомогою систематичного й раціонального методу. До аквізиційних витрат згідно визначеного Страховою компанією підходу відносяться:

- пряма комісійна винагорода агентам, що виплачується за кожним договором страхування. Такий вид аквізиційних витрат є аллокованим за договорами страхування.
- Додаткова мотивація каналів збуту
- Інші витрати на збут, що виникають у зв'язку із випуском нових договорів страхування, наприклад, рекламно-інформаційні послуги, акції та пільгові пропозиції клієнтам, частина оплати за послуги зв'язку, пошти, інтернету, пов'язані із випуском нових договорів страхування, частина зарплати працівників, що відповідає обслуговуванню договорів страхування в момент їх випуску, інші витрати, безпосередньо пов'язані із випуском нових договорів страхування.

Суб'єкт господарювання припиняє визнавати актив для аквізиційних грошових потоків, коли аквізиційні грошові потоки включаються до оцінки відповідної групи страхових контрактів.

### **Оцінка груп страхових контрактів**

МСФЗ (IFRS) 17 запроваджує Загальну модель оцінки страхових контрактів, засновану на оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, які, як очікується, виникнуть у зв'язку з виконанням Страховою компанією контрактів, з коригуванням на Нефінансовий ризик та формуванням Контрактної сервісної маржі.

Оцінювання проводиться не на рівні окремих договорів, а на основі груп договорів.

Загальна модель - підхід до оцінки, що застосовується до всіх договорів страхування, за винятком випадків, коли вони можуть класифікуватися як контракти з умовою прямої участі або договори, що мають право на застосування підходу на основі розподілу премії.

Підхід на основі розподілу премії - цей підхід є необов'язковим спрощенням оцінки відповідальності за залишковим покриттям за договорами страхування та перестраховування, які відповідають критеріям прийнятності (переважно за короткостроковими договорами). Даний підхід не використовується Страховою компанією.

Всі договори страхування класифікуються як страхові контракти без умов прямої участі, відповідно, суб'єктом господарювання не застосовується метод оцінки відповідальності за залишковим покриттям, який передбачений для таких типів договорів.

Страхова компанія застосовує загальну модель оцінки до всіх існуючих груп страхових контрактів, в т.ч. для короткострокових договорів та інвестиційних контрактів з умовою дискреційної участі.

Очікується, що для певного обсягу страхових вимог страхові виплати будуть здійснені в період, що переважає один рік, отже, до таких зобов'язань застосовується коригування на вартість грошей у часі.

При застосуванні МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» до групи страхових контрактів, що створюватимуть грошові потоки в іноземній валюті, суб'єкт господарювання розглядає групу контрактів, включаючи контрактну сервісну маржу як монетарну статтю.

### **Застосування загальної моделі при первинному визнанні та подальша оцінка зобов'язань.**

Загальна модель оцінки («GMM»), складається з грошових потоків виконання та контрактної сервісної маржі.

При первинному визнанні суб'єкт господарювання оцінює групу контрактів як загальну суму грошових потоків виконання, які включають оцінки майбутніх грошових потоків, скориговані з урахуванням вартості грошей у часі та пов'язаних з ними фінансових ризиків, а також коригування на нефінансовий ризик. Метою суб'єкта господарювання при оцінці майбутніх грошових потоків є визначення очікуваного значення від реалізації набору сценаріїв, що відображає весь спектр можливих результатів. Грошові потоки від реалізації кожного сценарію дисконтуються і зважуються за ймовірністю для отримання очікуваної теперішньої вартості. Майбутні грошові потоки відображають явну, неупереджену і зважену за ймовірністю оцінку (тобто очікувану вартість) всіх майбутніх грошових потоків в межах страхових контрактів, які безпосередньо пов'язані з виконанням цих контрактів.

Оцінки майбутніх грошових потоків здійснюється суб'єктом господарювання на основі розробленої математичної моделі, в якій відображені всі особливості кожного страхового портфелю.

Фінансові та нефінансові актуарні припущення, що використовуються при оцінці вартості майбутніх грошових потоків мають бути належним чином обґрунтовані та актуальні на дату оцінки.

Коригування на нефінансовий ризик для групи контрактів, що визначається окремо від інших оцінок, є компенсацією, якої потребує суб'єкт господарювання за те, що на нього покладається невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, що виникають внаслідок нефінансового ризику.

Контрактна сервісна маржа («CSM») групи контрактів відображає незароблений прибуток від діючих контрактів, який буде визнано суб'єктом господарювання при наданні послуг страхового контракту в майбутньому.

При первісному визнанні групи контрактів група не є обтяжливою, якщо сукупність наступних елементів є чистим доходом:

- грошові потоки виконання;
- будь-які грошові потоки, що належать до групи станом на таку дату; і
- будь-які суми, що виникають внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних для грошових потоків, пов'язаних із групою.

У цьому випадку CSM оцінюється як протилежна за знаком сума чистого доходу, що призводить до відсутності доходів або витрат, що виникають при первісному визнанні контракту.

При первинному визнанні, для необтяжливих груп, CSM включається в оцінку зобов'язань за договором страхування і не визнається в звіті про доходи та витрати, оскільки CSM пов'язана з майбутніми послугами, які будуть надаватися за договорами страхування для відповідної групи. З плином часу амортизація CSM для групи визнається через дохід таким чином, щоб відображати надання послуг страхувальнику відповідно до умов і терміну дії договору страхування. Зокрема, амортизація CSM визнається на основі одиниць покриття для групи контрактів.

Контрактна сервісна маржа коригується з урахуванням змін грошових потоків, пов'язаних з майбутніми послугами, і нарахуванням відсотків за відсотковими ставками, визначеними на дату первісного визнання групи контрактів. Амортизація CSM визнається у прибутку або збитку кожного періоду, щоб відобразити послуги, надані в цьому періоді, на основі визначених одиниць покриття. Суб'єкт господарювання визначає одиниці покриття на основі загальної відповідальності за договорами (страховими сумами).

Якщо при початковому визнанні загальна сума грошових потоків виконання є чистим вибуттям грошових коштів, що призводить до появи від'ємного значення контрактної сервісної маржі на момент визнання страхових контрактів, то група таких страхових контрактів є обтяжливою, і чисті вибуття грошових коштів, відразу визнаються як збиток у звіті про прибутки та збитки. При цьому, балансова вартість зобов'язань по групі дорівнює грошовим потокам виконання, а CSM групи дорівнює нулю. У такому випадку виникає компонента збитку для відображення величини чистого вибуття грошових коштів, яка визначає суми, які згодом будуть представлені у прибутку та збитку, як сторнування збитків за обтяжливими контрактами.

При подальшій оцінці, балансова вартість групи контрактів на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання на залишок покриття включає:

- грошові потоки виконання, пов'язані з послугами, які будуть надані за договорами в

- майбутніх періодах, і
- будь-який залишок CSM на цю дату.

Зобов'язання за страховими вимогами включають грошові потоки виконання за понесені претензії та витрати, які ще не були компенсовані, включаючи вимоги, які сталися, але ще не заявлені.

Грошові потоки виконання за групами контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок, поточних ставок дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

CSM коригується в подальшому з урахуванням змін у грошових потоках виконання, які стосуються майбутніх послуг та інших визначених сум, і визнається у прибутках або збитках по мірі надання послуг.

### Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається у періоді коли такі платежі належать до сплати.

Компанія класифікує дебіторську заборгованість наступним чином:

<b>- Фінансова дебіторська заборгованість</b>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
Заборгованість за кредитами та позиками
Заборгованість за договорами оренди
Інша фінансова дебіторська заборгованість
<b>Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)</b>
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом
Інша дебіторська заборгованість

За дебіторською заборгованістю Компанія створює резерв очікуваних кредитних збитків за методикою, викладеною нижче.

### Ставки резерву дебіторської заборгованості

Ставка резерву береться до розрахунку суми резерву за більшим значенням показнику ризику в залежності від кількості днів: - визнання ДЗ на балансі; - прострочення боргу (якщо строк вказаний в договорі)	Кіл-ть днів визнання ДЗ на балансі		Кіл-ть днів прострочення боргу	% резерву
	ДЗ за капітальними вкладеннями	інша ДЗ з госп. діяльності		
	1-90	1-60	до 7	0,01%
	91 -180	61 - 90	до 30	50%
	> 180	>90	> 30	100%

### **Кредиторська заборгованість.**

Кредиторська заборгованість відображаються у періоді коли такі платежі належать до сплати. Вони включають в себе суми заборгованості перед агентами, страховими посередниками та іншими контрагентами.

Компанія класифікує кредиторську заборгованість наступним чином:

-	<b>Фінансова кредиторська заборгованість</b>
	Заборгованість перед страховими посередниками
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги
-	<b>Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)</b>
	Заборгованість за отриманими авансами
	Кредиторська заборгованість за викупними сумами
	Кредиторська заборгованість з податку на прибуток
	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками
	Інші зобов'язання

### **Виплати страхових сум**

Брутто-виплати та претензії за договорами страхування життя та інвестиційними договорами з УДУ включають в себе вартість всіх вимог, що виникають протягом року, включаючи витрати на врегулювання внутрішніх та зовнішніх претензій, які безпосередньо пов'язані з обробкою і врегулюванням претензій, а також бонуси утримувача полісу, заявлені за договорами УДУ.

Зміни у сукупній оцінці зобов'язань за страховими та інвестиційними договорами з УДУ також включаються до брутто-виплат та претензій.

Страхові вимоги, пов'язані зі смертю та переуступки відображаються на основі отриманих повідомлень. Платежі за строком погашення та ануїтетні платежі відображаються у встановлений термін.

### **Розірвання договорів страхування**

У разі дострокового розриву договорів страхування, отримані премії визнаються як страхові премії, за виключенням премій, що не були сплачені на дату розриву договору страхування.

Викупні суми, що сплачуються Страховою компанією у разі добровільного дострокового розірвання договору страхування, відображаються як збитки по розірванню договорів страхування.

Страхові суми визнаються в момент отримання повідомлення про розірвання страхового договору за умови відповідності зазначеним критеріям.

### **Подання та розкриття інформації**

Всі права та обов'язки, що впливають з портфеля наявних контрактів, представлені на нетто основі, тому такі залишки, як страхова дебіторська та кредиторська заборгованість, а також позики надані страхувальникам окремо не представлені.

Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання відповідної групи контрактів (включаючи будь-які активи для придбання страхових грошових потоків), також відображаються в тому ж розділі, що і відповідні портфелі контрактів.

Відповідно до МСФЗ 17 суми, визнані у звіті про прибутки та збитки дезагрегуються на:

- результат страхових послуг, що включає доходи від страхування та витрати на страхові послуги; і
- фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Суми за договорами перестраховування повинні бути представлені окремо.

### **Результат страхових послуг**

При застосуванні загальної моделі оцінки, дохід від страхування за кожен період являє собою зміни в зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за які Страхова компанія очікує отримати компенсацію, та розподіл премій, пов'язаних з відшкодуванням грошових потоків від придбання страхових полісів.

Витрати, які безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, визнаються у прибутках або збитках як витрати на страхові послуги, як правило, коли вони понесені. Витрати, які не пов'язані безпосередньо з виконанням договорів, представлені поза результатом страхових послуг.

Інвестиційні компоненти виключаються зі складу страхових доходів та витрат на надання страхових послуг відповідно до МСФЗ 17. Суб'єкт господарювання визначає інвестиційний компонент контракту, визначаючи суму, яку він повинен буде повернути страхувальнику в усіх сценаріях з комерційною сутністю. До них відносяться обставини, за яких настає страховий випадок, або договір настає або припиняється без настання страхового випадку.

Страхова компанія визначила, що договори довічного страхування та накопичувальні договори містять інвестиційну компоненту, яка визначається як вартість викупної суми, визначеної у відповідності до умов контракту.

Суб'єкт господарювання вирішив не дезагрегувати зміни в коригуванні нефінансового ризику між результатом страхової діяльності та фінансовими доходами або витратами. Усі зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, визнаний у прибутку або збитку, включаються до результату страхових послуг.

Для договорів страхування, що оцінюються за загальною моделлю оцінки, дохід від страхування включає:

- страхові вимоги та інші безпосередньо пов'язані витрати, які очікуються на початок звітного періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик;
- сума CSM, визнана за послуги, надані в періоді;
- коригування на підставі досвіду, що впливають з премій, отриманих у періоді, відмінних від тих, що стосуються майбутніх послуг;
- суми, пов'язані з аквізиційними витратами.

Витрати на страхові послуги включають:

- страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду
- зміни, пов'язані з наданням страхових послуг в минулому (тобто зміни, пов'язані з переоцінкою LIC),
- зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто зміни у майбутніх грошових потоках, які призводять до обтяжливості (збитків) за контрактами або сторнування цих збитків)

- амортизацію аквізиційних витрат

### **Фінансові доходи та витрати від страхової діяльності**

Відповідно до МСФЗ 17 зміни балансової вартості груп контрактів, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них, як правило, мають бути представлені як фінансові доходи або витрати від страхової діяльності.

Суб'єкт господарювання має право вибору облікової політики щодо того, чи проводити дезагрегацію фінансових доходів або витрат за період між звітом про прибутки та збитки та іншим сукупним доходом. Суб'єкт господарювання не розподіляє дохід або витрати від фінансування страхування між прибутком або збитком та іншим сукупним доходом, а натомість представляє їх повністю у прибутку або збитку.

### **Перехід на МСФЗ 17**

На дату першого застосування, 1 січня 2023 року, МСФЗ 17 застосовувався ретроспективно. Там, де повний ретроспективний підхід не може бути здійснений, МСФЗ 17 допускає два альтернативні методи переходу, які можуть бути використані:

- Мета застосування модифікованого ретроспективного підходу полягає в досягненні результату, як найближчого до результату ретроспективного застосування, з використанням обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доступна без надмірних витрат чи зусиль. Для досягнення мети застосування модифікованого ретроспективного підходу суб'єктові господарювання дозволено використовувати кожну модифікацію, лише в тому обсязі, в якому суб'єкт господарювання не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації для застосування ретроспективного підходу. Кожна модифікація збільшувала б різницю між модифікованим ретроспективним підходом і результатом, який був би отриманий, якби був застосований повністю ретроспективний підхід.
- Для застосування підходу на основі справедливої вартості суб'єкт господарювання визначає контрактну сервісну маржу або компонент збитків за зобов'язанням на залишок покриття на дату переходу як різницю між справедливою вартістю групи страхових контрактів на таку дату та грошовими потоками виконання, оціненими на таку дату. Підхід на основі справедливої вартості дозволяє суб'єкту господарювання визначати початкові перехідні залишки, навіть якщо суб'єкт господарювання не має обґрунтованої та достовірної інформації про контракти, які існують на дату переходу.

Підхід до переходу, який застосовує Страхова компанія полягає в тому, щоб використовувати підхід справедливої вартості для бізнесу, існуючого на 31 грудня 2020 року, оскільки детальний аналіз наявних даних компанії показав, що Страхова компанія не може використати необхідну та підтверджену інформацію, що доступна без надмірних витрат чи зусиль для можливості застосування повного ретроспективного підходу для таких контрактів.

Для бізнесу, що з'явився після 31 грудня 2020 року, запропонований підхід полягає у використанні повного ретроспективного підходу, оскільки Страхова компанія запровадила необхідну структуру та наявність даних для застосування цього методу.

Згідно з підходом на основі справедливої вартості, контрактна сервісна маржа (або компонент збитку) на 1 січня 2022 року визначається як різниця між справедливою вартістю групи контрактів на цю дату та грошовими потоками виконання на цю дату.

Суб'єкт господарювання оцінив справедливу вартість контрактів як суму теперішньої вартості чистих грошових потоків (включаючи аквізиційні витрати), які, як очікується, генеруватимуться

контрактами, визначених за допомогою методу дисконтованих грошових потоків. Грошові потоки, що розглядалися при оцінці справедливої вартості, узгоджувалися з тими, що знаходяться в межах контракту.

Різниця у підході Страхової компанії до оцінки справедливої вартості контрактів та оцінки грошових потоків виконання згідно вимог МСФЗ 17 становить визначену величину Контрактної сервісної маржі станом на 1 січня 2022 року. Зокрема, при оцінці справедливої вартості контрактів, Страхова компанія враховує маржу прибутку, яка відображає вартість, яку б учасники ринку вимагали б, за взяття на себе зобов'язань з обслуговування страхових контрактів. При визначенні цієї маржі Страхова компанія враховує певні ризики, які не були відображені в грошових потоках виконання, які враховував би учасник ринку.

Для всіх контрактів, оцінених за підходом на основі справедливої вартості, Страхова компанія використала обґрунтовану та достовірну інформацію, доступну станом на 1 січня 2022 року. При цьому, ставки дисконтування, використані для оцінки теперішньої вартості грошових потоків визначені станом на 1 січня 2022 року.

#### **Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень.**

У 2025 році Компанія застосувала нові та переглянуті Міжнародні стандарти фінансової звітності та тлумачення, оприлюднені Радою з МСФЗ (IASB), які набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року.

#### **Нові стандарти та зміни, обов'язкові до застосування у 2025 році**

- Зміни до IAS 21 «Вплив змін валютних курсів»: Відсутність можливості обміну (Набули чинності: 1 січня 2025 року)

У 2025 році набули чинності зміни до IAS 21, що уточнюють:

- критерії визначення того, коли валюта є обмінюваною;
- принципи визначення оціночного спотового курсу у випадках, коли обмін валюти не є можливим або можливий лише в несуттєвих обсягах;
- додаткові вимоги до розкриття інформації щодо обмеженої обмінюваності валюти.

Зміни були розроблені з метою уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку

*Вплив на Компанію:* У звітному періоді не виникало випадків неможливості валютного обміну. Застосування змін не мало суттєвого впливу на фінансовий стан, результати діяльності або грошові потоки. Оскільки компанія здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, поправки не мали впливу на фінансову звітність компанії.

Додаткові розкриття, передбачені стандартом, не є релевантними для Компанії.

- Інші зміни, що набули чинності у 2025 році:

До складу офіційного пакету МСФЗ станом на 1 січня 2025 року також увійшли:

- Річні вдосконалення МСФЗ (цикл 2022–2024);
- Редакційні зміни та оновлення визначень;
- Ранні редакції майбутніх змін до IFRS 7 та IFRS 9, включених до видання IFRS Accounting Standards 2025 (але обов'язкових з 2026 року).

Ці зміни не вплинули на:

- політику визнання та оцінки фінансових інструментів Компанії;
- облікову політику за IFRS 17 «Страхові контракти»;
- порядок подання статей фінансової звітності.

Суттєвого впливу не виявлено.

**Нові стандарти, оприлюднені, але не застосовані Компанією у 2025 році**

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів.	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.
Поправки до	Оновлення критеріїв класифікації фінансових	1 січня 2026 року	Компанія планує застосувати зміни з	Компанія проводить оцінку потенційного

<p>класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).</p>	<p>інструментів для врахування складних фінансових продуктів.</p>		<p>дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.</p>	<p>впливу змін на її фінансову звітність.</p>
<p>МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».</p>	<p>Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості.</li> <li>- Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах.</li> <li>- Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями.</li> <li>- Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано.</li> <li>- Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.</li> </ul>	<p>1 січня 2027 року</p>	<p>Компанія планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.</p>	<p>Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів.</li> <li>-Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації.</li> <li>- Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків.</li> <li>- Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку</li> </ul>

				<p>нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації.</p> <p>-Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.</p> <p>Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.</p>
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії.	1 січня 2027 року	Не застосовується, оскільки компанія не підпадає під дію МСФЗ 19.	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

#### Узагальнення впливу нових МСФЗ

На основі проведеної оцінки Компанія дійшла висновку, що:

- зміни, обов'язкові у 2025 році, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність;

- жоден зі стандартів, виданих, але ще не чинних, не очікується, що буде мати суттєвий вплив на визнання та оцінку за IFRS 17 або IFRS 9;
- найбільш істотні майбутні зміни стосуватимуться формату подання інформації після набрання чинності IFRS 18. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

Компанія продовжує моніторинг оновлень МСФЗ та своєчасно враховуватиме їх у своїй фінансовій звітності.

## 5. Основні облікові оцінки та припущення

Страхова компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Далі розглядаються основні припущення стосовно майбутнього та інших ключових джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які мають істотний ризик виникнення необхідності внесення коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому.

*А) Остаточні зобов'язання на залишок покриття та зобов'язання за страховими вимогами.*

Оцінка остаточного зобов'язання, що випливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою Страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким Страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами. Розмір страхових зобов'язань Страхової компанії визначається на підставі чинного законодавства України та у відповідності до вимог МСФЗ 17.

При оцінці зобов'язань Страхова компанія здійснює оцінку майбутніх грошових потоків, застосовуючи найбільш актуальні актуарні припущення, пов'язані із невизначеністю майбутніх грошових потоків. При цьому, оцінки майбутніх грошових потоків містять в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Страхова компанія оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів.

Страхова компанія коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Страхова компанія за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Оцінка коригування зобов'язання на залишок покриття на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи підхід оцінки «Вартості капіталу» (Cost of Capital approach) із 99.5% річним рівнем довірчої ймовірності, що відповідає результатам застосування такого методу та з урахуванням того, щоб забезпечити бажаний рівень довірчої ймовірності, встановлений Компанією.

Оцінка коригування зобов'язання за страховими вимогами на нефінансовий ризик здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 17, застосовуючи стохастичний метод моделювання Mask-метод в частині резерву збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR). При цьому, рівень довірчої

ймовірності, який застосовується Компанією для визначення корегування не нефінансовий ризик становить не менше ніж 75%.

Крім того, Страхова 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. Ставки дисконту, що застосовуються до оцінок майбутніх грошових потоків, визначаються на кожен звітну дату та їх коливання можуть призводити до суттєвих коливань зобов'язань Страховика.

Страхова компанія вважає, що розмір зобов'язань розрахованих станом на кінець року є адекватним. Суми страхових зобов'язань розкриті в примітці 18.

#### *(Б) Справедлива вартість фінансових інструментів*

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку, або якщо котирування не доступні, або якщо інформація з відкритих джерел відсутня, визначається з використанням методів оцінки. У цих випадках справедлива вартість оцінюється за відкритими даними щодо аналогічних фінансових інструментів або за допомогою оцінних моделей. Якщо відкриті вхідні дані на ринку не є доступними, вони оцінюються на основі відповідних припущень. Якщо оцінні підходи (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом, незалежним від того персоналу, що відповідальний за вхідні дані. Розкриття інформації про справедливую вартість відображено у примітці 7.

#### *(В) Справедлива вартість будівель*

Компанія застосовує модель переоцінки до основних засобів групи Будівлі. На кожен звітну дату Компанія проводить перевірку балансової вартості цих активів із тим, щоб визначити, чи не відрізняється вона суттєво від справедливої вартості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння аналогів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану у фінансовій звітності справедливую вартість.

#### *(Г) Податок на прибуток*

Дохід страхової компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. З 01.01.2015 об'єкт оподаткування податком на прибуток страховика складається з двох частин:

1. сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами довгострокового страхування життя, договорами добровільного медичного страхування та договорами страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договорів страхування додаткової пенсії оподатковуються за нульовою ставкою. Сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії оподатковуються за ставкою 3%;
2. прибуток, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності на податковій різниці, включаючи нарахований податок за ставкою 3% (оподатковується за ставкою 18%).

Відстрочені податки по страховій діяльності Страхова компанія визнає щодо тимчасових різниць, що впливають на визначення доходу в фінансовому та податковому обліку.

Відстрочені податкові зобов'язання Страхова компанія визнає за ставками податку на прибуток, установленими ПКУ на дату звіту та за ставками, які як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів.

## **6. Управління страховими та фінансовими ризиками**

Страхова компанія укладає контракти, що передають страхові ризики або фінансові ризики або обидва.

У цьому розділі узагальнені ризики та підходи, якими Страхова компанія управляє ними.

### **Страхові ризики**

*(А) ризик будь-якого договору страхування* - це можливість того, що страховий випадок відбудеться та невизначеність суми заявлених вимог. За суттю договору страхування, цей ризик є випадковим і тому непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірностей застосовується до ціноутворення і оцінки зобов'язань Страхової компанії, основним ризиком, з яким Страхова компанія стикається по договорам страхування, є те, що фактичні претензії і виплати відшкодування перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і тяжкість вимог і відшкодувань є більшими, ніж передбачалося. Страхові випадки є випадковими, і фактична кількість і сума претензії та відшкодувань будуть змінюватися з року в рік в порівнянні з рівнем, встановленим з використанням статистичних методів.

В той же час, за договорами страхування життя, як довгострокового так і короткострокового, оцінка зобов'язань може бути здійснена більш точно, ніж за іншими, ніж життя видами страхування, оскільки сума страхових вимог обумовлена договором, як у випадку виплати при настанні події "смерть або інвалідність", так і у випадку виплат в разі досягнення застрахованою особою пенсійного віку, що відображається у звітності обсягом сформованих страхових зобов'язань.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

### **Фінансові ризики**

Діяльності Компанії характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструменту або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів.

Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками,

валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

#### Чутливість до іноземних валют

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься в наслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну іноземних валют.

Однак, валютний ризик Страхової компанії виникає, в основному, внаслідок прийняття на себе ризиків за потенційними зобов'язаннями, які виражені в іноземній валюті.

Сума збитків за певними страховими договорами, та сума прибутку за певними депозитами, прив'язана до долара США та євро.

Вплив валютного ризику на Страхову компанію відносно даних збитків та прибутків виникає внаслідок зміни валютних курсів, а також враховуючи той факт, що премії за такими страховими договорами завжди прив'язані до української гривні.

Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро) у розмірах, дозволених валютним законодавством України.

	Станом на 31.12.2025			
	Гривня	Долар США	Євро	Всього
<b>Фінансові активи</b>				
Цінні папери	2 608 127	423 636	109 140	<b>3 140 903</b>
Довгострокові депозити	-	347 850	-	<b>347 850</b>
Короткострокові депозити	1 132 000	123 289	148 308	<b>1 403 597</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	507 888	3 124	1 794	<b>512 806</b>
Фінансова дебіторська заборгованість	15 892	1 021	202	<b>17 115</b>
<b>Всього</b>	<b>4 263 907</b>	<b>898 920</b>	<b>259 444</b>	<b>5 422 271</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Фінансова кредиторська заборгованість	57 200	-	-	<b>57 200</b>
Зобов'язання за страховими контрактами	3 794 771	845 119	270 676	<b>4 910 567</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>3 851 971</b>	<b>845 119</b>	<b>270 676</b>	<b>4 967 766</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>411 936</b>	<b>53 801</b>	<b>(11 232)</b>	<b>454 505</b>

	Станом на 31.12.2024			
	Гривня	Долар США	Євро	Всього
<b>Фінансові активи</b>				
Цінні папери	2 411 833	485 642	95 074	<b>2 992 549</b>
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	<b>951 041</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	474 204	335 325	9	<b>809 539</b>
Фінансова дебіторська заборгованість	9 174	1 337	207	<b>10 718</b>
<b>Всього</b>	<b>3 544 211</b>	<b>994 511</b>	<b>225 123</b>	<b>4 763 847</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Фінансова кредиторська заборгованість	40 214	-	-	<b>40 214</b>
Зобов'язання за страховими контрактами	3 224 660	876 040	238 910	<b>4 339 610</b>
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>3 264 874</b>	<b>876 040</b>	<b>238 910</b>	<b>4 379 824</b>
<b>Чиста позиція</b>	<b>279 337</b>	<b>118 471</b>	<b>(13 787)</b>	<b>384 020</b>

	Рік, що закінчився 31.12.2025			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	13 450	Не очікується	(2 808)	Не очікується

	Рік, що закінчився 31.12.2024			
	Вплив долару США		Вплив Євро	
	25%	Від'ємний вплив	25%	Від'ємний вплив
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	29 618	Не очікується	(3 447)	Не очікується

#### Чутливість до змін відсоткових ставок

Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2025 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Короткострокові депозити	1 132 000	123 289	148 308	1 403 597
Довгострокові депозити	-	347 850	-	347 850
Облігації внутрішньої державної позики	2 285 454	18 105	50 978	2 354 537
Облігації зовнішньої державної позики	-	199 989	-	199 989
Облігації підприємств	322 673	205 542	58 161	586 376
<b>Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок</b>	<b>3 740 127</b>	<b>894 775</b>	<b>257 447</b>	<b>4 892 350</b>

Фінансові активи, що є чутливими до процентних ставок станом на 31.12.2024 р.:

	Гривня	Долар США	Євро	Всього
Короткострокові депозити	649 000	172 207	129 833	951 041
Облігації внутрішньої державної позики	2 085 032	88 722	44 416	2 218 170
Облігації зовнішньої державної позики	-	190 464	-	190 464
Облігації підприємств	326 801	206 456	50 658	583 915
<b>Всього фінансові активи, чутливі до процентних ставок</b>	<b>3 060 833</b>	<b>657 849</b>	<b>224 907</b>	<b>3 943 589</b>

Наведена далі таблиця відображає чутливість чистого результату за роки, що закінчилися 31 грудня 2025 та 2024 років до обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок на 5%, якщо вони відбудуться з початку року. Ці зміни вважаються обґрунтовано можливими на основі спостереження за поточними ринковими умовами. Обчислення ґрунтуються на депозитах Компанії, утримуваних на кожну дату балансу. Всі інші змінні величини залишаються постійними.

	Рік, що закінчився			
	31.12.2025		31.12.2024	
	5%	-5%	5%	-5%
Чистий вплив на звіт про сукупні доходи	10 026	(10 026)	8 617	(8 617)

Моніторинг відсоткових ставок по фінансовим інструментам Компанії подані нижче:

Середньорічні процентні ставки за 2025 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	8%	2,7%-3,15%	1,6%-2,0%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	11,0%-15,0%	2,7%	1,6%-1,8%
Облігації внутрішньої державної позики	12,52%-19,5%	4,15%-4,64%	3,16%-3,25%
Облігації зовнішньої державної позики	-	0,0%-4,5%	-
Облігації підприємств	16,0%-23,0%	4,0%-6,0%	5,0%-5,5%

Середньорічні процентні ставки за 2024 рік			
Фінансові активи	гривні	долар	євро
Довгострокові депозити (більше 12 міс)	-	3,0%-4,0%	1,85%-2,0%
Короткострокові депозити (2-12 міс)	11,0%-17,5%	-	1,5%-1,8%
Облігації внутрішньої державної позики	12,52%-19,75%	4,61%-4,66%	3,25%
Облігації зовнішньої державної позики	-	0,0%-9,75%	3,95%
Облігації підприємств	20,0%-23,0%	4,0%-5,0%	3,0%-5,0%

### Аналіз кредитного ризику

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче:

	31.12.2025	31.12.2024
Довгострокові депозити	347 850	-
Короткострокові депозити	1 403 597	951 041
Цінні папери	3 140 903	2 992 549
Грошові кошти та їх еквіваленти	512 806	809 539
Дебіторська заборгованість фінансова	17 115	10 718
<b>Всього</b>	<b>5 422 271</b>	<b>4 763 847</b>

Компанія здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Компанія розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати.

Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Компанія має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

### Аналіз ризику ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Фінансові установи, як правило, не можуть повністю

узгоджувати строки погашення, оскільки господарським операціям притаманні невизначеності різного характеру.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Компанії, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесеним за страховими договорами.

Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Станом на 31.12.2025р. та 31.12.2024р. строки погашення зобов'язань Компанії такі, як узагальнено нижче:

На 31.12.2025	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 132	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	22 068	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	602 381	1 365 815	939 320	2 003 050
<b>Всього</b>	<b>659 581</b>	<b>1 365 815</b>	<b>939 320</b>	<b>2 003 050</b>

На 31.12.2024	Протягом 1 року	Через 1-3 роки	Через 3-5 роки	Після 5 роки
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 263	-	-	-
Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	-	-	-
Зобов'язання за страховими контрактами	516 177	810 096	733 299	2 280 038
<b>Всього</b>	<b>556 391</b>	<b>810 096</b>	<b>733 299</b>	<b>2 280 038</b>

Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Станом на 31.12.2025р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Короткострокові депозити	Довгострокові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	58 161	-	-	-	58 161
uaA+	386 329	-	-	-	386 329
uaAAA	141 887	1 398 597	347 850	414 651	2 302 985
uaAA	-	5 000	-	18 444	23 444
uaAA+	-	-	-	79 711	79 711
державні цінні папери	2 554 526	-	-	-	2 554 526
<b>Всього</b>	<b>3 140 903</b>	<b>1 403 597</b>	<b>347 850</b>	<b>512 806</b>	<b>5 405 156</b>

Станом на 31.12.2024р. активи Компанії розміщені у фінансових інструментах з наступним рейтингом:

Рейтинг	Цінні папери	Коротко-строкові депозити	Грошові кошти та їх еквіваленти	Всього
uaA	50 658	-	-	50 658
uaA+	387 145	-	-	387 145
uaAAA	146 112	951 041	759 836	1 856 989
uaAA	-	-	3 029	3 029
uaAA+	-	-	46 674	46 674
державні цінні папери	2 408 634	-	-	2 408 634
<b>Всього</b>	<b>2 992 549</b>	<b>951 041</b>	<b>809 539</b>	<b>4 753 129</b>

### Управління капіталом

Керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Страхової компанії, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю виручки та прибутку, а також планування довгострокових інвестицій, які фінансуються за рахунок коштів операційної діяльності Страхової компанії.

### 7. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

- 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;
- 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

На 31 грудня 2025р. та 2024р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Так, справедлива вартість активів Компанії, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці:

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
31.12.2025	Цінні папери за справедливою вартістю	-	2 354 537	-	2 354 537
31.12.2025	Основні засоби (будівлі)	-	63 675	-	63 675
31.12.2025	Інвестиційна нерухомість	-	204 025	-	204 025

		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього

31.12.2024	Цінні папери за справедливою вартістю	-	2 218 170	-	<b>2 218 170</b>
31.12.2024	Основні засоби (будівлі)	-	61 877	-	<b>61 877</b>
31.12.2024	Інвестиційна нерухомість	-	198 431	-	<b>198 431</b>

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці:

	31.12.2025		31.12.2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<b>Фінансові активи</b>				
Фінансова дебіторська заборгованість	17 115	17 115	10 718	10 718
Грошові кошти та їх еквіваленти	512 806	512 806	809 539	809 539
Короткострокові депозити в банках	1 403 597	1 403 597	951 041	951 041
Цінні папери	786 366	786 366	774 380	774 380
<b>Всього</b>	<b>2 719 884</b>	<b>2 719 884</b>	<b>2 545 678</b>	<b>2 545 678</b>

<b>Фінансові зобов'язання</b>				
Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 132	35 132	35 263	35 263
Інша фінансова кредиторська заборгованість	22 068	22 068	4 951	4 951
<b>Всього</b>	<b>57 200</b>	<b>57 200</b>	<b>40 214</b>	<b>40 214</b>

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій.

#### Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2025 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	512 806	-	-	<b>512 806</b>
2	Депозити в банках	1 751 447	-	-	<b>1 751 447</b>
3	Цінні папери	786 366	2 354 537	-	<b>3 140 903</b>

4	Фінансова дебіторська заборгованість	17 115	-	-	17 115
5	<b>Усього фінансових активів</b>	3 067 734	2 354 537	-	5 422 271
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 132	-	-	35 132
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	22 068	-	-	22 068
8	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>57 200</b>	-	-	<b>57 200</b>

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

Рядок	Назва статті	Фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному прибутку	Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	809 539	-	-	809 539
2	Поточні депозити в банках	951 041	-	-	951 041
3	Цінні папери	774 380	2 218 170	-	2 992 550
4	Фінансова дебіторська заборгованість	10 718	-	-	10 718
5	<b>Усього фінансових активів</b>	2 545 678	2 218 170	-	4 763 848
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
6	Фінансова кредиторська заборгованість перед страховими посередниками	35 263	-	-	35 263
7	Інша фінансова кредиторська заборгованість	4 951	-	-	4 951
8	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>40 214</b>	-	-	<b>40 214</b>

**8. Основні засоби**

Показники	Група основних засобів				Всього
	Будівлі	Трансп ортні засоби	Офісне обладнання, меблі, орг.техніка	Інші основні засоби	
<b>На 31.12.2023:</b>					
первісна (переоцінена) вартість	188 635	1 170	8 260	284	198 349
накопичена амортизація і знецінення	(127 175)	(630)	(7 628)	(276)	(135 709)
<b>балансова вартість</b>	<b>61 460</b>	<b>540</b>	<b>632</b>	<b>9</b>	<b>62 640</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.</b>	<b>417</b>	<b>(168)</b>	<b>512</b>	<b>672</b>	<b>1 433</b>
надходження	-	-	807	683	1 490
вибуття	-	(330)	(265)	(1)	(597)
переоцінка	52 881	-	-	-	52 881
амортизація	(2 968)	(168)	(291)	(11)	(3 438)
вибуття амортизації	-	330	261	1	593
переоцінка амортизації	(49 495)	-	-	-	(49 495)
<b>На 31.12.2024:</b>					
первісна (переоцінена) вартість	241 516	840	8 801	966	252 123
накопичена амортизація і знецінення	(179 639)	(468)	(7 658)	(285)	(188 050)
<b>балансова вартість</b>	<b>61 877</b>	<b>372</b>	<b>1 143</b>	<b>680</b>	<b>64 073</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.</b>	<b>1 798</b>	<b>(138)</b>	<b>888</b>	<b>(52)</b>	<b>2 496</b>
надходження	-	-	1 402	62	1 464
вибуття	-	-	(408)	(16)	(424)
переоцінка	(44 328)	-	-	-	(44 328)
амортизація	(3 719)	(138)	(514)	(114)	(4 485)
вибуття амортизації	-	-	408	16	424
переоцінка амортизації	49 844	-	-	-	49 844
<b>На 31.12.2025:</b>					
первісна (переоцінена) вартість	197 188	840	9 795	1 012	208 835
накопичена амортизація і знецінення	(133 513)	(606)	(7 764)	(384)	(142 266)
<b>балансова вартість</b>	<b>63 675</b>	<b>234</b>	<b>2 032</b>	<b>628</b>	<b>66 569</b>

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2025 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 31.12.2025 року з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Станом на 31 грудня 2025 року до складу основних засобів були включені повністю амортизовані активи із первісною вартістю 7 926 тисяч гривень (31 грудня 2024 року: 8 735 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання основних засобів.

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

## 9. Нематеріальні активи

Показники	Група нематеріальних активів		Всього
	Ліцензії	Програмне забезпечення	
<b>На 31.12.2023:</b>			
первісна вартість	13	18 291	<b>18 304</b>
накопичена амортизація і знецінення	-	(11 319)	<b>(11 319)</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.2023</b>	<b>13</b>	<b>6 972</b>	<b>6 985</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.</b>	-	(143)	<b>(143)</b>
Надходження	-	993	<b>993</b>
Амортизація	-	(1 136)	<b>(1 136)</b>
<b>На 31.12.2024:</b>			
первісна вартість	13	19 284	<b>19 297</b>
накопичена амортизація і знецінення	-	(12 455)	<b>(12 455)</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.2024</b>	<b>13</b>	<b>6 829</b>	<b>6 842</b>
<b>зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.</b>	-	(1 235)	<b>(1 235)</b>
Надходження	-	118	<b>118</b>
Вибуття		(1 391)	<b>(1 391)</b>
Амортизація	-	(1 322)	<b>(1 322)</b>
вибуття амортизації		1 360	<b>1 360</b>
<b>На 31.12.2025:</b>			
первісна вартість	13	18 011	<b>18 024</b>
накопичена амортизація і знецінення	-	(12 417)	<b>(12 417)</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.2025</b>	<b>13</b>	<b>5 594</b>	<b>5 607</b>

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2025 року Компанія не мала жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

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

## 10. Інвестиційна нерухомість

№ з/п	Дата набуття права власності	Балансова вартість станом на 31.12.2025	
		2025	2024
Об'єкт 1	06.03.2019	184 742	179 640
Об'єкт 2	08.05.2019	19 283	18 791
<b>Всього</b>		<b>204 025</b>	<b>198 431</b>

Інвестиційна нерухомість оцінена за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31.12.2025 року.

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки.

Вартість майна визначалась з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам нерухомого майна.

У звіті про прибутки чи збитки, Компанією визнано наступні доходи та витрати від управління інвестиційною нерухомістю:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості		Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування), що виникають від інвестиційної нерухомості		Визнані суми уцінок/дооцінок	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Об'єкт 1	14 026	11 697	6 670	5 886	5 102	2 195
Об'єкт 2	1 768	1 832	407	210	492	230
<b>Всього</b>	<b>15 794</b>	<b>13 529</b>	<b>7 077</b>	<b>6 096</b>	<b>5 594</b>	<b>2 425</b>

Показники	2025	2024
Балансова вартість на початок року	198 431	196 006
зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня	5 594	2 425
Придбання	-	-
Вибуття	-	-
Збільшення в результаті капіталізації подальших видатків, визнаних у балансовій вартості активу	-	-
Переоцінка	5 594	2 425
<b>Балансова вартість на кінець року</b>	<b>204 025</b>	<b>198 431</b>

Інформація щодо укладених договорів оренди:

Об'єкт інвестиційної нерухомості	Дата договору	Номер договору	код ЄДРПОУ орендаря	Термін дії договору	Орендний платіж у розрахунку на місяць, грошових одиниць	
					валюта	сума
1	2	3	4	5	6	7
Об'єкт 1	01.12.2022	01/12/2022	3163308582	30.11.2025	гривня	6 000,00
	13.12.2022	13/12/2022	44454047	31.10.2025	гривня	5 625,60
	02.01.2023	02/01/2023	39096271	31.12.2026	гривня	14 000,00
	11.01.2023	10/01/2023	45054208	31.12.2025	гривня	6 000,00
	17.03.2023	17/03/2023	2992004799	31.03.2026	гривня	7 000,00
	27.03.2023	27/03/2023	3359800087	31.01.2026	долар США*	1 144,00*
	01.06.2023	22/05/2023	44214257	30.04.2026	гривня	7 000,00

Примітки, що додаються на сторінках 8-71, є невід'ємною частиною фінансової звітності

	22.06.2023	22/06/2023	43853783	31.07.2026	гривня	113 229,5 5
	22.06.2023	22/06/2023	43185173	31.07.2026	гривня	113 229,5 5
	01.07.2023	01/07/2023	43494309	31.05.2026	гривня	80 000,00
	01.08.2023	03/08/2023	3715308918	30.06.2025	гривня	6 000,00
	01.09.2023	03/09/2023	3456808488	28.02.2025	долар США*	1 684,00*
	13.11.2023	13/11/2023	43853783	30.11.2025	долар США*	2 409,59*
	13.11.2023	13/11/2023	43185173	31.08.2026	долар США*	2 601,60*
	16.01.2024	16/02/2024	42006984	05.04.2025	гривня	2 877,95
	16.01.2024	16/01/2024	42016484	31.03.2026	гривня	4 092,02
	05.11.2024	05/02/2024	3687708305	31.10.2026	гривня	8 500,00
	10.01.2024	16/03/2024	35310044	31.12.2026	гривня	7 000,00
	10.01.2024	16/04/2024	35310044	31.12.2026	гривня	80 000,00
	30.05.2024	01/06/2024	3359800087	31.05.2025	гривня	80 000,00
	31.01.2024	б/н	2021656582	31.12.2026	гривня	6150,00
	03.06.2024	03/06/2024	45549223	31.05.2026	гривня	2 000,00
	03.06.2024	03/02/2024	3248402239	31.05.2026	гривня	1 000,00
	01.07.2024	14/06/2024	43494309	30.06.2026	гривня	6 000,00
	01.07.2024	01/07/2024	39096271	30.06.2026	гривня	14 000,00
	03.07.2024	03/07/2024	3674602120	30.06.2025	гривня	12 500,00
	08.08.2024	08/08/2024	38419392	31.07.2026	гривня	8 000,00
	01.04.2024	б/н	45549223	31.12.2026	гривня	81 942,82
	30.08.2024	01/09/2024	34191820	31.08.2026	гривня	18 000,00
	25.09.2024	25/09/2024	3753707410	30.09.2025	гривня	7 500,00
	04.10.2024	04/10/2024	3359800087	31.07.2025	гривня	45 000,00
	04.11.2024	04/11/2024	3778405162	16.06.2025	гривня	16 500,00
	04.11.2024	04/11/2024	3833102140	31.10.2025	гривня	12 500,00
	05.11.2024	05/11/2024	41918068	05.01.2025	гривня	2 877,95
	19.11.2024	19/11/2024	3544902022	30.11.2026	гривня	8 500,00
	20.01.2025	20/01/2025	3171410145	31.12.2026	гривня	6 000,00
	24.01.2025	22/01/2025	41844667	31.12.2026	гривня	10800,00
	28.02.2025	01/03/2025	3048318125	30.09.2025	долар США*	1334,63
	05.05.2025	05/05/2025	3847701761	30.06.2026	гривня	8 500,00
	01.08.2025	01/08/2025	41918068	31.07.2026	гривня	2 877,95
	01.08.2025	03/08/2025	3449200224	31.07.2026	гривня	48 121,33
	01.08.2025	04/08/2025	3539710869	31.07.2026	гривня	35 000,00
	01.10.2025	01/10/2025	2845107687	31.07.2026	гривня	9 000,00
	03.11.2025	03/11/2025	2775909444	31.10.2026	гривня	25 000,00
	03.11.2025	04/11/2025	43185173	31.10.2026	гривня	53 250,00
	13.11.2025	13/11/2025	45818143	31.10.2026	гривня	450,00
	01.12.2025	01/12/2025	44454047	30.11.2026	гривня	5625,60
	01.12.2025	01/12/2025	3163308582	30.11.2026	гривня	7000,00
	13.12.2025	03/12/2025	3298703306	30.11.2026	гривня	8500,00
Об'єкт 2	31.10.2022	31/10/2022	43721634	05.01.2025	долар США*	4 250,00*
	13.01.2025	13/01/2025	31723790	30.04.2025	гривня	185 000,00
	01.05.2025	01/05/2025	31723790	31.12.2027	гривня	185 000,0 0

\* в гривневому еквіваленті за курсом НБУ на день виставлення рахунку на оплату

### 11. Запаси

Види запасів	31.12.2025	31.12.2024
Інші запаси	2 821	2 397
МШП	104	29
Паливо	6	17
<b>Всього</b>	<b>2 931</b>	<b>2 443</b>

### 12. Фінансові інвестиції

	31.12.2025	31.12.2024
Цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 354 537	2 218 170
Цінні папери за амортизованою собівартістю	786 366	774 380
Короткострокові депозити	1 403 597	951 041
Довгострокові депозити	347 850	-
<b>Всього фінансові інвестиції</b>	<b>4 892 350</b>	<b>3 943 590</b>

Цінні папери в портфелі Компанії представлені такими категоріями:

	31.12.2025	31.12.2024
Облігації внутрішньої державної позики	2 354 537	2 218 170
Облігації підприємств	586 376	583 915
Облігації зовнішньої державної позики	199 989	190 464
<b>Всього портфель цінних паперів</b>	<b>3 140 903</b>	<b>2 992 549</b>

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

### 13. Фінансові активи

	31.12.2025	31.12.2024
Фінансові інвестиції за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 354 537	2 218 170
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	786 366	774 380
Короткострокові депозити	1 403 597	951 041
Довгострокові депозити	347 850	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	512 806	809 539
Фінансова дебіторська заборгованість	17 115	10 718
<b>Всього фінансові активи</b>	<b>5 422 271</b>	<b>4 763 848</b>

Станом на 31.12.2025 діючих договорів застави Компанія не мала.

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

### 14. Дебіторська заборгованість

	31.12.2025	31.12.2024
Фінансова дебіторська заборгованість		

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів по депозитам та поточним рахункам	15 718	9 033
Заборгованість за кредитами та позиками	50	-
Заборгованість за договорами оренди	1 341	1 679
Інша фінансова дебіторська заборгованість	7	6
<b>Всього фінансова дебіторська заборгованість</b>	<b>17 115</b>	<b>10 718</b>
<b>Інша дебіторська заборгованість (нефінансова)</b>		
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з посередниками	76	-
Дебіторська заборгованість заборгованість за товари, роботи, послуги	2 636	15 602
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з працівниками	183	15
Дебіторська заборгованість заборгованість за розрахунками з бюджетом	237	120
Інша дебіторська заборгованість	-	79
<b>Всього інша дебіторська заборгованість (нефінансова)</b>	<b>3 132</b>	<b>15 816</b>
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>20 247</b>	<b>26 535</b>

Інформація про схильність Компанії до кредитного ризику розкрита в примітці 6.

#### 15. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти в банку та у касі	197 806	174 614
Депозити до 1х місяця	315 000	634 925
<b>Всього</b>	<b>512 806</b>	<b>809 539</b>

Інформація про схильність Компанії до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 6.

#### 16. Статутний капітал

	31.12.2025	31.12.2024
Статутний капітал	93 322	93 322

Структура статутного капіталу подана нижче

	<i>Внесок в статутний капітал станом на</i>	
	31.12.2025	31.12.2024
<b>Акціонер Компанії</b>		
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	93 026	93 026
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	148	148
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	148	148
<b>Разом</b>	<b>93 322</b>	<b>93 322</b>

Протягом 2025 року змін у складі акціонерів не відбувалось. Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були зареєстровані, випущені та повністю сплачені.

Станом на 31 грудня 2025 року дивіденди не оголошувались та не виплачувались.

Кінцевим бенефіціарним власником Компанії є громадянин України Тігіпко Сергій Леонідович.

### 17. Капітал у дооцінках та інші фонди

	31.12.2025	31.12.2024
Фонд переоцінки основних засобів (прим.4,5)	35 613	30 616
Фонд переоцінки цінних паперів (прим.4,5)	5 481	20 585
Резерв очікуваних кредитних збитків (прим.4,5)	88 483	112 876
<b>Всього капітал у дооцінках</b>	<b>129 577</b>	<b>164 077</b>
Резервний фонд	2 879	24 403
<b>Всього інші резерви</b>	<b>2 879</b>	<b>24 403</b>
<b>Всього резерви</b>	<b>132 456</b>	<b>188 480</b>

#### Резерв переоцінки основних засобів

	31.12.2025	31.12.2024
<b>На початок року</b>	<b>30 616</b>	<b>27 500</b>
Переоцінка основних засобів	5 515	3 385
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання) від переоцінки	(518)	(269)
<b>На кінець року</b>	<b>35 613</b>	<b>30 616</b>

#### Резерв переоцінки цінних паперів

	31.12.2025	31.12.2024
<b>На початок року</b>	<b>20 585</b>	<b>(2 615)</b>
Переоцінка цінних паперів	(18 420)	28 293
Відстрочені податкові активи/зобов'язання від переоцінки	3 316	(5 093)
<b>На кінець року</b>	<b>5 481</b>	<b>20 585</b>

### 18. Зобов'язання зі страхової діяльності

Розкриття відсоткових ставок ( згідно IFRS 17.120)

рік	31.12.2025			31.12.2024		
	UAH	UAH	UAH	UAH	USD	EUR
1	14,8%	3,4%	2,1%	15,3%	4,3%	2,3%
2	14,0%	3,2%	2,3%	15,1%	4,1%	2,0%
3	13,4%	3,5%	2,6%	14,4%	4,1%	2,1%
4	12,6%	3,6%	2,7%	14,9%	4,1%	2,2%
5	11,7%	3,8%	2,9%	13,0%	4,0%	2,3%
10	7,5%	4,6%	3,6%	9,0%	4,3%	2,5%
15	6,5%	4,9%	3,6%	6,5%	4,4%	2,3%
20	6,5%	4,7%	3,6%	6,5%	3,9%	2,1%
25	6,5%	4,2%	3,5%	6,5%	3,3%	2,7%
30	6,5%	3,9%	3,5%	6,5%	3,1%	3,0%

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 100 IFRS 17) за 2025 рік, тис. грн.:

	Чисті зобов'язання за компонентом залишку періоду покриття (за винятком компоненту збитків) - LRC	Компонент збитків - LC	Зобов'язання за страховими вимогами - LIC	Всього
<b>Баланс на початок періоду</b>	<b>-4 098 863</b>	<b>-39 631</b>	<b>-201 123</b>	<b>-4 339 617</b>
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	0	0	0	0
- Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-4 098 863	-39 631	-201 123	-4 339 617
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами				0
- Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				0
<b>Результат страхових послуг</b>	<b>404 445</b>	<b>-11 044</b>	<b>-210 564</b>	<b>182 837</b>
<b>Дохід від страхування для групи страхових контрактів</b>	<b>581 565</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>581 565</b>
<b>Очікувані витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду:</b>	175 121			175 121
- Очікувані страхові виплати за період (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)	91 979			91 979
- Очікувані страхові витрати за період	83 143			83 143
<b>Коригування на підставі досвіду на надходження премій за винятком тих, що пов'язані з майбутньою послугою (лише ті, що стосуються надання послуг поточного та минулого періодів)</b>	<b>3 719</b>			<b>3 719</b>
<b>Сума, пов'язана з коригуванням на нефінансовий ризик, визнана в прибутку або збитку за період</b>	<b>34 297</b>			<b>34 297</b>
<b>Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період</b>	<b>191 307</b>			<b>191 307</b>
<b>Суми, що стосуються аквізиційних грошових потоків, визнаних в прибутку або збитку за період</b>	<b>177 121</b>			<b>177 121</b>
<b>Витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду</b>	<b>-177 121</b>	<b>-11 044</b>	<b>-210 564</b>	<b>-398 728</b>
<b>Страхові вимоги і інші понесені витрати, що виникли протягом періоду (за виключенням інвестиційної компоненти - NDIC)</b>	<b>0</b>	<b>14 701</b>	<b>-233 605</b>	<b>-218 904</b>
- Страхові вимоги за період		14 701	-132 244	-117 543
- Інші понесені витрати за період			-101 361	-101 361

Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами (LIC))			23 041	23 041
Зміни, пов'язані із майбутніми послугами (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків - LC)		-25 745		-25 745
- Компонента збитків, вперше визнана в періоді				0
- Сторнування/переоцінка компоненти збитків				0
- Коригування на підставі досвіду				0
Амортизація аквізиційних грошових потоків	-177 121			-177 121
Результати за утримуваними контрактами перестраховування				0
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-125 542	-429 220	0	- 554 762
Інвестиційні компоненти, виключені з доходу від страхування та витрат на страхові послуги	403 078		-403 078	0
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-415 101	-4 416	-9 703	-429 220
Вплив часової вартості грошей	-415 101	-4 416	-9 703	-429 220
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)	-415 101	-4 416		-419 517
- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)			-9 703	-9 703
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування)	0	0	0	0
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання на залишок покриття (LRC)				0
- Вплив зміни часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				0
Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&L)	-35 065	-479	-3 576	-39 119
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-35 065	-479	-3 576	-39 119
- Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за перестрахованими контрактами				0
Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)				
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)				
- Вплив зміни фінансового ризику на зобов'язання на залишок покриття (LRC)				

- Вплив часової вартості грошей на зобов'язання за страховими вимогами (LIC)				
<b>Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами</b>				
<b>Грошові потоки за період</b>	<b>-851 628</b>	<b>0</b>	<b>566 180</b>	<b>-285 448</b>
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-1 150 963			-1 150 963
Комісійна винагорода за страховими контрактами				0
Аквізиційні грошові потоки	299 335			299 335
Інші витрати на страхові послуги, сплачені у зв'язку з випущеними страховими контрактами				0
Здійснені страхові виплати			463 358	463 358
Адміністративні витрати			102 822	102 822
Грошові потоки за утримуваними договорами перестраховування				0
<b>Баланс на кінець періоду</b>	<b>-4 593 135</b>	<b>-55 569</b>	<b>-261 863</b>	<b>-4 910 567</b>
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами</b>	<b>0</b>			
<b>Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями</b>	<b>-4 593 156,29</b>	<b>-55 569,40</b>	<b>-261 841,00</b>	<b>-4 910 566,70</b>
<b>Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами</b>				<b>0,00</b>
<b>Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями</b>				<b>0,00</b>

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за страховими контрактами (узгодження від залишку на початок періоду до залишку на кінець періоду), (п. 101 IFRS 17), за 2025 рік, тис. грн.:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа	Всього
<b>Баланс на початок періоду</b>	<b>-3 362 637,08</b>	<b>-111 846,23</b>	<b>-865 133,45</b>	<b>-4 339 616,76</b>
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	-	-	-	-
Баланс на початок періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 362 637,08	-111 846,23	-865 133,45	-4 339 616,76
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами				-
Баланс на початок періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				-
<b>Результат страхових послуг</b>	<b>56 379,63</b>	<b>-6 166,06</b>	<b>132 623,31</b>	<b>182 836,87</b>
<b>Зміни, пов'язані з поточними послугами</b>	<b>-35 964,93</b>	<b>31 645,71</b>	<b>191 307,09</b>	<b>186 987,87</b>

Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку для відображення передання послуг	-	-	191 307,09	191 307,09
Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, що не пов'язані з майбутніми послугами або минулими послугами	-	31 645,71	-	31 645,71
Коригування на підставі досвіду	-35 964,93			-35 964,93
Результати за утримуваними контрактами перестраховування				-
<b>Зміни, пов'язані з майбутніми послугами</b>	70 534,95	-37 814,71	-58 683,78	-25 963,54
Вплив контрактів, що були первісно визнані протягом періоду (CSM)	154 815,40	-31 350,83	-136 638,69	-13 174,11
Зміни в оцінках, які коригують контрактну сервісну маржу	-70 187,97	-7 766,94	77 954,91	0,00
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (первісне визнання обтяжливих контрактів)				-
Змін в оцінках, які не коригують контрактної сервісної маржі (збитків за групами обтяжливих контрактів і сторнування таких збитків)	-14 092,48	1 303,05		-12 789,42
Коригування на підставі досвіду				-
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування	0			-
<b>Зміни, що пов'язані з наданими в минулому послугами (зміни в грошових потоках виконання, пов'язані із страховими вимогами за подіями, що сталися)</b>	21 809,60	2,94	-	21 812,54
Зміни за страховими контрактами	21 809,60	2,94		21 812,54
Зміни за утримуваними контрактами перестраховування				-
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>	<b>-284 408,05</b>	<b>-19 269,91</b>	<b>-125 541,84</b>	<b>-429 219,79</b>
Вплив часової вартості грошей страхування	-284 408,05	-19 269,91	-125 541,84	-429 219,79
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) страхування				-
Вплив часової вартості грошей перестраховування	-			0,00
Вплив зміни часової вартості грошей (зміна ставки дисконтування) перестраховування	-			-
<b>Інші ефекти (визнані у доходах та витратах за період - P&amp;L)</b>	<b>-30 422,96</b>	<b>-1 330,23</b>	<b>-7 366,08</b>	<b>-39 119,27</b>
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	-30 422,96	-1 330,23	-7 366,08	-39 119,27
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестрахованими контрактами				-
<b>Фінансові доходи або витрати за страхуванням (визнані у Інших доходах та витратах за період - OCI)</b>				-
Вплив зміни фінансового ризику (зміна ставки дисконтування)				-

Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами				-
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними перестраховими контрактами				-
<b>Грошові потоки за період</b>	<b>-285 448,09</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-285 448,09</b>
Премії, одержані за випущеними страховими контрактами	-1 150 962,59	-	-	-1 150 962,59
Комісійна винагорода за страховими контрактами		-	-	-
Аквізиційні грошові потоки	299 335	-	-	299 334,57
Здійснені страхові виплати	463 357,74	-	-	463 357,74
Адміністративні витрати	102 822,20	-	-	102 822,20
Грошові потоки за утримуваними договорами перестрахування				-
<b>Баланс на кінець періоду</b>	<b>-3 906 536,55</b>	<b>-138 612,43</b>	<b>-865 418,06</b>	<b>-4 910 567,04</b>
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є активами	0	0	0	0
Баланс на кінець періоду - для портфелів випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями	-3 906 536,21	-138 612,43	-865 418,06	-4 910 566,70
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є активами				-
Баланс на кінець періоду - для портфелів утримуваних перестрахових контрактів, що є зобов'язаннями				-

Амортизація CSM в часі у розрізі застосованого методу переходу (п. 109 IFRS 17), станом на 31.12.2025 рік, тис. грн.:

Строк амортизації							
<= 1 рік	1-2 роки	2-3 роки	3-4 роки	4-5 років	5-10 років	> 10 років	Всього
165 889	130 315	105 242	86 010	70 824	200 835	106 302	865 418

Інформація щодо нових договорів, визнаних в звітному періоді (п. 107 IFRS 17) за 31.12.2025 рік, тис грн:

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контракт на сервісна маржа	Всього
Первісне визнання необтяжливих контрактів (CSM)	163 849	-27 210	136 639	-
Первісне визнання обтяжливих контрактів	-9 034	-4 140		-13 174

Зміни в балансовій вартості зобов'язань на залишок покриття та зобов'язаннями за страховими вимогами по договорам станом на 31.12.2025 року, тис.грн.

	Зобов'язання на залишок покриття		Зобов'язання за страховими вимогами			Всього
	Без урахування компоненту збитку	Компонент збитку	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за загальною моделлю обліку (GMM)	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків на основі розподілу премії (РАА)	Коригування на не фінансовий ризик	
<b>Чистий початковий баланс</b>	-4 098 863	-39 631	-200 018		-1 104	-4 339 617
<b>Зміни у звіті про прибутки та збитки</b>						
<b>Дохід за договорами страхування</b>	581 544	0	0			581 544
За договорами страхування, до яких застосовано підхід на основі оцінки справедливої вартості	160 912	0	0			160 912
За договорами страхування, до яких застосовано повний ретроспективний підхід						
За іншими договорами страхування	420 632	0	0			420 632
<b>Витрати на страхові послуги</b>	-177 121	-11 044	-210 564			-398 728
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги		14 701	-210 564			-195 863
<i>Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, понесені за період</i>		14 701	-233 605			-218 904
<i>Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому</i>			23 041			23 041
Амортизація аквізиційних грошових потоків	-177 121					-177 121

Примітки, що додаються на сторінках 8-71, є невід'ємною частиною фінансової звітності



Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

58

Зміни в балансовій вартості зобов'язань за компонентами оцінки для страхових договорів за загальною моделлю (GMM) станом на 31.12.2025 року, тис.грн.

	Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	Коригування на нефінансовий ризик	Контрактна сервісна маржа				Всього
			За договорами страхування, до яких застосовано підхід на основі справедливої вартості	Інші договори	Проміжний підсумок		
Чистий початковий баланс	-3 362 637	-111 846	-530 073	-335 060	-865 133	-4 339 617	
Зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід							
Зміни, що стосуються майбутніх послуг	70 535	-37 815	2 782	-61 466	-58 684	-25 964	
Договори, первісно визнані в періоді	154 815	-31 351	0	-136 639	-136 639	-13 174	
Зміни, які коригують CSM	-70 188	-7 767	2 782	75 173	77 955	0	
Зміни за обтяжливими договорами	-14 092	1 303	0	0	0	-12 789	
<b>Зміни, що стосуються поточних послуг</b>	<b>-35 965</b>	<b>31 646</b>	<b>94 553</b>	<b>96 754</b>	<b>191 307</b>	<b>186 988</b>	
Вивільнення CSM у прибутку або збитку за надані Послуги							
Вивільнення коригування на нефінансовий ризик	0	31 646	0	0	0	31 646	
Коригування на підставі досвіду	-35 965	0	0	0	0	-35 965	
<b>Зміни, які стосуються минулих послуг</b>	<b>21 810</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 813</b>	
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	21 810	3	0	0	0	21 813	
<b>Результат страхових послуг</b>							
Чисті фінансові витрати за договорами страхування	-284 408	-19 270	-61 670	-63 872	-125 542	-429 220	

Примітки, що додаються на сторінках 8-71, є невід'ємною частиною фінансової звітності

Фінансова звітність АТ «СК «ТАС» (приватне)  
за рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

59

Вплив курсових різниць	-30 423	-1 330	-438	-6 928	-7 366	-39 119
Загальні зміни у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Грошові потоки	-285 448	0	0	0	0	-285 448
Отримані премії	-1 150 963	0	0	0	0	-1 150 963
Сплачені витрати на страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи інвестиційний компонент	566 180	0	0	0	0	566 180
Аквізиційні грошові потоки	299 335	0	0	0	0	299 335
<b>Чистий кінцевий баланс</b>	<b>-3 906 536</b>	<b>-138 612</b>	<b>-494 846</b>	<b>-370 572</b>	<b>-865 418</b>	<b>-4 910 567</b>

Примітки, що додаються на сторінках 8-71, є невід'ємною частиною фінансової звітності

**Договори страхування, визнані в 2025 та 2024 роках**

У наступній таблиці загаломно вплив на компоненти оцінки контрактів, що оцінюються за загальною моделлю (GMM), визнаних вперше в періоді.

(в тисячах гривень)	Укладені договори страхування протягом 2025 року			Укладені договори страхування протягом 2024 року		
	Необтяжливі	Обтяжливі	Всього	Необтяжливі	Обтяжливі	Всього
Поточна вартість вихідних грошових потоків	730 773	122 565	853 338	534 999	20 841	555 840
Поточна вартість страхових вимог та витрат на страхові послуги	472 904	94 572	567 476	313 090	12 815	325 906
Поточна вартість аквізиційних грошових	257 869	27 992	285 862	221 909	8 026	229 934
Поточна вартість вхідних грошових потоків	894 622	113 531	1 008 153	717 047	20 525	737 573
Коригування на нефінансовий ризик	27 210	4 140	31 351	24 335	701	25 036
Контрактна сервісна маржа	136 639	0	136 639	157 714		157 714
Збитки, визнані при первісному визнанні	-	13 174	13 174	-	1 017	1 017

**19. Кредиторська заборгованість**

	31.12.2025	31.12.2024
<b>Фінансова кредиторська заборгованість</b>		
Заборгованість перед страховими посередниками	35 132	35 263
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, Послуги	22 069	4 951
<b>Всього фінансова кредиторська заборгованість</b>	<b>57 200</b>	<b>40 214</b>
<b>Інша кредиторська заборгованість (нефінансова)</b>		
Заборгованість за отриманими авансами	27 768	175 518
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	29 498	10 040
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	13	13
Інші зобов'язання	2 254	1 535
<b>Всього інша кредиторська заборгованість (нефінансова)</b>	<b>59 533</b>	<b>187 106</b>
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>116 733</b>	<b>227 320</b>

Інформація про строки погашення зобов'язань Компанії розкрита в аналізі ліквідності в примітці 6.

**20. Забезпечення**

	Забезпечення на виплату відпусток	Забезпечення наступних витрат на виконання судових рішень	Забезпечення наступних витрат на комісійну винагороду страхових посередників	Інші забезпечення	Разом
Балансова вартість на кінець 2023 року	13 092	2	12 950	115	26 159
збільшення/(зменшення) існуючих резервів	5 574	46	(5 137)	(115)	368
Балансова вартість на кінець 2024 року	18 666	48	7 813	-	26 527

збільшення/(зменшення) існуючих резервів	1 780	957	(788)	8	1 957
<b>Балансова вартість на кінець 2025 року</b>	<b>20 446</b>	<b>1 005</b>	<b>7 025</b>	<b>8</b>	<b>28 484</b>

## 21. Податок на прибуток

Відкладені податки представлені у балансі в таких сумах:

	31.12.2025	31.12.2024
Відкладені податкові активи	11 969	9 211
Відкладені податкові зобов'язання	-	-
<b>Всього</b>	<b>11 969</b>	<b>9 211</b>

Витрати з податку на прибуток складаються з:

	31.12.2025	31.12.2024
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 18%)	44 333	39 286
Поточний податок на прибуток (сума декларації з податку на прибуток за ставкою 3%)	9 340	6 210
Податок на доходи, виплачені нерезиденту за власний рахунок компанії	14	-
Відкладені податки	40	(17 066)
<b>Всього витрат з податку на прибуток</b>	<b>53 727</b>	<b>28 430</b>

Зміни у відкладених податкових активах та зобов'язаннях протягом 2025, 2024 років такі:

	Переоцінка цінних паперів	Від'ємний фінансовий результат за операціями з цінними паперами	Переоцінка необоротних активів	Забезпечення майбутніх витрат	Всього
<b>На кінець 2023 року</b>	<b>(574)</b>	<b>-</b>	<b>5 187</b>	<b>(2 120)</b>	<b>2 493</b>
<b>2024</b>					
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	(18 003)	-	937	(17 066)
Відображено через інший сукупний дохід	5 093	-	269	-	5 362
<b>На кінець 2024 року</b>	<b>4 519</b>	<b>(18 003)</b>	<b>5 456</b>	<b>(1 183)</b>	<b>(9 211)</b>
<b>2025</b>					
Відображено у звіті про прибутки та збитки	-	72	-	(32)	40
Відображено через інший сукупний дохід	(3 316)	-	518	-	(2 798)
<b>На кінець 2025 року</b>	<b>1 203</b>	<b>(17 931)</b>	<b>5 974</b>	<b>(1 215)</b>	<b>(11 969)</b>

З 01.01.2015 року податок на прибуток обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені ПКУ (амортизаційні різниці, різниці, які виникають

при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій тощо). Ставка податку на прибуток визначена для оподаткування у 2015-2025рр. складає 18% - для оподаткування прибутку та 3% від отриманих страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами іншими, ніж договори довгострокового страхування життя, договори добровільного медичного страхування та договори страхування у межах недержавного пенсійного забезпечення, зокрема договори страхування додаткової пенсії.

## 22. Дохід від страхування

(в тисячах гривень)	2025	2024
<b>Суми, що стосуються змін у зобов'язанні на залишок покриття, що оцінюються за загальною моделлю</b>	<b>404 445</b>	<b>254 960</b>
Очікувані страхові вимоги та витрати за період (за виключенням інвестиційного компоненту)	175 121	100 211
Вивільнення коригування на нефінансовий ризик за період	35 645	20 882
Вивільнення контрактної сервісної маржі у прибутку або збитку	191 307	137 276
Інше (наприклад, коригування на підставі досвіду)	2 371	-3 408
<b>Суми аквізиційних грошових потоків</b>	<b>177 121</b>	<b>116 462</b>
<b>Всього доходу за договорами страхування</b>	<b>581 565</b>	<b>371 422</b>

## 23. Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами

(в тисячах гривень)	2025	2024
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	-218 904	-130 394
Зміни у страхових вимогах та інших витратах на страхові послуги, понесених у минулому	23 041	3 289
Зміни пов'язані із майбутніми послугами	-25 745	5 407
Збитки та сторнування збитків за обтяжливими контрактами	-	0
Амортизація аквізиційних грошових потоків	-177 121	-116 462
Інші аквізиційні витрати	-	0
<b>Всього витрат на страхові послуги</b>	<b>-398 728</b>	<b>-238 160</b>

## 24. Фінансові доходи та витрати, пов'язані з договорами страхування

(в тисячах гривень)	2025	2024
<b>Фінансові доходи та витрати за договорами страхування</b>		
Нараховані відсотки	-429 220	-371 089
Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припускень		-64 777
<b>Всього фінансових доходів та витрат за договорами страхування визнаних у прибутку чи збитку</b>	<b>-429 220</b>	<b>-435 865</b>

## 25. Інвестиційні доходи

	Рік, що закінчився 31.12	
	2025	2024
<b>Чистий інвестиційний дохід, у тому числі:</b>	<b>617 292</b>	<b>578 783</b>
- доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	200 515	172 332
- доходи від вкладень у боргові цінні папери	416 777	406 442

- дивіденди	-	-
- інші інвестиційні доходи	-	9
<b>Зміна резервів на очікувані кредитні збитки та збитки від знецінення</b>	<b>30 947</b>	<b>(105 479)</b>
<b>Чисті зміни справедливої вартості активів і зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>5 594</b>	<b>2 425</b>
<b>Всього</b>	<b>653 833</b>	<b>475 729</b>

## 26. Інші доходи та інші витрати

Інші доходи	Рік, що закінчився 31.12	
	2025	2024
Чистий результат від операцій з цінними паперами	401	-
Дохід від оренди	16 685	14 665
Доходи від курсової різниці	38 185	115 782
Інші доходи	1 513	1 109
<b>Всього</b>	<b>56 784</b>	<b>131 557</b>

Інші витрати	Рік, що закінчився 31.12	
	2025	2024
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за страховими контрактами	(39 119)	(93 545)
Вплив змін валютних курсів на оцінку зобов'язань за утримуваними контрактами перестраховування	-	-
Адміністративні витрати	(77 263)	(87 509)
Витрати на збут	(56 305)	(12 569)
Чистий результат від операцій з цінними паперами	-	(100 018)
Інші витрати	(7 686)	(7 622)
<b>Всього</b>	<b>(180 373)</b>	<b>(301 264)</b>

Чистий результат від операцій з цінними паперами	Рік, що закінчився 31.12	
	2025	2024
Доходи від продажу цінних паперів	980 323	1 742 935
Собівартість продажу цінних паперів	(979 922)	(1 842 953)
<b>Чистий результат від продажу цінних паперів</b>	<b>401</b>	<b>(100 018)</b>

Адміністративні витрати	Рік, що закінчився 31.12	
	2025	2024
Амортизація	(4 103)	(3 635)
Витрати на відрядження	(90)	(204)
Витрати на комунікації	(255)	(223)
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	(10 033)	(8 250)
Витрати на утримання персоналу	(22 907)	(23 108)
Витрати по обслуговуванню ЦП	(4 913)	(5 554)
Витрати по обслуговуванню інвестиційної нерухомості	(7 078)	(6 096)
Господарські витрати	(491)	(712)
Податки, разові збори	(117)	(124)
Послуги зовнішніх консультантів	(7 066)	(9 478)
<b>РКО</b>	<b>(7 302)</b>	<b>(5 669)</b>

Супровід програмного забезпечення	(8 872)	(6 336)
Членські внески	(192)	(15 837)
Інші витрати	(3 844)	(2 283)
<b>Всього</b>	<b>(77 263)</b>	<b>(87 509)</b>

Витрати на збут	Рік, що закінчився 31.12	
	2025	2024
Амортизація	(1 708)	(1 037)
Витрати на відрядження	(10)	(46)
Витрати на емісію, супровід договорів та врегулювання страхових подій	(1 518)	(3 307)
Витрати на комунікації	(91)	(82)
Витрати на ремонт та утримання основних засобів	(29)	(22)
Господарські витрати	(691)	(2 626)
Маркетингові витрати	(5 643)	(5 401)
Торгова марка	(46 558)	(40)
Інші витрати	(57)	(9)
<b>Всього</b>	<b>(56 305)</b>	<b>(12 569)</b>

## 27. Операції з пов'язаними особами

### Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагорода, отримана керівним управлінським персоналом за 12 місяців 2025 склала 31 677 тис. грн. (12 місяців 2024 року – 27 557 тис. грн.).

### Протягом звітного періоду було проведено операцій за участю пов'язаних сторін (тис. грн.):

Вид операцій:	Компанії під спільним контролем	
	2025	2024
1	2	3
Операції купівлі/продажу цінних паперів	187 225	1 234 429
Відсотки нараховані за облігаціями	46 454	47 754
Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	132 327	144 394
Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	83 587	82 811
Благодійна допомога надана	7 500	6 869
Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	435 180	429 436
Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	1 460 910	1 320 965
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	93 343	31 381
Дебіторська заборгованість по операціям з оренди приміщень	-	17
Дивіденди нараховані	-	104 023
Операції з надання/приймання в оренду приміщень	756	561
Банківські послуги	340	1 165

Депозитарні послуги	4 518	5 369
Витрати на утримання персоналу	700	560
Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
Витрати на емісію та супроводження договорів	216	173
Страхування авто/приміщень	51	106
Страхові виплати	81	194
Платежі за договорами страхування життя	6 671	918
Інші витрати	11	15 589
Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	9 346	8 980
Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	258	4
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	8 228	5 519
Витрати майбутніх періодів	444	168
Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 242	2 167
Інша дебіторська заборгованість	3	14 112
Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	9 219	11 136
Поточна кредиторська заборгованість	4 026	2 923
Витрати на утримання нематеріальних активів	27 623	20 785
Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	39	-
Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	50	-
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	43	-
Кредиторська заборгованість за роялті	16 682	-
Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	38	-
Витрати на роялті	46 558	-

Розшифровка операцій за участю пов'язаних сторін:

Найменування пов'язаної особи	Код ЄДРПОУ пов'язаної особи	Вид операцій	Рік, що закінчився 31.12	
			2025	2024
1	2	3	4	5
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції продажу цінних паперів	79 087	190 570
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Операції продажу цінних паперів	-	38 506
<b>ВСЬОГО</b>			<b>79 087</b>	<b>229076</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції купівлі цінних паперів	108 138	1 005 353
<b>ВСЬОГО</b>			<b>108 138</b>	<b>1 005 353</b>
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Відсотки нараховані за облігаціями	43 704	44 932
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Відсотки нараховані за облігаціями	2 750	2 822
<b>ВСЬОГО</b>			<b>46 454</b>	<b>47 754</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	18 274	19 731
Ідея Банк АТ	19390819	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	946	-
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Відсотки нараховані за депозитами, поточними рахунками	113 107	124 663
<b>ВСЬОГО</b>			<b>132 327</b>	<b>144 394</b>
Царук Павло Вікторович	2831705172	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	1	1
АССІСТАС КОНСАЛТІНГ, ТОВ	37814867	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	3 088	14 520
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	5	10
ТОВ «ПОЛІС.ЮА»	41844667	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	5727	305
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Операції з комісійної винагороди за агентські послуги	74 766	67 975
<b>ВСЬОГО</b>			<b>83 587</b>	<b>82 811</b>
ФОНД СЕРГІЯ ТІГІПКА, ВБФ	38124962	Благодійна допомога надана	7 500	3 000
ДНІПРОМЕТІЗ ТАС ТОВ	5393145	Благодійна допомога надана		3 869

<b>ВСЬОГО</b>			<b>7 500</b>	<b>6 869</b>
СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	57 711	50 852
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Фінансові інвестиції в облігації пов'язаних сторін	377 469	378 584
<b>ВСЬОГО</b>			<b>435 180</b>	<b>429 436</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	608 910	636 965
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	837 000	684 000
Ідея Банк АТ	19390819	Депозити, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	15 000	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>1 460 910</b>	<b>1 320 965</b>
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД	HE036627	Дивіденди	-	164
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД	HE239493	Дивіденди	-	103 695
СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД	HE399036	Дивіденди	-	164
<b>ВСЬОГО</b>			<b>0</b>	<b>104 023</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Грошові кошти на рахунках банку- пов'язаної сторони	88 693	583
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Грошові кошти на рахунках банку- пов'язаної сторони	4 645	27 771
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"	14360570	Грошові кошти на рахунках банку- пов'язаної сторони	-	3 027
Ідея Банк АТ	19390819	Грошові кошти на рахунках банку- пов'язаної сторони	5	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>93 343</b>	<b>31 381</b>
КОНСАЛТІНГ КЛАБ, ТОВ	37814867	Операції з надання приміщень в операційну оренду	17	52
ПІРІТ ТОВ	31567441	Операції з надання приміщень в операційну оренду	24	24
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в операційну оренду	-	94
<b>ВСЬОГО</b>			<b>41</b>	<b>170</b>
Київ Житло-Інвест Менеджмент ТОВ	34191820	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	180	183
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	276	208
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	158	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Операції з надання приміщень в інвестиційну оренду	101	-

<b>ВСЬОГО</b>			<b>715</b>	<b>391</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Банківські послуги	314	239
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Банківські послуги	23	20
АТ КБ "ПРИВАТБАНК"	14360570	Банківські послуги	-	906
Ідея Банк АТ	19390819	Банківські послуги	3	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>340</b>	<b>1 165</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Депозитарні послуги	2 020	1 796
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Депозитарні послуги	24	48
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Депозитарні послуги	2 474	3 525
<b>ВСЬОГО</b>			<b>4 518</b>	<b>5 369</b>
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання персоналу	700	560
<b>ВСЬОГО</b>			<b>700</b>	<b>560</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Витрати на розміщення телекомунікаційного та серверного обладнання	12	12
<b>ВСЬОГО</b>			<b>12</b>	<b>12</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Витрати на емісію та супроводження договорів страхування	216	173
<b>ВСЬОГО</b>			<b>216</b>	<b>173</b>
СГ ТАС ПАТ	30115243	Страхування авто/приміщень	51	106
<b>ВСЬОГО</b>			<b>51</b>	<b>106</b>
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Інші витрати	-	15 546
Костенко Ігор Юрійович ФОП	3232715892	Інші витрати	-	1
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Інші витрати	1	2
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інші витрати	-	40
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Інші витрати	10	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>11</b>	<b>15 589</b>
Фізичні особи		Страхова виплата	81	194
<b>ВСЬОГО</b>			<b>81</b>	<b>194</b>
Фізичні особи	-	Платежі за договорами страхування	729	918
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Платежі за договорами страхування	1867	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Платежі за договорами страхування	169	-
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Платежі за договорами страхування	3906	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>6671</b>	<b>918</b>

СОКОВИЙ ЗАВОД КОДИМСЬКИЙ ТОВ	36788318	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	488	419
УЛФ-ФІНАНС ТОВ	41110750	Нараховані та несплачені відсотки за облігаціями	8 858	8 561
<b>ВСЬОГО</b>			<b>9 346</b>	<b>8 980</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на поточних рахунках	258	4
<b>ВСЬОГО</b>			<b>258</b>	<b>4</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	1 274	3 981
УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6 948	1 538
Ідея Банк АТ	19390819	Нараховані та несплачені відсотки на депозит	6	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>8 228</b>	<b>5 519</b>
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати майбутніх періодів	444	168
<b>ВСЬОГО</b>			<b>444</b>	<b>168</b>
Фінанс Клуб ТОВ	37164466	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	2 167	2 167
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Дебіторська заборгованість за агентською винагородою	75	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>2 242</b>	<b>2 167</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Інша дебіторська заборгованість	3	3
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Інша дебіторська заборгованість	-	14 109
<b>ВСЬОГО</b>			<b>3</b>	<b>14 112</b>
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	28	14
ТОВ «ПОЛІС.ЮА»	41844667	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	6	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	5	3
<b>ВСЬОГО</b>			<b>39</b>	<b>17</b>
КОНСАЛТІНГ КЛАБ, ТОВ	37814867	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	-	2 640
ЕУЛАЙФ ГРУП ТОВ	35745708	Кредиторська заборгованість за агентською винагородою	9 219	8 496
<b>ВСЬОГО</b>			<b>9 219</b>	<b>11 136</b>
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	Поточна кредиторська заборгованість	91	76

УНІВЕРСАЛ БАНК, АТ	21133352	Поточна кредиторська заборгованість	2	2
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Поточна кредиторська заборгованість	1 100	11
КУА ОТП Капітал ТОВ	35290039	Поточна кредиторська заборгованість	6	7
АСОЦІАЦІЯ "АК ТАС ГРУП"	43895069	Поточна кредиторська заборгованість	2 827	2 827
<b>ВСЬОГО</b>			<b>4 026</b>	<b>2 923</b>
ТАСОФТ ТОВ	4454047	Витрати на утримання нематеріальних активів	27 623	20 785
<b>ВСЬОГО</b>			<b>27 623</b>	<b>20 785</b>
СГ ТАС ПАТ	30115243	Витрати на утримання інвестиційної нерухомості	50	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>50</b>	-
Фізичні особи	-	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	23	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	18	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	2	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>43</b>	-
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Кредиторська заборгованість за роялті	16 682	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>16 682</b>	-
ТОВ "ПОЛІС.ЮА"	41844667	Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	13	-
ТАСОФТ ТОВ	44454047	Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	11	-
ТАС АГРО ТОВ	39096271	Кредиторська заборгованість по операціям з надання приміщень в інвестиційну оренду	14	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>38</b>	-
ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ ТОВ	37770013	Витрати на роялті	46 558	-
<b>ВСЬОГО</b>			<b>46 558</b>	-

## 28. Умовні активи та зобов'язання

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

### *Умовні зобов'язання податкового характеру*

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути

перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Страхової компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

## 29. Події після дати балансу

Після дати балансу та до затвердження до випуску фінансової звітності не сталося подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності. В Україні продовжується дія військового стану, розпочатого 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації.

Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають, але доцільно зазначити такі події: Компанія обмежила грошові виплати до необхідних. Зокрема, Компанія продовжує податкові платежі до державного бюджету, але здійснює активне управління та контроль видатків грошових коштів з метою заощадження коштів. Компанія продовжує виплати своїм співробітникам. Війна призвела до значного переміщення громадян України, переважно до сусідніх країн Європейського Союзу. Багато громадян були змушені виїхати закордон та полишили свої звичайні місця проживання. Така значна та неочікувана міграція спричинила значний тиск на трудові колективи компаній. Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Компанії та її майбутню фінансову звітність, проте варто зазначити, що Компанія функціонує та виконує свої обов'язки у повному обсязі, що має намір робити і в подальшому.

Голова Правління

Андрій ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Ольга БАБІЙЧУК



Звітність, складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні.