

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ
за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»

Зміст

Звіт про сукупний дохід за 2025 рік	2
Звіт про фінансовий стан за період, що закінчився 31 грудня 2025 року	3
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік	4
Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік	5
1. Інформація про Товариство	6
Відповідальність керівництва	7
2. Загальна основа формування фінансової звітності	8
Стандарти зі сталого розвитку	Ошибка! Закладка не определена.
3. Суттєві положення облікової політики	16
4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	25
5. Основні припущення, оцінки та судження	26
6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	28
7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	31
8. Розкриття іншої інформації	39
9. Інформація про складові регуляторного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2025 року	47
10. Події після дати балансу	48

Звіт про сукупний дохід за 2025 рік

тис.грн.

1	Примітки	Період, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.1	-	3 376
Чисті зароблені страхові премії	7.1	31 191	-
Премії підписані, валова сума	7.2	47 058	-
Премії передані в перестраховання	7.3	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума		15 867	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	7.7	(10 184)	(1 336)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	7.4	11 392	
Валовий прибуток		9 615	2 040
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів		(262)	-
Інші операційні доходи	7.5		
Інші доходи	7.6	-	18 927
Витрати на збут	7.7		
Адміністративні витрати	7.8	(2 928)	(947)
Інші витрати	7.9		
Фінансові доходи	7.10	8 285	3 933
Інші операційні витрати	7.11	(5)	-
Фінансові витрати	7.10	(1 501)	(28)
Інші витрати	7.9	(11 295)	(23 775)
Прибуток до оподаткування		1 909	150
Витрати з податку на прибуток	7.12	(1 501)	(147)
Прибуток від діяльності, що триває		408	3
ПРИБУТОК ЗА ПЕРІОД		408	3
Інші сукупні доходи			
Переоцінка інвестицій, доступних для продажу			
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА РІК		408	3

Звіт про фінансовий стан за період, що закінчився 31 грудня 2025 року

Статті балансу	Примітки	31 грудня 2024 тис.грн.	31 грудня 2025 тис.грн.
1	2	4	3
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	7.13	373	373
Основні засоби	7.14	112	129
Інвестиції, за методом участі в капіталі	7.15		
Інші фінансові інвестиції	7.16	40 008	45 249
Відстрочені аквізційні витрати			
		40 493	45 751
<i>Поточні активи</i>			
Запаси		-	
Дебіторська заборгованість за послуги та інша поточна дебіторська заборгованість	7.17	6 129	1 298
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			424
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.18	22 732	66 909
Частка перестраховиків в страхових резервах			
		28 861	68 631
Усього активи		69 354	114 382
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	7.19	50 050	50 050
Капітал у дооцінках			
Додатковий капітал		740	740
Резервний капітал		23 002	23 002
Нерозподілені прибутки		(4 657)	(4 249)
Усього капітал		69 135	69 543
<i>Довгострокові зобов'язання та забезпечення</i>			
Інші довгострокові зобов'язання		62	65
Забезпечення витрат персоналу	7.20	55	94
Страхові резерви	7.21	(102)	12 059
		15	12 218
<i>Поточні зобов'язання</i>			
Поточна кредиторська заборгованість	7.24	57	21
Поточна заборгованість з бюджетом	7.22	147	1 501
Розрахунки зі страхування			
Розрахунки з оплати праці			
Заборгованість за страховою діяльністю			
Інша поточні зобов'язання			31 099
		204	32 621
Усього зобов'язань		219	44 839
Разом власний капітал та зобов'язання		69 354	114 382

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

тис. грн.

Найменування статті	При- мітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		47 812	3 185
Інші надходження		-	33
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(18 453)	(746)
Праці		(751)	(442)
Відрахувань на соціальні заходи		(243)	(121)
Зобов'язань з податків і зборів		(401)	(115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(147)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(254)	(111)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		(11 371)	(1 268)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		16 593	526
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		39 829	47 554
Надходження від реалізації необоротних активів		150	
Надходження від отриманих відсотків		7 025	4 401
Інші надходження			375
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		19 201	57 758
необоротних активів		92	
Інші платежі		122	3 802
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		27 589	(9 230)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрачання на погашення відсотків по зобов'язанням з оренди			
Витрачання на оплату зобов'язання з фінансової оренди			
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух грошових коштів за звітний період		44 182	(8 704)
Залишок коштів на початок року		22 732	31 431
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(1)	5
Залишок коштів на кінець року		66 913	22 732
Резерв під очікувані кредитні збитки		(4)	
Залишок коштів на кінець року з урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки		66 909	22 732

Звіт про зміни у власному капіталі за 2025 рік

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі лений прибуток (непокритий збиток)	Разом
На 31 грудня 2023 року	50 050	(2)	740	23 002	(4 660)	69 130
Виправлення помилок						
На 1 січня 2024 року	50 050	(2)	740	23 002	(4 660)	69 130
Чистий прибуток за період					3	3
Інший сукупний дохід						
Сукупний дохід разом						
Інші зміни в капіталі		2				2
Виплати власникам (дивіденди)						
Внески до капіталу						
На 31 грудня 2024 року	50 050		740	23 002	(4 657)	69 135
Виправлення помилок						
На 1 січня 2025 року	50 050		740	23 002	(4 657)	69 135
Чистий прибуток за період					408	408
Інший сукупний дохід						
Сукупний дохід разом						
Інші зміни в капіталі						
Виплати власникам (дивіденди)						
Внески до капіталу						
На 31 грудня 2025 року	50 050		740	23 002	(4 249)	69 543

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ» «ПЕРЕМОГА» Загальні положення

Повна назва товариства:	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»
Скорочена назва товариства:	ПРАТ «СК «ПЕРЕМОГА»
Код ЄДРПОУ:	19209435
Організаційно-правова форма товариства:	Акціонерне товариство
Дата проведення державної реєстрації (створення):	08.05.2003 р. Оболонська районна в м. Києві Державна Адміністрація
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	Запис в ЄДР №1 556 120 0000 011022
Місцезнаходження:	Україна, 03124, місто Київ, бульвар Гавела Вацлава, будинок 4, літера Н.
Чисельність працівників:	7
Кількість акціонерів станом на 31.12.2025 р.	185
Відповідальні особи	Голова правління Шільк Ю.Г. Головний бухгалтер Стойкова Н.П.
Наявність відокремлених підрозділів	Відокремлених підрозділів не має
Електронна пошта	info@sk-mir.com
Офіційна веб сторінка	http://sk-mir.com
Ліцензії товариства (інформація щодо класів (ризиків в межах класів) страхування, включених до ліцензії на здійснення діяльності із страхування)	
клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування) - страхування на випадок хвороби - медичне страхування клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) клас 5 - страхування повітряних суден - страхування повітряних суден клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд) - страхування водних суден клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна) клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника) - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)	

клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна
 - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном
 клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна
 - страхування відповідальності під час перевезень водним судном
 клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)
 - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
 клас 14 - страхування кредитів
 - страхування кредитів
 клас 15 - страхування поруки (гарантії)
 - страхування виданих порук (гарантії) та/або прийнятих гарантії
 клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
 - страхування судових витрат
 клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі
 - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили вискрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
 - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

Відповідно до Статуту, метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Перемога» (надалі по тексту «Товариство») є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України. Предметом діяльності є здійснення страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «Перемога» здійснює ті види добровільного та обов'язкового страхування та перестрахування згідно із вимогами чинного законодавства України, на які воно отримало ліцензію. Фінансовою діяльністю Компанії є фінансові вкладення у депозити банків, акції та інші цінні папери. Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством.

Відповідальність керівництва за підготовку фінансової звітності

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПрАТ «СК «Перемога». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення ПрАТ «СК «Перемога» на 31 грудня 2025 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 12 місяців 2025 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована.

Керівництво ПрАТ «СК «Перемога» несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність ПрАТ «СК «Перемога» відповідно до законодавства України.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Перемога» протягом 12 місяців 2025 року очолювали:

Голова Правління Шільк Юлія Генріхівна з 01.06.23 року по теперішній час.

ПрАТ «СК «Перемога» регулярно інформувала Наглядову Раду про процеси, що відбуваються і надавала всі необхідні пояснення.

Керівництво відповідає за ведення бухгалтерського обліку, відображення в бухгалтерському обліку угод відповідно до регулюючих нормбухгалтерського обліку, за збереження активів Товариства, а також за запобігання шахрайства й інших нечесних дій.

Керівництво відповідає за складання річного звіту Компанії за 12 місяців 2025 року, у якому відображається діяльність за період з 01 січня 2025 року до 31 грудня 2025 року.

Річна фінансова звітність Товариства підготовлена ґрунтуючись на обміркованих рішеннях і припущеннях керівництва.

Керівництво підтверджує дотримання вимог законодавства України й підготовку фінансової звітності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Керівництву не відомі які-небудь важливі події після звітної дати, які не були б відображені в даному звіті і які могли б вплинути на подальшу діяльність Страховика й оцінку звіту.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2025 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Для забезпечення подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ з дати переходу на МСФЗ в періоді 2015-2017 роках Товариство здійснило трансформацію фінансових звітів, що були складені у відповідності до П(С)БО. Починаючи з 2015 року Товариство складає звітність за МСФЗ.

Міжнародний стандарт фінансової звітності 1 (МСФЗ 1) «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», що виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, передбачає коригування для переходу від попередніх до міжнародних стандартів: припинення визнання окремих старих активів та зобов'язань; визнання нових активів і зобов'язань; перекласифікація окремих активів чи зобов'язань; оцінка доходів та витрат. Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності розпочато з 2015 року, датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2015 року. Тому, вхідні залишки Товариства на початок 2015 року трансформовано згідно МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та є фінансовою звітністю загального призначення.

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

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому.

Відповідно до пункту 5 статті 12⁻¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL).

При формуванні річної фінансової звітності були враховані вимоги національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Форми цієї фінансової звітності складені у відповідності до таксономії UA XBRL МСФЗ 2022 року, на підставі вказаної таксономії складено і частину Приміток.

2.2. Застосування нових МСФЗ та поправок до них

На дату затвердження даної фінансової звітності Товариство достроково не застосовувало стандарти, тлумачення та зміни до стандартів, які були випущені, але не набрали чинності.

На даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які ще не набрали чинності, на свою діяльність. Очікується, що норми вищевказаних стандартів та

інтерпретацій не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства або їх вплив буде несуттєвим.

2.3. З 01 січня 2025 року набули чинності такі зміни до МСФЗ:

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності з 01.01.2025 року та не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства

МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»

Поправки уточнили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання певних ковенантів.

Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.

Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанія тепер повинна буде розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.

МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”

Поправки передбачають вимогу до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, що надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Крім того, згідно зі змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

МСФЗ 16 Оренда

Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.

Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.

Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” та МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом”

У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку та зміни клімату. Вказані стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі.

Законодавством України не передбачені вимоги щодо складання та подання Звіту про сталий розвиток, проте питання перебуває на стадії опрацювання.

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року.

На дату складання цієї фінансової звітності Товариство ще не завершило оцінку впливу застосування вказаних стандартів.

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності

МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”

Поправки стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам

фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

Прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата набуття чинності поправок має бути визначена Радою МСФЗ, дозволяється дотрокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2025 р., ефективна дата яких настає з 01.01.2026 р.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування, Аналіз впливу
1	2	3	4
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посиляються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посиляються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/п одання показників у фінансовій звітності).
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.	Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «орендні зобов'язання»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності опубліковано нові та змінені стандарти й інтерпретації, які ще не набрали чинності для річних облікових періодів, що починаються 1 січня 2026 року або пізніше. Товариство не планує застосовувати жоден із них достроково.

До таких змін належать:

- Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – Класифікація та оцінка фінансових інструментів;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ (том 11);
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»;
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної звітності: розкриття інформації».

За винятком МСФЗ 18, Товариство не очікує суттєвого впливу зазначених змін і нових стандартів на свою окрему фінансову звітність.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності» і застосовуватиметься до річних облікових періодів, що починаються 1 січня 2027 року або пізніше. Стандарт вимагає ретроспективного застосування.

МСФЗ 18 запроваджує такі ключові нові вимоги:

- Класифікацію всіх доходів і витрат у звіті про прибутки та збитки за п'ятьма категоріями: операційні, інвестиційні, фінансові, припинена діяльність та податок на прибуток. При цьому обов'язково подається проміжний підсумок операційного прибутку (збитку). Чистий прибуток (збиток) звітного періоду не зміниться.
- Розкриття показників ефективності, визначених управлінським персоналом (Management-defined Performance Measures – МРМ), в одній окремій примітці до фінансової звітності.
- Використання підсумку операційного прибутку як відправної точки при складанні звіту про рух грошових коштів непрямим методом (для грошових потоків від операційної діяльності).
- Розширені принципи групування (агрегації та дезагрегації) інформації у фінансовій звітності та примітках.

Товариство перебуває в процесі оцінки впливу МСФЗ 18 на свою фінансову звітність. Особлива увага приділяється можливим змінам у структурі звіту про прибутки та збитки, звіту про рух грошових коштів, додатковим розкриттям щодо МРМ, а також принципам групування інформації (зокрема, для статей, які наразі відображаються як «Інші»).

Товариство планує завершити оцінку впливу до дати обов'язкового застосування стандарту.

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності *Товариства* є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання *Товариства* обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність. Крім того, такий принцип дає змогу логічно і послідовно реалізувати концепції збереження і збільшення капіталу, визначити єдиний підхід до політики амортизації. Послідовне дотримання принципу повною мірою сприяє забезпеченню контролю за реальним фінансовим зростанням капіталу.

Керівництво докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи Товариства та збереження робочих місць. Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, які ми не можемо передбачити, скоректувати дію їх наслідків. Однак, Товариство і надалі буде проводити діяльність, спрямовану на забезпечення безперервної діяльності. Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання по укладеним договорам та проводить виплати у повному обсязі перед партнерами та клієнтами. Також відзначаємо, що Товариство продовжує виконувати свої обов'язки перед усіма партнерами, з якими укладено відповідні договори. Оплата орендних платежів та вартості комунальних послуг проводиться без затримок та в повному обсязі. Своєчасно та в повному обсязі сплачує податки до державного та місцевого бюджетів. Випадків пошкодження майна та інших активів товариства у звітному періоді, а також на момент затвердження фінансової звітності не було. Зобов'язання товариства станом на 31.12.2025 року складають 44 839 тис. грн., в тому числі поточні зобов'язання – 32 621 тис. грн. В свою чергу, активи складають 114 382 тис. грн., в тому числі 66 909 тис. грн. грошові кошти. Це дає можливість обґрунтовано вважати, що Товариство буде в змозі продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання. Також управлінським персоналом суворо контролюються витрати.

Керівництво Товариства здійснює постійний контроль за діяльністю Компанії, що і дозволяє оперативного реагувати на будь-які внутрішні та зовнішні загрози і запобігати можливим втратам або їх мінімізувати, про що свідчить, зокрема, прибуткова діяльність.

При цьому Керівництвом Товариства враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Керівництво Товариства оцінює, що ці події, окремо або в сукупності, не можуть викликати значних сумнівів щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

2.6 Опис операційного середовища, економічної ситуації та судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Товариство функціонує в економічному просторі України, де із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан строком на 30 днів. Пізніше, декілька разів воєнний стан продовжувався, і станом на дату затвердження цієї річної фінансової звітності в Україні триває воєнний стан. Розпочавши 24 лютого 2022 року так звану «спеціальну військову операцію», російська федерація здійснила не тільки акт агресії проти України, а й, фактично, дала початок новій війні у Європі, яка супроводжується кривавими та жорстокими воєнними злочинами і злочинами проти людяності.

Вторгнення росії в Україну, призвело до великих людських жертв, масового переміщення населення та значного пошкодження інфраструктури. Величезним був також вплив на економічну активність: реальний ВВП різко скоротився, інфляція різко зросла, торгівля була серйозно порушена, а бюджетний дефіцит зріс до безпрецедентного рівня.

Чотири роки повномасштабної війни істотно змінили українську економіку та економічний потенціал України. Частину економічного потенціалу втрачено. Розбудова нового – питання повоєнних інвестицій, а інвестиції потребують не лише грошей.

Незважаючи на війну, фінансовий ринок продовжує працювати. Війна стала каталізатором, який показав реальний стан справ кожної фінансової компанії. Фінансово-стійкі компанії продовжують свою діяльність і проходять випробування війною, такі компанії налагодили свою операційну діяльність, в разі необхідності, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

Подальший вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах, боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії російської федерації.

Станом на кінець 2025 року Товариство повноцінно здійснює свою діяльність, у т.ч. онлайн обслуговування клієнтів. Працює Контакт-центр та сайт Товариства. Товариство перейшло до посиленого моніторингу стану запасу платоспроможності, ліквідності та достатності капіталу. Товариство має можливість складати і подавати звітність. У Товариства немає проблем з дотриманням обов'язкових нормативів.

Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною. Ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, і управлінський персонал уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

2.7. Рішення про затвердження фінансової звітності

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2025р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Під час підготовки фінансової звітності у відповідності до МСФЗ управлінський персонал Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску 28 лютого 2026 року (з метою оприлюднення) Головою правління Товариства. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.8. Істотні судження і джерела невизначеності у оцінках

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень; є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики.

Так у процесі застосування облікової політики Товариства при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало судження і оціночні значення, найбільш суттєві.

2.9. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року.

2.10. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Основне завдання бухгалтерського обліку Товариства – це формування повної та достовірної інформації про діяльність, майновий стан і фінансові результати підприємства. Інфляція, а особливо гіперінфляція, істотно впливають на достовірність цих показників.

У МСБО 29 не встановлено абсолютних показників гіперінфляції, застосування яких є обов'язковим. У ньому наведено деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування показників, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної цього стандарту має бути прийнято на основі професійного судження, аналізу ситуації, вивчення макроекономічних і соціальних факторів. Крім того, відповідно до МСБО 29 потрібно, щоб усі підприємства та банки, які функціонують в умовах гіперінфляції, застосовували цей стандарт починаючи з одного звітного періоду.

Важливо зазначити, що відповідно до п.п. г) § 3МСБО 29, головним кількісним орієнтиром застосування МСБО 29 є кумулятивний індекс інфляції за три роки, який згідно зі стандартом має наблизитися або перевищувати 100%. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Товариства, оцінивши рівень коливань інфляції в Україні з офіційних джерел: <https://index.minfin.com.ua/ua/economy/index/inflation/> та порівнявши індекси споживчих цін з попередніми роками, та виявивши що кумулятивний ефект становить 27,13 (індекси інфляції по

роках 2023-2025 становлять 105,1, 112,0 та 108,0 відповідно, тобто кумулятивний ефект дорівнює $= 1,051 * 1,12 * 1,08 = 1,2713$), прийнято рішення не застосовувати цей стандарт до фінансової звітності за 2025 рік.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», та оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Суттєвість

Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю. В основу для визначення порога суттєвості інформації про господарські операції та події Товариства взято діапазон в межах від 0% до 10% підсумку класу активів, класу зобов'язань або власного капіталу. Якщо значення необхідних коригувань, які потребує МСФЗ, в межах від 0% до 10% від підсумку класу активів, класу зобов'язань або власного капіталу, то такий вплив визнається не суттєвим та не потребує відображення у обліку.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан – до 10% підсумку класу активів, власного капіталу, класу зобов'язань ;

Звіт про сукупний дохід – до 10% фінансового результату від операційної діяльності;

Звіт про рух грошових коштів – до 5% суми чистого руху коштів від операційної діяльності;

Звіт про зміни у власному капіталі – до 5% розміру власного капіталу Товариства.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2025 р. згідно «Положенню про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», яка затверджена Наказом № МИР-17/ОП від 29.12.2024 року «Про встановлення облікової політики підприємства» (із змінами та доповненнями).

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат поріг суттєвості приймається величина у 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Фінансова звітність Товариства складена з розкриттям інформації з наданням класифікації активів та зобов'язань на поточні /непоточні.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

У Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активу.

Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9

розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Кредиторська заборгованість

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

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

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

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Дебіторська та кредиторська заборгованість по страхуванню

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності компанії за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних зі страховою діяльністю Товариства. До неї відносяться заборгованість за частками страхових відшкодувань, позик та аванси різним організаціям

Суми від страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами, які відносяться до дебіторської або кредиторської заборгованості по страхуванню. Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. В балансі дебіторську заборгованість за товари, роботи, послуги, визнається за історичною вартістю.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними – за кожним дебітором. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, які певний час не знаходяться в обігу, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході, Товариство відносить військові облігації. За військовими облігаціями передбачено погашення за номіналом, що репрезентує погашення основної суми боргу (у цьому випадку — суми інвестованих коштів) і певного відсоткового доходу на цю суму. Отже, можемо стверджувати, що платежі є погашенням виключно основної суми боргу та процентів. У такому випадку облік залежить від намірів компанії стосовно портфеля придбаних облігацій. Товариство розглядає можливості як утримання до погашення, так і продажу до строку погашення, то обирає облік за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.

3.3.7. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації та поточну дебіторська заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.8. Зобов'язання. Кредити банків

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

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

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

Товариство не має кредитів банку.

3.3.9. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. Об'єкт основних засобів відносяться активи вартістю не менше 20 тис.грн...До основних засобів відносяться матеріальні активи, які підприємство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс підприємства за собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів. Амортизація основних засобів здійснюється прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів.

Ліквідаційну вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Терміни амортизації, які приблизно відповідають розрахунковим термінами корисного використання відповідних активів, наводяться в таблиці нижче:

Таблиця № 1

	Строк корисного використання, років	Метод нарахування амортизації
Машини та обладнання	5-6	Прямолінійний
Інше обладнання	4-10	Прямолінійний

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

машини та обладнання	- 15-20%
меблі	- 20 - 30%.
інші	- 14 - 50%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

На дату звіту нематеріальні активи враховуються за моделлю первісної вартості з урахуванням можливого зменшення корисності відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Об'єктами нематеріальних активів є ліцензії на проведення страхової діяльності на суму 373 тис. грн. Ліцензії Товариства безстрокові - нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації — не амортизується.

Комп'ютерні програми капіталізуються. Вони враховуються за собівартістю, що включає вартість придбання й установки, за винятком накопиченого зношування й збитків від знецінення. Амортизація нематеріальних активів розраховується відповідно до лінійного методу.

На кінець кожного звітного періоду оцінюємо здатність нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний період Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.6. Дооцінка основних засобів та нематеріальних активів

Якщо балансова вартість активу збільшилася в результаті переоцінки, збільшення визнається в іншому сукупному доході та накопичується у власному капіталі під назвою "Дооцінка". Проте це збільшення має визнаватися в прибутку чи збитку, якщо воно сторнує зменшення від переоцінки того самого активу, яке раніше було визнане в прибутку чи збитку.

Якщо балансова вартість активу зменшилася в результаті переоцінки, зменшення має визнаватися в прибутку чи збитку. Проте зменшення слід відображати в іншому сукупному доході, якщо існує кредитове сальдо дооцінки щодо цього активу. Зменшення, визнане в іншому сукупному доході, зменшує суму, акумульовану у власному капіталі на рахунок власного капіталу під назвою "Дооцінка".

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

3.5.2. Первісна та подальша оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає

ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.6. Облікові політики щодо не поточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує не поточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Не поточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Товариство здійснює облік Договорів оренди у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності (в подальшому - МСФЗ) 16 – «Оренда». Перше застосування МСФЗ 16 з 01.01.2021 року. Перехід на новий стандарт обліку Товариство вирішило здійснити модифікованим методом, або методом спрощеного застосування, який дозволяє МСФЗ 16.

Відповідно до даного методу орендатор не повинен перераховувати порівняльну інформацію. Натомість орендатор повинен визнати сумарний ефект первісного застосування даного стандарту в якості коригування нерозподіленого прибутку на початок періоду на дату первісного визнання. Відповідно до МСФЗ 16 та для цілей даного розділу, Оренда – договір або частина договору, відповідно до якого передається право контролювати користування ідентифікованим активом протягом визначеного періоду в обмін на компенсацію.

Перед тим як визнавати у обліку Актив у вигляді права на використання та зобов'язання необхідно провести ідентифікацію договорів оренди аналізуючи існуючі договори на дату складання звітності.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страхових компаній, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

3.9. Облік страхових контрактів

Товариство застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для обліку та відображення у звітності страхових контрактів з 01.01.2023 р. Для переходу на МСФЗ 17 Товариство використовувало *модифікований ретроспективний підхід*, що передбачає, зокрема: використання обґрунтованої, необхідної та підтвердженої інформації на дату переходу на МСФЗ 17 у максимальному обсязі, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

Визначення термінів

Страховий контракт – контракт, за яким одна сторона (Товариство-емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу),

<p>Група страхових контрактів – Зобов'язання на залишок покриття –</p>	<p>погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, – страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.</p> <p>набір страхових контрактів, сформований шляхом поділу портфеля страхових контрактів Товариства.</p> <p>обов'язок Товариства:</p> <p>1) перевірити та сплатити дійсні вимоги за існуючими страховими контрактами стосовно страхових подій, які ще не настали; і</p> <p>2) сплатити інші суми за існуючими страховими контрактами, що пов'язані з: послугами страхового контракту, які ще не надано або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов'язані з наданням послуг страхового контракту й які не було передано до складу зобов'язання за страховими вимогами.</p>
<p>Період покриття –</p>	<p>період, протягом якого Товариство надає послуги страхового контракту і який включає в себе послуги страхового контракту, що пов'язані з усіма преміями в межах страхового контракту.</p>
<p>Страхова подія –</p>	<p>майбутня подія, настання якої пов'язане з невизначеністю і яка покривається страховим контрактом, що створює страховий ризик.</p>
<p>Страховий ризик –</p>	<p>ризик, що не є фінансовим ризиком (не залежить безпосередньо від зміни фінансових параметрів таких як ставка відсотка, валютний курс, індекс цін тощо), який передається від держателя контракту його емітентові.</p>
<p>Обтяжливий контракт –</p>	<p>контракт, за яким грошові потоки виконання, виділені під контракт, будь-які раніше визнані аквізиційні грошові потоки придбання й будь-які грошові потоки від контракту на дату первісного визнання в цілому являють собою чисте вибуття грошових коштів (очікується від'ємний грошовий потік від контракту).</p>

3.9.1. Ідентифікація страхових контрактів та одиниця обліку

Товариство здійснює оцінку того, чи є контракт страховим відповідно до наведеного вище визначення та з урахуванням наявності:

– фактору невизначеності (в частині ймовірності та часу настання страхової події, а також обсягу збитків);

– наявності значного страхового ризику (страховий ризик є значним у тому й лише тому разі, якщо страхова подія може змусити Товариство виплатити додаткові суми, що є значними за будь-яким окремим сценарієм). При цьому під додатковими сумами Товариство розуміє теперішню вартість сум, що перевищують ті суми, які підлягали б сплаті в разі ненастання страхової події. Оцінка того, чи є страховий ризик значним здійснюється Товариством для кожного контракту окремо.

Одиницею обліку для Товариства є *група страхових контрактів*.

У поодиноких випадках у Товариства можуть виникати ситуації, коли страховий контракт міститиме один чи декілька компонентів, які, будучи окремими контрактами, входили б до сфери застосування МСФЗ 9 чи МСФЗ 15.

Товариство відділяє такі компоненти від основного страхового контракту, якщо (й лише якщо) він є відокремлюваним. Для ідентифікації відокремлюваності Товариство керується такими критеріями:

– індивідуальна оцінка ситуації свідчить про суттєвість окремих компонентів;

– страховий і нестраховий компонент можуть бути оцінені окремо;

– страховий і нестраховий компонент приносять користь окремо;

– економічні характеристики та ризики страхового і нестрахового компоненту не тісно пов'язані характеристиками між собою;

– окремий нестраховий контракт з еквівалентними умовами міг би бути реалізований на тому самому ринку.

3.9.2. Групування страхових контрактів

Товариство використовує три рівні групування страхових контрактів.

Перший рівень групування реалізується через виокремлення портфелів страхових контрактів. Товариство групує між собою контракти, які є схожими за ризиками та підходами до управління ними.

Другий рівень групування реалізується за критерієм обтяжливості. В межах кожної групи, виокремленої на першому рівні, Товариство здійснює розподіл за такими підгрупами:

- прибуткові контракти (немає значної ймовірності стати обтяжливими);
- обтяжливі контракти (висока ймовірність стати обтяжливими);
- інші контракти.

Товариство визначає страховий контракт як обтяжливий на дату первісного визнання, якщо він відповідає визначенню обтяжливого (розділ Визначення термінів).

Третій рівень групування передбачає виділення когорт за датою випуску. Товариство орієнтується на рік випуску контрактів враховує той історичний факт, що всі страхові контракти випускає з терміном покриття до 12 місяців (виключення – страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, які можуть бути виділені в окрему когорту, якщо обсяг таких контрактів перевищить 1% від всіх страхових премій за рік).

3.9.3. Первісна оцінка страхових контрактів

Товариство прийняло рішення спростити оцінку групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі **розподілу премій**, оскільки дотримано обов'язкові умови п. 53 МСФЗ 17, а саме:

1) обґрунтовано очікується, що спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загального методу;

2) період покриття у кожного контракту агрегованих груп становить один рік або менше.

З урахуванням вимог п. 25 МСФЗ 17 Товариство 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.

З урахуванням практики Товариства більш ранньою є початок періоду покриття. У разі групи обтяжливих контрактів визнання відбувається із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання (зобов'язання на залишок покриття) дорівнює: преміям, одержаним при первісному визнанні плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату будь-якого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

Товариство в первісну оцінку включає премії на поквартальній основі для тих контрактів, по яким умовами договору передбачено щоквартальне внесення страхових премій і опція припинення договору, якщо премія не буде внесена своєчасно.

Товариство прийняло рішення про визнання будь-яких аквізиційних грошових потоків, як витрат, коли вони понесені, оскільки період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року.

3.9.4. Подальша оцінка страхових контрактів

Балансова вартість групи страхових контрактів Товариства станом на кінець кожного звітного періоду є сумою двох складових:

1) зобов'язання на залишок покриття:

2) зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Після первісної оцінки **вартість зобов'язання на покриття**:

- збільшується на суму премій, одержаних протягом періоду;
- збільшується на коригування компоненту фінансування;
- зменшується на суму, визнану як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді;
- зменшується на суму інвестиційного компоненту, виплаченого або переданого у зобов'язання за страховими вимогами (за наявності).

Оскільки Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії, доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій (за винятком будь якого інвестиційного компоненту та з коригуванням на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику), віднесена на період.

При цьому, Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період послуг страхових контрактів на основі часу, що минає; але якщо очікуваний розподіл звільнення від ризику протягом періоду покриття значно відрізняється від плину часу, то на основі очікуваних строків понесення витрат на страхові послуги.

У більшості випадків при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року, тому немає підстав для коригування балансової вартості зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику.

3.9.5. Утримувані контракти перестраховування

Товариство може виступати держателем страхового полісу в операціях перестраховування. Такі договори для Товариства є *активом*, а при укладенні контракту перестраховування Товариство визнає чистий видаток або чистий прибуток.

Товариство здійснює розподіл портфелів утримуваних контрактів перестраховування з застосуванням підходів як і для прямого страхування. Виняток – на другому рівні агрегування використовується ознака чистої прибутковості при первісному визнанні, а не ознака обтяжливості. Для обліку утримуваних контрактів перестраховування Товариство також використовує підхід на основі розподілу премії.

3.9.6. Подання інформації про страхові контракти у фінансовій звітності

Відповідно до вимог Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» склад статей та показників фінансової звітності Товариство як суспільно значимої, визначається відповідно до таксономії МСФЗ, яка затверджується на законодавчому рівні.

Товариство подає фінансову звітність в єдиному електронному форматі UA XBRL МСФЗ (розширення для страхових компаній, щоквартально), до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється НКЦПФР. Товариство забезпечує надсилання фінансової звітності у форматі XBRL через портал «Система фінансової звітності».

Зобов'язання на залишок покриття та поточні зобов'язання за страховими вимогами включаються до поточних зобов'язань Звіту про фінансовий стан (зобов'язання за випущеними страховими контактами).

У Звіті про сукупний дохід Товариство наводить суму страхових премій визнаних у доході за період, а також витрати на виконання страхових контрактів (аквізиційні витрати, визнані витрати на страхові послуги згідно заявлених вимог, супутні витрати на страхування, включені до собівартості наданих послуг тощо).

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

4.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
 - б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
 - в) суму доходу можна достовірно оцінити;
 - г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.6. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

4.7. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Протягом звітного 12 місяців 2025 року переоцінка інвестиційної нерухомості не здійснювалась. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2025 року переоцінка фінансових інструментів із залученням незалежних оцінювачів здійснювалась.

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших

факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5. Використання ставок дисконтування

Станом на 31.12.2025 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 13 - 15 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ.

5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування

	вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.		аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

Операції відсутні.

6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:

(i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

(ii) допустима змінність; та

(iii) кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

(тис.грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024

Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки іншому сукупному доходу (утримання до погашення так і продажу до строку погашення) та через прибуток чи збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
Акції	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-	-	-	-	-
Облігації	45 249	40 008	-	-	-	-	45 249	40 008
Корпоративні права	-	-	-	-	-	-	-	-

6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2024 та 2025 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 1-го рівня ієрархії

(тис.грн.)

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 1-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Придбання (продаж\погашення)	Залишки станом на 31.12.2025 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Акції	0	0	0	-
Інвестиційні сертифікати	0	0	0	-
Облігації	40 008	5 241	45 249	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис.грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції доступні для продажу	45 249	40 008	45 249	40 008
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 909	22 732	66 909	22 732
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 250	6 117	1 250	6 117
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Справедлива вартість інвестицій, доступних для продажу визначено за допомогою незалежних оцінювачів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Чисті зароблені страхові премії

(тис.грн.)

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Чисті зароблені страхові премії	3 376	31 191

7.2. Премії підписані

(тис.грн.)

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Страхові платежі, згідно укладеним договорам страхування (перестраховування)	3 999	47 058

Порівняльний аналіз даних за 12 місяців 2024 - 2025 років

(тис.грн.)

Лінії бізнесу	31.12.2024	31.12.2025
	Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режи	1
Здоров'я (крім медичного страхування)	1	-
Здоров'я (медичне страхування)	1	10
КАСКО	1	3 043
Кредит, порука	-	2 361
Майно (страхування сільськогосподарської продукції без держпідтримки)	1	-
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	-	2 793
МАТ відповідальність	-	-
МАТ майно	366	4 534
Фінансові ризики	3 628	30 791
Інша моторна відповідальність	-	1 106
Всього:	3 999	47 058

7.3. Страхові премії, які передані в перестраховування

У рамках своєї підприємницької діяльності Товариство передає ризики в перестраховування, щоб обмежити можливість втрат за допомогою диверсифікованості ризиків. Активи, зобов'язання, доходи й видатки, що виникають із договорів переданого перестраховування, представлені окремо від відповідних активів, зобов'язань, доходів і видатків від зв'язаних договорів страхування, тому що перестраховальні механізми не звільняють Компанію від прямих обов'язків перед своїми страхувальниками.

В ході здійснення звичайної діяльності Товариство здійснює перестраховування ризиків. Такі договори перестраховування забезпечують диверсифікацію бізнесу, дозволяють керівництву здійснювати контроль над потенційними збитками, що виникають в результаті страхових ризиків, і надають додаткову можливість для ризиків. Активи перестраховування включають суми заборгованостей інших компаній, що здійснюють перестраховування, за виплачені і неоплачені страхові збитки, і витрати понесені при їх врегулюванні.

При здійсненні операцій перестраховування долі страхових премій, які були сплачені по договорах перестраховування, формують права вимоги до перестраховиків і враховуються, як суми часток перестраховиків в резервах незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображаються, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Суми часток перестраховиків в страхових резервах інших, чим резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від часток страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові

резерви інші, ніж резерв незароблених премій.

Договори по перестраховуванню оцінюються для того, щоб переконатися, що страховий ризик визначений як розумна можливість істотного збитку, а тимчасовий ризик визначений як розумна можливість істотного коливання термінів руху грошових коштів, переданих Компанією перестраховикам.

Показники	31.12.2024	31.12.2025
частки страхових платежів, належні перестраховикам	-	-
частки страхових платежів, належні перестраховикам – нерезидентам	-	-
Разом:	-	-

7.4. Збитки за страховими виплатами

Товариство проводить виплати страхових відшкодувань при настанні страхового випадку в рамках страхової суми за наявності всіх підтверджуючих документів, яка була визначена договором страхування.

Товариство відображає суми витрат, пов'язаних із страховими виплатами, у випадку, якщо є укладений договір страхування, страховий випадок відповідає ризикам, певним договором страхування як застраховані, а також наявність документів, підтверджуючих факт настання страхового випадку, суму збитку, який був отриманий в результаті його настання, проведеного внутрішнього службового розслідування.

Впродовж 2025 року у ПрАТ "СК „Перемога” виплати страхових відшкодувань проводилось. Поточна заборгованість по виплаті страхових відшкодувань станом на 31.12.2025 р. відсутня.

(тис.грн.)

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Збитки за страховими виплатами	-	11 392

7.5. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Дохід від курсової різниці	-	-
Дохід від списання кредиторської заборгованості по якій минув строк позовної дав	-	-
Дохід від агентської винагороди	-	-
Штраф	-	-
Всього	-	-

7.6 Інші доходи, тис.грн.

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Інші доходи	-	-
Інвестиційні доходи (Переоцінка ОВДП)	522	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	17 640	-
Дохід від курсової різниці	37	-
Дохід від продажу земельних ділянок та будинку	535	-
РОКЗ	193	-
Всього	18 927	-

7.7. Витрати на збут послуг, тис.грн.

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Аквізиційні витрати	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	1 336	10 184

7.8. Адміністративні витрати, тис.грн.

	31.12.2024	31.12.2025
Витрати на персонал	345	975
Відрахування на соціальні заходи	76	243
Оренда та комунальні послуги	147	185
Аудиторські послуги	247	830
Інформаційно-консультаційні	5	53
Амортизація	63	97

Юридичні послуги	-	147
Актuarні послуги	-	130
Інші витрати	64	268
Всього адміністративних витрат	947	2 928

До складу інших витрат у сумі 268 тис.грн.входять :
витрати на обслуговування програми "М.Е.Дос" – 20 тис.грн.
експертно-інформаційні – 200 тис.грн.
підготовка річного звіту емітента - 10 тис.грн.
інші витрати – 38 тис.грн.

7.9. Інші витрати, тис.грн.

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Уцінка фінансових інвестицій	35	-
Уцінка необоротних активів	318	-
Списання необоротних активів	525	-
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	17 451	-
Оплату послуг консультантів та професійних учасників ринку капіталу	3 800	-
РОКЗ	1 417	11 295
Винагорода торговцям	62	-
Депозитарні послуги	45	-
Інші витрати	122	-
Всього інших витрат	23 775	11 295

7.10 Фінансові доходи та витрати, тис.грн.

	31.12.2024	31.12.2025
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	3 338	3 500
Доходи за облігаціями	595	4 785
Всього процентні доходи	3 933	8 285

Фінансові витрати	31.12.2024	31.12.2025
Відсотки за орендними зобов'язаннями	28	21
Винагорода торговцям	-	127
Уцінка фінансових інвестицій	-	1 353
Всього відсотків	28	1 501

7.11. Інші операційні витрати

Елементи операційних витрат наведено в таблиці (тис. грн.)

Показники	31.12.2024	31.12.2025
Сумнівні та безнадійні борги	-	5
Разом:	-	5

7.12. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період, тис.грн.:

	31.12.2024	31.12.2025
Прибуток до оподаткування	150	1 909
Прибуток до оподаткування від припиненої діяльності	(0)	(0)
Всього прибуток до оподаткування	150	1 909
Податкова ставка	18%	18%
Податок за встановленою податковою ставкою	27,0	90
Податковий вплив постійних різниць	0	1 411
Витрати з податку на дохід страховика 3%	120	1 411

Витрати з податку на прибуток

147

1 501

7.13. Нематеріальні активи,

Рух нематеріальних активів за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, наведено у таблиці:
(тис.грн.)

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього
Справедлива вартість на дату на 01.01.2025	519	519
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	373	373
Програмний комплекс Універсал 5	144	144
Ішні ПЗ	2	2
Надходження	-	-
Вибуття	-	-
31 грудня 2025 року	519	519
Накопичена амортизація	146	146
31 грудня 2025 року	373	373

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2025 р. складає 373 тис. грн., первісна вартість 519 тис. грн.

7.14. Основні засоби.

Станом на 31 грудня 2025 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 299 тис. грн. (меблі, комп'ютерна техніка та офісне обладнання). Амортизація складає 170 тис. грн., залишкова вартість становить 129 тис. грн..

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, наведено у таблиці:

(тис.грн.)

Показники тис.грн	Земельні ділянки	Будинки, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструмент, прилади, інвентар	Актив у формі права користування	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість станом на початок звітного року	0	0	0	11	174	0	185
Придбано основних засобів	-	-	-	77	22	15	114
Вибуло	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка/уцінка	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість станом на кінець звітного періоду	0	0	0	88	196	15	299
Накопичена амортизація станом на початок звітного року	0	0	0	8	65	0	73
Амортизаційні нарахування за звітний період	0	0	0	6	76	15	97
Амортизація станом на кінець звітного періоду	0	0	0	14	141	15	170
Балансова вартість станом на кінець звітного періоду	0	0	0	74	55	0	129

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за справедливою вартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної комісії.

Протягом 2024 та 2025 р. у підприємства були відсутні будь-які обмеження (в тому числі і застава) щодо права володіння користування та розпорядження власними необоротними активами.

7.15. Оренда.

Нижче наведено балансову вартість активів у формі права користування та орендних зобов'язань Підприємства, а також їх зміну протягом звітного періоду, тис.грн.

	Актив у формі права користування	Орендні зобов'язання
На 1 січня 2025	108	119
Надходження	22	126
Амортизація активів	(75)	
Відсотки за орендними зобов'язаннями		
Вибуття		
інші рухи		
Погашення орендних зобов'язань		180
На 31 грудня 2025	55	65
	Актив у формі права користування	Орендні зобов'язання
На 1 січня 2024	112	115
Надходження	51	152
Амортизація активів	(55)	
Відсотки за орендними зобов'язаннями		
Вибуття		
інші рухи		
Погашення орендних зобов'язань		148
На 31 грудня 2024	108	119

Всі орендні зобов'язання є поточними.

Компанія орендує приміщення за розташування офісу. Оренда, як правило, діє на початковий період до 12 місяців з можливістю продовження оренди після цієї дати. Наприкінці кожного терміну оренди орендар має переважне право на продовження договору оренди.

7.16. Інші фінансові інвестиції

Інші довгострокові фінансові інвестиції представлені корпоративними облігаціями та облігаціями Міністерства фінансів України та відображені за справедливою вартістю на суму 45 249 тис. грн. Такі цінні папери утримуються для подальшого продажу.

Для оцінки за справедливою вартістю фінансових інвестицій Товариство користувалась інформацією, що розміщена на сайті Національного банку України <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value> та звітом про оцінку вартості пакету іменних облігацій ТОВ "ПІСКОВСЬКИЙ ЗАВОД СКЛОВИРОБІВ" незалежного оцінювача ФО-П Стрижак Д.Є.

№ п/п	Найменування емітента, Код ЄДРПОУ, ISIN, вид цінних паперів	Кількість, шт.	Номінальна вартість одного ЦП,	Загальна номінальна вартість цінних паперів,	Загальна балансова вартість цінних паперів, тис. грн.	Сума дооцінки/уцінки, тис. грн.
1	Міністерство Фінансів України 00013480 UA4000234215 Облігація внутрішніх державних позик, відсоткова, довгострокова	6338	1 000,00 грн	6 338 000,00 грн	6 361	(138)

2	Міністерство Фінансів України 00013480 UA4000207518 Облігація внутрішніх державних позик, відсоткова, довгострокова	21 667	1 000,00 грн	21 667 000,00 грн	20 084	84
3	Міністерство Фінансів України 00013480 UA4000231559 Облігація внутрішніх державних позик, відсоткова, довгострокова	8 628	1 000,00 грн.	8 628 000,00 грн	8 725	(263)
4	Міністерство Фінансів України 00013480 UA UA4000234413 Облігація внутрішніх державних позик, відсоткова, довгострокова	4 884	1 000,00 грн.	4 884 000,00 грн	5 279	278
5	ТОВ "ПСКОВСЬКИЙ ЗАВОД СКЛОВИРОБІВ"33894121 UA4000202220 Корпоративна облігація дисконтна електронна іменна Всього	6 400 000	1 000,00 грн	6 400 000,00 грн	4 800	
					45 249	(39)

Інші фінансові інвестиції станом на 31.12.25 та 31.12.2024 представлені наступним чином:
(тис.грн.)

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Облігація внутрішніх державних позик	40 008	40 449
Корпоративна облігація	-	4 800
Всього	40 008	45 249

7.17. Дебіторська заборгованість

(тис.грн.)

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	12	48
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	424
Інша поточна дебіторська заборгованість	6 117	1 250
Чиста вартість дебіторської заборгованості	6 129	1 722

Інша поточна заборгованість складається з різниці між заборгованістю Товариства з обмеженою відповідальністю "КВІНСІ ЛОГІСТІКС" (код ЄДРПОУ 42063749) за купівлю-продаж фінансових інструментів по договору № БВ 159/1-1/25 від 10 вересня 2025 року у сумі 5 000 тис. грн. та резерву під очікуванні кредитні збитки у сумі 3 750 тис.грн.

7.18. Грошові кошти

(тис.грн.)

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Каса в межах ліміту	-	-
Депозити	12 385	26 605
АТ «АБ «РАДАБАНК»	12 300	10 000
ПАТ КБ «Глобус»	80	0
АТ «Комінбанк» АТ «КОМІНБАНК»	5	5
АТ «Банк Альянс»		16 600
Грошові кошти на поточних рахунках	10 347	40 304

АТ «Комінбанк»	5	83
АТ «КОМІНБАНК»		
ПАТ «РВС БАНК»	-	-
ПАТ «БАНК ВОСТОК»	394	37
АТ «АБ «РАДАБАНК»	4 132	8 442
АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"	5 816	13 435
АТ «Банк Альянс»	-	685
АКБ «МТБ Банк»		17 622
Всього	22 732	66 909

Станом на 31 грудня 2025 року 100% коштів на депозитних рахунках Товариства розміщені в банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною законодавством України.

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Товариства дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариства вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі

Рейтинг банківських установ, в яких розміщені грошові вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною чинним законодавством України.

Найменування банку, у якому розміщено кошти	Рейтинг банку станом на 31.12.2025 р.	(тис.грн.)	
		Сума депозитів на 31.12.2025 р.	Строк розміщення вкладу до
АТ «Банк Альянс»	uaAAA	16 600	28.05.2026
АТ «Комінбанк»	uaAAA	5	17.06.2026
АТ «АБ «РАДАБАНК»	uaAAA	10 000	07.12.2026
Всього		26 605	

Станом на 31 грудня 2025 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.19. Статутний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал представлений статутним капіталом, який відповідно до статуту Товариства складає 50 050 тис. грн..

Статутний капітал Товариства сформований згідно з вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів України та статуту Товариства.

Змін в розмірі та структурі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Статутний капітал сплачений повністю за рахунок виключно грошових внесків учасників в сумі 50 050 тис. грн. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства».

Структура власного капіталу Товариства:

Розділ власного капіталу, тис. грн.	(тис.грн.)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Зареєстрований (пайовий) капітал	50 050	50 050
Капітал в дооцінках	-	-
Додатковий капітал	740	740
Резервний капітал	23 002	23 002
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(4 657)	(4 249)
Інші резерви	-	-
Всього власного капіталу	69 135	69 543

Додатковий капітал становить 740 тис.грн., який сформований за рахунок додаткових внесків до додаткового капіталу. Резервний капітал в сумі 23 002 тис. грн.сформований за рахунок нерозподіленого прибутку минулих періодів.

Станом на 31.12.2024 р. непокритий збиток Компанії складає (4657) тис.грн., за результатами господарської діяльності Товариство у 2025 році отримало прибуток у розмірі 408 тис.грн. Станом на 31.12.2025 року непокритий збиток складає (4 249) тис.грн.

№п/п	Перелік засновників станом на 31.12.2025 р	Часка у статутному капіталі 100 %
1	ТОВ «АВС Фінанс» (код ЄДРПОУ 31612064)	79,92
2	Колесник Анастасія Вікторівна (код 3212016489)	9
3	Інші фізичні особи	11,08

7.20. Довгострокові забезпечення

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Резерв відпусток	55	94
Всього	55	94

За 2025 рік Товариством був використаний резерв відпусток у сумі 43 тис.грн. та нарахований резерв відпусток у сумі 82 тис.грн

7.21. Страхові резерви

Компанією впродовж 12 місяців 2025 року формувались наступні резерви:

- резерв незароблених премій за методом 1/365"pro rata temporis ;
- резерв заявлених але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені ланцюговим методом.

Формування страхових резервів Товариства проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства. Відповідно до Закону України «Про страхування».

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Резерв незароблених премій	(102)	11 776
Резерв збитків	-	283
Всього резервів	(102)	12 059

Достатність та адекватність сформованих страхових резервів було підтверджено актуарієм Зубченко Володимиром Петрович ем, про що складено актуарний звіт за 2025 рік

7.22. Поточна заборгованість з бюджетом

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Податок на прибуток	147	1 501
НДФЛ	-	-
Воєнний збір	-	-
Всього	147	1 501

Податки та збори до бюджету сплачуються своєчасно, простроченої заборгованості Товариство перед бюджетом не має.

7.23. Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю включає в себе заборгованість із страхового відшкодування та вихідне перестраховання. Заборгованість є поточною.

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Заборгованість із страхового відшкодування	-	-
Вихідне перестраховання	-	-
Всього	-	-

7.24. Поточна кредиторська заборгованість

Поточна кредиторська заборгованість включає в себе заборгованість за товари, роботи, послуги.

(тис.грн.)

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2025 року
Поточна кредиторська заборгованість	57	21
Всього	57	21

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Товариства: є особи, які мають суттєвий вплив на Товариство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює Товариство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на Товариство; є членом провідного управлінського персоналу Товариства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із Товариством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та Товариство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; Операція зі пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Станом на 31.12.2025 р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:

юридична особа, резидент України – ТОВ «АВС Фінанс» (код ЄДРПОУ 31612064) володіє 400 000 000 акціями (складає 79,92% від загальної їх кількості).

ВІДОМОСТІ

про ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг

станом на 01 січня 2026 року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЕРЕМОГА»

№ з / п	Прізвище, ім'я та по батькові або повне найменування остаточно ключового учасника	Тип особи	Інформація про особу	Участь особи в надавачі фінансових послуг, %			Опис взаємозв'язку особи з надавачем фінансових послуг
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Федоренко Віталія Валеріївна	ФО	Громадянство Україна. Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.	0	9,990009875	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».
2	Бакуменко Олександра Ігорівна	ФО	Громадянство Україна.	0	9,990009875	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому

			Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.				належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».
3	Александрова Ірина Валеріївна	ФО	Громадянство Україна. Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.	0	9,99000987 5	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».
4	Горлов Денис Юрійович	ФО	Громадянство Україна. Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.	0	9,99000987 5	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».
5	Малей Денис Вікторович	ФО	Громадянство Україна. Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.	0	9,99000987 5	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».
6	Мирошниченко Сергій Вікторович	ФО	Громадянство Україна. Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.	0	9,99000987 5	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».
7	Панюков Євген Анатолійович	ФО	Громадянство Україна. Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.	0	9,99000987 5	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».
8	Школьнікова Владислава Вячеславівна	ФО	Громадянство Україна. Місце реєстрації Україна. Паспорт громадянина України. Код.	0	9,99000987 5	9,990009875	Учасник ТОВ «АВС Фінанс» (12,5%), якому належить 79,920079% акцій ПрАТ «СК «ПЕРЕМОГА».

НАГЛЯДОВА РАДА

Склад наглядової ради Товариства протягом 2025 року не змінився. Склад - Лазарев Сергій Володимирович, Вродзинська Олена Сергіївна. Підстава рішення річних дистанційних загальних

зборів Акціонерів згідно Протоколу № 15 від 28.04.2023 р. та Протокол 04/23 засідання наглядової ради від 15.05.2023 року. Строк повноважень — 3 (три) роки.

ВИКОНАВЧИЙ ОРГАН СТРАХОВИКА

Голова Правління Товариства Шільк Юлія Генріхівна (ідентифікаційний код – 3083412400).

Член Правління Головний бухгалтер Товариства – Стойкова Наталя Петрівна.

Підстава – рішення засідання наглядової ради Протокол № 03/03 від 29.03.2024 року.

Протягом 2025 року керівництву Товариство нараховувало та сплачувало заробітну плату разом з ЄСВ у розмірі 340 тис.грн. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Дебіторська і кредиторська заборгованість з пов'язаними особами відсутня.

Всі операції зі зв'язаними сторонами, що відбулись протягом звітного періоду, здійснені за ринковими умовами в межах звичайної господарської діяльності, тобто операції зі зв'язаними сторонами були здійснені на умовах, еквівалентних умовам, що превалюють в операціях між незалежними сторонами.

Застави або інші гарантії та забезпечення при здійсненні операцій зі зв'язаними сторонами не надавались.

8.2 Умовні зобов'язання.

8.2.1. Судові позови

Відсутні.

8.2.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.2.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена до кінця 2026 року, а строк розміщення коштів на депозитному рахунку є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

8.3. Система управління ризиками.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестраховуванні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Компанії визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Компанії. Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики

- Фінансові ризики
- Операційні ризики

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

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

8.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництвом Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті та може інвестувати в цінні папери, номіновані в доларах США (наприклад, державні

облігації у доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 39,3$ відсотка.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

8.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Аналіз ліквідності полягає в порівнянні коштів в активі, згрупованих за ступенем їх ліквідності і розташованих у порядку убування ліквідності, із зобов'язаннями у пасиві, згрупованими за термінами їх погашення і розташованими у порядку зростання термінів погашення.

Ризик ринкової концентрації включає в себе ризик ліквідності. Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом вибуття грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни надходження платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може зіткнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Грошові кошти Товариства на депозитних рахунках розміщуються в банківських установах «інвестиційного» рівня. Контроль за ліквідністю здійснюється також за допомогою виконання нормативних вимог, встановлених чинним законодавством.

Товариство планує ліквідність, коригує витратну частину бюджету відповідно до надходжень від страхової та інвестиційної діяльності. Дефіциту ліквідності немає, а тимчасові розриви ліквідності покриваються залишком коштів на банківських рахунках.

Рух грошових коштів за 2025 та 2024 роки прямим методом наведений у Звіті про рух грошових коштів Товариства та агреговано у нижченаведеній таблиці:

		(тис.грн.)	
№	Рух грошових коштів	31 грудня 2024	31 грудня 2025
1.	Чистий рух коштів від операційної діяльності за звітний період	526	16 593
2.	Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності за звітний період	(9 230)	27 589
3.	Чистий рух коштів від фінансової діяльності за звітний період	-	-
4.	Вільний грошовий потік до руху від змін в капіталі (FCFE, ряд.1+ряд.2)	(8 704)	44 182
5.	Чистий грошовий потік за звітний період (NCF, ряд.1+ряд.2+ряд.3)	(8 704)	44 182
6.	Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	5	(1)
7.	Чистий грошовий потік з урахуванням впливу змін валютних курсів	(8 699)	44 181
8.	Залишок коштів на початок року	31 431	22 732
9.	Залишок коштів на кінець звітного періоду	22 732	66 913

04 листопада 2025 року Рішенням Правління Національного банку України № 398-рш/БТ віднесено АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС Банк» до категорії неплатоспроможних.

Для виконання страхових зобов'язань Товариство формує достатні страхові резерви. Для покриття непередбачуваного відтоку коштів Товариство сформувало додатково внесений та резервний капітал і має сформований статутний капітал. У активі Звіту про фінансовий стан Товариство має достатню величину високоліквідних активів для покриття фактичної величини чистого відтоку коштів за звітній період. Величина високоліквідних активів наведена у таблиці:

(тис.грн.)		
Високоліквідні активи	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках у банках	22 732	66 909
Фінансові інвестиції у цінні папери (ОВДП)	40 008	40 449
Інші фінансові інвестиції у цінні папери	-	4 800
Процентний дохід по коштах розміщених на депозитних рахунках	-	424
Всього високоліквідних активів	62 740	112 582

Товариство має позитивний грошовий потік у сумі 44 182 тис. грн. за 2025 рік. Крім того, Товариство має значний залишок високоліквідних активів в сумі 112 582 тис. грн. станом на 31.12.2025 року. Таким чином можна зробити висновок про те, що Товариство має достатній запас ліквідності для ведення безперервної діяльності у 2025 році. Також слід зазначити про те, що за звітній період Товариство не мало дефіциту ліквідності, не залучало позикові кошти. Бюджет Товариства на наступні п'ять років також не передбачає дефіцит ліквідності або залучення позикових коштів для покриття тимчасових розривів ліквідності. Отже, Товариство не вразливе до ризику ліквідності.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик фінансового інструменту – це ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься у зв'язку із зміною валютних курсів. Товариство здійснює певні операції в іноземній валюті і не використовує похідні фінансові інструменти для управління валютним ризиком. Внутрішніми регламентами Товариство встановлює ліміти відкритої валютної позиції з іноземних валют. Функціональною валютою діяльності Товариства є українська гривня. Згідно з МСФО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів", валютний ризик виникає відносно фінансових інструментів у нефункціональних валютах та має грошовий характер.

Вразливість до валютного ризику відображає ризик того, що Товариство матиме потребу в капіталі при коливаннях курсів іноземних валют до гривні. У наведеній нижче таблиці наведено всі суттєві відкриті валютні позиції станом на 31 грудня 2025 року та відповідні позиції значення за аналогічний період минулого року. Збільшення відкритих валютних позицій у гривневому вираженні станом на 31 грудня 2025 року у порівнянні з аналогічним періодом минулого року спричинене збільшенням обмінного курсу НБУ по долару США.

(тис.грн.)		
Відкриті позиції у іноземній валюті	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Долар США (USD)	56	56
Чиста відкрита позиція в іноземній валюті	56	56

Валютна позиція Товариства станом на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

Балансова вартість основних монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті станом на 31.12.2025	USD, тис.дол.	Всього, тис.грн
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	56
Фінансові інвестиції	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	-	-
Випущені страхові контракти, що належать до активів	-	-
Активи за договорами страхування та перестраховування	-	-
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	-	-
Всього активів	1	56
Зобов'язання з договорами страхування	-	-
Зобов'язання з договорами перестраховування	-	-
Інша кредиторська заборгованість	-	-
Всього зобов'язань та забезпечень	-	-
Чиста відкрита позиція в іноземній валюті та банківських металах	1	56

Вразливість до кредитного ризику (ризик дефолту контрагента)

Ризик дефолту контрагента відображає оцінку неплатоспроможності контрагентів (перестраховика, боржника та будь-якого іншого дебітора), оцінку їх можливості виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством. Оцінка цього ризику базується на інформації щодо платоспроможності банків та надійності перестраховиків, виходячи з історії Товариства за останні 5 років.

Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за договорами страхування, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

З метою зменшення ризику дефолту контрагента за рахунками і депозитами в банках Товариство більшу частину своїх коштів розміщує в стабільних державних банках та банках іноземних банківських груп з високими кредитними рейтингами. Товариство постійно здійснює моніторинг зміни власників банківських установ, введення тимчасової адміністрації та падіння рейтингів стійкості банків, та за необхідності, припиняє співпрацю.

Активи Товариства, які знаходяться під впливом кредитного ризику представлені наступним чином:

(тис.грн.)		
Фінансові активи та дебіторська заборгованість	31 грудня 2024	31 грудня 2025
Грошові кошти та їх еквіваленти	22 732	66 909
Інші фінансові активи	40 008	45 249
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6 129	1 722
Всього фінансових активів та дебіторської заборгованості	68 869	113 880

З метою покриття кредитного ризику Товариство формує в адекватній кредитному ризику сумі резерв очікуваних кредитних збитків. Товариство регулярно аналізує фінансові активи на предмет кредитного ризику та переглядає розмір сформованого резерву.

При цьому станом на 31.12.2025 залишки грошових коштів на поточних та депозитних рахунках у банках, фінансові інвестиції, які включені до статей “Грошові кошти та їх еквіваленти”, “Інші фінансові активи”, розміщені у банках та фінансових інструментах (ОВДП, та облігація національних емітентів) із довгостроковими рейтингами інвестиційного рівня.

Вразливість до ринкового та процентного ризиків

Ринковий ризик відображає чутливість активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін, процентних ставок, валютних курсів тощо.

Значна частина поточних зобов'язань Товариства станом на 31.12.2025 року обліковується в національній валюті, у зв'язку з чим зобов'язання не були чутливими до коливання валютних курсів.

Станом на кінець звітного періоду Товариство не має значну частку коштів в іноземній валюті на поточних та депозитних рахунках. Тому Товариство не чутливе до коливання валютних курсів, але в той же час проводиться диверсифікація активів та дотримання прийнятних лімітів та термінів щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

Для оцінки можливих коливань процентних ставок Товариство використовувало історичну волатильність процентних ставок за строковими депозитами (до 12ти місяців) за останні п'ять років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Максимальні та мінімальні номінальні процентні ставки грошових коштів Товариства, які були розміщені на депозитних рахунках в національній та іноземній валютах для отримання доходу впродовж 2024 та 2025 роки, наведені нижче:

Фактичне коливання рівня процентних ставок	Мінімальна ставка, %		Максимальна ставка, %	
	2024 рік	2025 рік	2024 рік	2025 рік
В національній валюті	10,20	11,5	18,00	13,5
В іноземній валюті	0,20	0,2	2,25	2

Середньозважені ефективні процентні ставки за фінансовими активами Товариства станом на кінець періоду 2025 рік наведені у таблиці:

Річні процентні ставки за фінансовими активами	UAH	USD
Депозити	12,74%	
ОВДП		4,44%
Корпоративні облігації		

Товариство регулярно проводить стрес-тестування впливу на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал згідно найбільш ймовірного сценарію збільшення та зменшення процентної ставки, наведеного нижче у таблиці:

Вплив на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал	UAH	USD
Сценарій збільшення процентної ставки	15,00%	2,50%
Сценарій зменшення процентної ставки	5,00%	2,50%

Таким чином, у діяльності Товариства наявний ризик коливання процентних депозитних ставок, який притаманний усьому страховому ринку України. В той же час Товариство не має активів та зобов'язань, прив'язаних (чутливих) до ризику зміни процентних ставок, віддаючи перевагу фінансовим інструментам із фіксованою процентною ставкою доходності. Отже, процентний ризик за плаваючими ставками не впливає на фінансовий результат діяльності Товариства. Товариство тримає ОВДП у портфелі до погашення, отже процентний ризик зміни вартості облігацій не вплине на цінні папери, розміщені у зазначеному портфелі Товариства. Товариство не планує значної зміни вартості активів та зобов'язань чутливих до зміни процентних ставок впродовж 2025 року. Відповідно до проведеного стрес-тестування, існує можливість негативного впливу на прибуток (збиток) до оподаткування за рахунок ймовірного зменшення процентних ставок на фінансовому ринку в разі зміни договірних умов розміщення коштів або реінвестування у інші подібні фінансові інструменти, але такий вплив на фінансову стійкість Товариства не є критичним.

Вразливість до інших ризиків

Страховий ризик

Товариство вразливе до страхового ризику, який полягає у збільшенні страхових виплат за випущеними договорами страхування.

Страховий ризик виникає у зв'язку із тим, що розрахункові величини щодо частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків можуть відхилятися від відповідних фактичних величин. З метою контролю страхового ризику Товариство здійснює систематичний контроль за адекватністю застосовуваних тарифів та сформованих технічних резервів, у разі необхідності приймаються відповідні управлінські рішення щодо коригування тарифів та величин середніх збитків.

Ціллю політики з управління ризиками є встановлення допустимого ризик апетиту, профілю ризиків та контролю дотримання затверджених лімітів по ризиках, зокрема, по страховому ризику. Товариство розраховує страховий ризик на підставі фактично заявлених страхових збитків, сформованого резерву незароблених премій та статистично на підставі збитків, які виникли але ще не заявлені. Товариство проводить аналіз чутливості до змінних страхового ризику. Товариство застосовує змінні страхового ризику за визначеним сценарієм до резерву незаявлених збитків (IBNR), резерву заявлених але не сплачених збитків (RBNS), резерву витрат на врегулювання збитків, резерву незароблених премій (UPR), ставки дисконтування з метою отримання діапазону коливань величини резерву збитків і таким чином визначається вплив на прибуток та власний капітал змінних страхового ризику. Товариство розкриває інформацію про чутливість до змін у вразливості до ризику, що має місце за договорами страхування за таких припущень: зміна ставки дисконтування на один процентний пункт, зміна витрат на врегулювання на 10%, зміна несплачених вимог на 5%.

За результатами проведеного аналізу чутливості станом на кінець 2025 року було визначено, що вплив змінних страхового ризику на прибуток (збиток) до оподаткування та власний капітал Товариства не є суттєвим, а отже Товариство не чутливо до зміни страхового ризику. Управління страховим ризиком здійснюється за допомогою оперативного, короткострокового та довгострокового планування діяльності. Товариство вважає що доступні грошові потоки від операційної діяльності та запас високоліквідних активів є достатніми для ведення безперервної діяльності.

Операційний ризик

Операційний ризик відображає можливі втрати Товариства спричинені:

- недоліками управління процесами оброблення інформації;
- порушенням безперервності робочого процесу у разі форс-мажорних обставин;
- ненадійністю технологій;
- помилками та несанкціонованими діями персоналу.

Основними методами оцінки операційного ризику є:

- спостереження за виробничою діяльністю;
- проведення співбесід з працівниками;
- аналіз організації бізнес- процесів.

Проведена оцінка операційного ризику показала, що Товариство має низьку чутливість до даного ризику та можливі збитки не є суттєвими, оскільки особлива увага приділяється виявленню шахрайських дій з боку страхувальників та якісному підбору персоналу, таким чином мінімується ризик, пов'язаний із можливими помилками та недостатньою кваліфікацією персоналу.

Управління операційними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх політик та процедур. Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі, в тому числі службою безпеки Товариства.

Управління юридичними ризиками, які входять до складу операційних ризиків, здійснюється за допомогою працівників юридичного управління Товариства та отримання зовнішніх юридичних послуг, з метою забезпечення контролю за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

8.5. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ та призвести до значної зміни вартості його капіталу.

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан ПАТ	Відомості про наявність подій за 12 місяців 2025 року
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Склад наглядової ради Товариства у 2025 році було змінено.	не було
5.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків акцій ПАТ	було
6.	Рішення ПрАТ про утворення, припинення його філій, представництв	не було
7.	Рішення вищого органу ПрАТ про зміни розміру статутного капіталу	не було
8.	Порушення справи про банкрутство ПрАТ, винесення ухвали про його санацію	не було
9.	Рішення вищого органу ПрАТ або суду про припинення або банкрутство ПАТ	не було
10.	Інші важливі події	не було

9. Інформація про складові регуляторного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2025 року.

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	67 797
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	112 637
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	44 839

4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	-
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	-
6	II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	69 542
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	69 134
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	408
9	3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	-
10	III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	67 797
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	67 389
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	408
13	3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	-
14	IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	67 797
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	67 389
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	408

Товариство виконує вимоги до платоспроможності, що визначені Положенням про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика, з'ятвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 201 щодо прийняття регуляторного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності.

10. Події після дати балансу

Інформація про події, що відбулись у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій протягом 2025 року	
		Відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 12 місяців 2025 року);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодного типу подій, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 12 місяців 2025 року, не виявлено.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Наприкінці лютого 2022 року розпочалася військова агресія Російської Федерації проти України, у зв'язку з чим, 24 лютого 2022 року Президентом України було видано Указ № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Руйнівні наслідки вторгнення Росії в Україну охоплюють всі сфери життя.

Війна в Україні, ймовірно, матиме значні наслідки для глобальної економіки та ринків для всіх галузей економіки. Товариством було визначено події або умови, які можуть виникнути внаслідок військової агресії, що включають:

Подія чи умова	Потенційний вплив на оцінку управлінським персоналом безперервності діяльності
Вплив на персонал компанії та витрати, пов'язані з виплатами персоналу	Міграції персоналу Товариства до інших країн – не відбулося. На момент затвердження фінансової звітності весь персонал страхової компанії працює в нормальному робочому режимі, наскільки це можливо в сучасних умовах військового стану
Пошкодження або знищення майна	На момент затвердження фінансової звітності, активи Товариства не були пошкоджені в наслідок бойових дій
Арешт чи експропріація активів на потреби держави після 31 грудня 2025 року	Арешту чи експропріації активів на потреби держави після 31 грудня 2025 року – не відбувалося
Обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій	У Товариства відсутні обмеження доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій. Здійснення грошових операцій відбувається згідно потреб операційної діяльності Товариства
Значне зменшення обсягів продажів, прибутків, грошових потоків від операційної діяльності	Страхова компанія у сучасних умовах працює не на залучення нових страхових платежів, а на те, щоб забезпечити страхові виплати Крім того, головний наслідок війни та ризик — різке падіння попиту майже на всі види страхування, особливо в сегменті фізичних осіб Війна призвела до значного зниження розміру грошових надходжень страхових компаній у вигляді страхових премій. Таким чином, Товариство оцінює ризики істотного руйнівного впливу на отримання доходів від страхової діяльності.
Оголошення про плани припинення діяльності або вибуття основних активів	Станом на дату затвердження фінансової звітності Ключовий управлінський персонал не має намірів та планів про припинення діяльності або прийняття рішення про вибуття основних активів Товариства Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність діяльності підприємства, яке є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Управлінський персонал перед складанням фінансової звітності оцінив здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі на протязі щонайменше наступних 12 місяців зі звітної дати
Коливання обмінних курсів іноземної валюти	Курс гривні на міжбанку продовжує знижуватись і по відношенню до євро і до долара США. Згідно з ф'ючерсами на пару гривня долар на Українській біржі гривня продовжить слабшати і до долара США і надалі. Курс EUR / USD досяг тримісячного максимуму 1,134 і тримається коло цієї відмітки, незважаючи на погані (занадто та дуже низькі) дані по інфляції в Єврозоні. Коливання обмінних курсів іноземної валюти впливає як на економіку України так і на операційну діяльність Товариства. Передбачити наслідки таких коливань на момент затвердження фінансової звітності - достовірно не можливо. Ситуація знаходить на контролі у ключового управлінського персоналу Товариства.

Кредитний ризик контрагента	Товариству потрібно буде визначити, чи існує суттєвий кредитний ризик контрагента у сучасних умовах військового стану та після закінчення військових дій на території України
Інші обставини, що суттєво впливають на діяльність Товариства	На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані, проте інші обставини, що можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства – не виявлено. Управлінським персоналом було взято до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього і враховано у підготовці до цієї фінансової звітності.

Управлінським персоналом Товариства було переглянуто прогнози продажів, валового прибутку та змін оборотного капіталу – з метою відповідності поточній оцінці умов. Таким чином, управлінським персоналом було розглянуто вплив війни та ідентифіковано суттєві невизначеності, які могли б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Ключовим управлінським персоналом було проведено аналіз чутливості кількох можливих сценаріїв, щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

На момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у невизначеному стані і Товариство дотримується принципу безперервності, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Проте, управлінським персоналом, вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, та повністю Товариство повністю дотримується застосованих стандартів бухгалтерського обліку стосовно розгляду подій після звітного періоду та оцінки безперервності діяльності.

Голова правління

Головний бухгалтер



Ю.Г.Шільк

Н.П. Стойкова