

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

1. Інформація про Товариство

Повне найменування юридичної особи: Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ»

Місце проведення реєстрації та здійснення діяльності: 79005. м.Львів, вул. Саксаганського, буд. 5

Код за ЄДРПОУ: 13809430

Товариство внесено до Єдиного державного реєстру підприємств, організацій та установ за №1004151070020001928.

Органи управління Товариства:

- Загальні Збори акціонерів - Вищий орган управління Товариства;
- Наглядова рада;
- Правління - виконавчим органом Товариства.

Форма власності – приватна.

Структурних підрозділів Товариство не має.

Товариство зареєстроване та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби, як платник окремих видів податків за місцезнаходженням (податок з доходів фізичних осіб, податок на майно).

Основний вид діяльності: 65.12 інші види страхування, крім страхування життя.

Приватне акціонерне товариство - Акціонерна страхова компанія «СКАРБНИЦЯ» (Товариство, Компанія) зареєстроване 10 листопада 1993 року відповідно до чинного законодавства України.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство здійснює діяльність згідно отриманої ліцензії 23 квітня 2024 р. Національного банку України на провадження діяльності згідно таких класів страхування:

Класи страхування (ризиків у межах відповідного класу):

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання) - страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби
- медичне страхування;

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу);

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ;

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8

- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна);

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”

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

- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);

клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі

- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
- страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

У 2025 році припинення окремих видів операцій страхування не було.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України є відкритою та вважається ринковою з певними ознаками перехідної економіки. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Воєнний стан, який введений на всій території України у 2022 році, Товариство відчуло з перших днів російського вторгнення. Масовий виїзд населення за кордон, призвів до втрати постійних клієнтів. Низька купівельна спроможність населення, призвела до зниження попиту на страхові продукти.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньої торгівельної кон'юнктури, ситуації на міжнародних ринках капіталу та надходжень міжнародної фінансової допомоги, політики та рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах та, особливо, від вирішення складної ситуації в Україні.

Широкомасштабне військове вторгнення в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, людей і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Наразі Уряд України визначив оборонну галузь та забезпечення соціальних виплат пріоритетними напрямками, при цьому не допускаючи дефолту зобов'язань за зовнішнім боргом. Бізнес продовжує працювати, наскільки це можливо в умовах війни, та сплачувати податки, відповідно забезпечуючи необхідний для фінансової системи обіг грошових коштів. Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Товариства.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного 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 рік, 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 станом на 31.12.2024 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Господарські та фінансові операції відображаються в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Положенні про облікову політику ПрАТАСК «Скарбниця» (Наказ №16 від 26.12.2024р.).

Ця фінансова звітність базується на принципах бухгалтерського обліку, зазначених в Положенні про облікову політику Товариства та відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

При формуванні фінансової звітності за 2025 рік Товариство керувалось також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

2.3. Звітний період та склад фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року.

Фінансових звітність Товариства включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за 2025 рік.

Відповідно до пункту 5 статті 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі 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 (далі - iXBRL).

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. Знецінення національної валюти. Гіперінфляція.

Керівництвом Товариства проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції визначений у параграфі 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Проаналізувавши офіційні дані Державної служби статистики України щодо коливань кумулятивного рівня інфляції за трирічний період, включаючи 2023, 2024 та 2025 роки, Товариство зазначає, що за показниками, наведеними у параграфі 3 МСБО 29, економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

До уваги були прийняті додаткові характеристики, а саме фактор динаміки змін рівня інфляції, прогноз Національного банку України щодо інфляції на наступний звітний період. Керівництво Товариства прийшло до висновку, що не можна однозначно ідентифікувати наявність гіперінфляції в економіці функціональної валюти України, гривні.

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО 29.

Крім того, Товариством прийнято рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2025 рік із застосуванням загального індексу цін, за правилами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції економіки».

Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

2.6. Припущення про безперервність діяльності

Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що переважною мірою пов'язано з широкомасштабним військовим нападом росії на територію України. В даний час неможливо достовірно надати оцінку ефекту впливу зазначених явищ на доходи та ліквідність Компанії, її стабільність та сталий розвиток. Виникає суттєва невизначеність, що може мати вплив на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів та спроможність погасити борги. Дана фінансова звітність не містить будь-яких корегувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

З метою забезпечення безперервності бізнесу, Компанія не припиняла та не призупиняла поточну операційну діяльність та продовжує реалізацію страхових послуг клієнтам в поточному середовищі. Крім того, Компанія проводить постійний моніторинг бізнес процесів та їх адаптацію відповідно до поточних потреб.

Тому, враховуючи вищевикладене, управлінський персонал має обґрунтовані очікування щодо наявності у Компанії достатніх ресурсів для продовження своєї діяльності, для своєчасного та у повному обсязі обслуговування фінансових зобов'язань Компанії, що є ключовим фактором із забезпечення сталості її операційної діяльності в осяжній перспективі. Відповідно, цю фінансову звітність було складено на основі припущення про безперервність діяльності.

2.7. Виправлення помилок.

Виправлення помилок та корегування фінансової звітності не здійснювалось.

2.8. Сегменти.

В силу специфіки діяльності Товариства господарсько-галузеві та географічні сегменти не виділені.

2.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства

10 березня 2026 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3. Суттєва інформація про облікову політику

3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана від продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, 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.

3.2. Основа формування облікових політик

Облікові політики – сукупність конкретних принципів, методів, процедур, правил, що застосовуються 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.

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 за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків нарахованих страхових премій Товариства.

3.3. Зміни в суттєвих облікових політиках

В 2025 році змін в обліковій політиці не відбулося.

3.4. Облікові політики щодо страхової діяльності

Всі договори страхування Компанії містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно з МСФЗ 17. Страхові контракти та договори перестраховування не містять вбудованих похідних інструментів.

Договори страхування, перестраховування: Класифікація

Контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик. Компанія визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Компанія проаналізувала договори страхування, договори вхідного перестраховування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестраховуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якою Компанія передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестраховування.

Отже всі договори страхування та перестраховування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування та перестраховування також наражають Компанію на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для корегування грошових потоків.

Всі договори страхування та перестраховування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестраховування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (РАА) оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестраховування із застосування підходу на основі розподілу премій, Компанією було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилень за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням загального методу. На кожну звітну дату Відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії за кожною групою страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест

на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані за загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця нематеріальна (несуттєва) в абсолютному значенні, то Компанія продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна (суттєва), то Компанія при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель.

Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів.

Компанія не здійснює корегування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику за потоками зобов'язання на покриття, оцінка яких здійснюється на основі розподілу премій.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Межі договору Компанія визначає виходячи з:

- строків дії договору за певним об'єктом страхування;
- можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв, чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестрахування

Страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент.

На початку Компанія аналізує контракти на наявність інвестиційного компонента. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9.

Після виокремлення будь-яких компонентів фінансового інструменту, Компанія аналізує контракти на наявність будь-яких обіцянок щодо передачі страхувальникам окремих товарів або послуг, крім страхового покриття. У разі наявності в страховому контракті будь-якої обіцянки передати держателеві страхового полісу відокремлювані товари або нестрахові послуги, тобто сервісного компонента, його облік відбувається із застосуванням МСФЗ 15.

При відокремленні компонентів від страхового контракту Компанія керується зазначеними принципами, можливістю відокремити компонент від страхової складової контракту та рівнем суттєвості.

Товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Компанією чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Компанії або від інших операцій чи подій).

Товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

- а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту; та
- б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

А також перевіряє матеріальність (суттєвість) грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є нематеріальні (несуттєві), то Компанія не відділяє сервісну компоненту від страхового контракту.

Якщо сервісна компонента має превентивний характер щодо зменшення збитків, то вона не відділяється від страхової компоненти.

Аналіз договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 31.12.2025 року, на 31.12.2024 року та на 01.01.2022 року – як на дату переходу на МСФЗ 17 виявив тільки нестрахові компоненти, які пов'язані з процесом врегулюванням, тому вони не є предметом відокремлення від МСФЗ17.

Станом на звітну дату 31 грудня 2026 року, а також на попередні звітні дати 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року, договори страхування Компанії не містять інвестиційного компонента.

Агрегація

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);
- Контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);
- Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже вони можуть перебувати в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

Основним критерієм розподілу на портфелі є види страхування. Страхові контракти, які відносяться до одного виду страхування є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

Виятками є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12 Додатку 1 Постанови НБУ від 29.12.2023 № 203) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) і не можуть бути розділені на два портфелі.

Компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи страхових контрактів.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є суттєвою модифікацією договору (не є предметом сторнування та нарахування як новий договір у новій групі страхових контрактів).

Контракти перестраховування

Портфель Компанії за договорами перестраховування складається тільки з договорів факультативного перестраховування. Строк дії договорів перестраховування відповідають строку дії прямих договорів страхування тому для вихідного перестраховування використовується підхід на основі розподілу премій для оцінки частки перестраховика у зобов'язаннях на залишок покриття.

Визначення портфелів у вихідному перестраховуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, за окремими перестраховиками. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестраховування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

В таблицях нижче наведені визначені Компанією групи контрактів страхування та перестраховування визначені Компанією на звітну дату та на попередні звітні дати.

Таблиця 3.4.1 Агрегація контрактів страхування (когорта 2025):

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
Вантажі	Інші	Пряме страхування
МС	Інші	Пряме страхування
ДЦВ	Інші	Пряме страхування
КАСКО	Інші	Пряме страхування
Майно	Інші	Пряме страхування
МВтрєвел	Інші	Пряме страхування
НВ	Інші	Пряме страхування
ОДПД	Інші	Пряме страхування
ОІп	Інші	Пряме страхування
ОНВТ	Інші	Пряме страхування
ОСЦПВ	Обтяжливі	Пряме страхування
ОЦВЗброя	Інші	Пряме страхування
ОЦВНВант	Інші	Пряме страхування
ОЦВОПН	Інші	Пряме страхування
ФР	Інші	Пряме страхування
ДЦВ	Інші	Вхідне перестраховування

КАСКО	Інші	Вхідне перестраховання
Майно	Інші	Вхідне перестраховання
НВ	Інші	Вхідне перестраховання

Таблиця 3.4.2 Агрегація контрактів вихідного перестраховання(когорта 2025):

Назва портфелю	Обтяжливість	Тип страхування
Вантажі	Інші	Вихідне перестраховання
ОІп	Інші	Вихідне перестраховання
КАСКО	Інші	Вихідне перестраховання
Майно	Інші	Вихідне перестраховання
НВ	Інші	Вихідне перестраховання
ФР	Інші	Вихідне перестраховання
ЦВ	Інші	Вихідне перестраховання

Як було представлено вище, Компанія має досить детальне агрегування за портфелями, що призводить до значної кількості видів портфелів, при цьому частина цих портфелів мають несуттєву балансову вартість, яка не перевищує межі матеріальності, що встановлені Компанією на рівні 5% від суми нарахованих премій.

З метою подання у цій фінансовій звітності дійсно суттєвої інформації, Компанією було прийнято рішення щодо розкриття інформації щодо прямого страхування та вхідного перестраховання в розрізі наступних агрегацій:

Таблиця 3.4.3

Портфель	Групування для приміток
Вантажі	Вантажі
ДМС	ДМС
ДЦВ	ДЦВ
КАСКО	КАСКО
Майно	Майно
МВтревел	МВтревел
НВ	НВ
ОДПД	ОДПД
ОІп	ОІп
ОНВТ	Інші
ОСЦПВ	ОСЦПВ
ОЦВЗброя	Інші
ОЦВНВант	Інші
ОЦВОПН	Інші
ФР	Інші

З метою представлення в цій фінансовій звітності контракти перестраховання будуть представлені у вигляді портфелів таблиці 3.4.2.

Первісне визнання

Компанія визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

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

Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Компанія визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

- дата фактичної оплати;
- дата початку покриття;
- коли стає відомо, що група контрактів стає збитковою, тобто на дату підписання обтяжливого договору.

Компанія визнає групу утримуваних контрактів перестраховування наступним чином:

- якщо утримувані контракти перестраховування передбачають пропорційне покриття – на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування або при первісному визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше; і
- у решті випадків – з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

При первісному визнанні Компанія оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

- оцінки майбутніх грошових потоків;
- корегування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризики не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;
- корегування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Компанія спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Компанія обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Зобов'язання за страховими вимогами Компанія оцінює, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, корегування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Компанії. Тому Компанія не здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами.

Оцінка після первісного визнання

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

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

Зобов'язання на залишок покриття

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Компанія оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом корегування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- суми, визнані як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;
- аквізиційні грошові потоки;
- будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному.

Зобов'язання за вимогами

На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами відбувається шляхом:

- оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) методами трикутників в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);
- оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;

- корегування на нефінансовий ризик;
- алокування майбутніх грошових потоків (виплат, витрат на врегулювання, регресів) з однорідних груп ризиків на групи страхових контрактів. Частина, що відноситься до резерву заявлених, але не виплачених збитків, беремо виходячи з фактичної належності до групи страхових контрактів, частину резерву збитків, що виникли, але не заявлені пропорційно розподіляємо до збитків, що виникли).

Грошові потоки страхування

Грошові потоки в межах страхового контракту – це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначати розмір або строки на власний розсуд.

До грошових потоків в межах контракту належать:

- премії (в тому числі, корегування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;
- платежі держателеві страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;
- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;
- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);
- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;
- витрати на адміністрування та супровід полісів – наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;
- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;
- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;
- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також – у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, – потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;
- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;
- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Компанією наявного страхового контракту:

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування;
- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;
- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;
- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 «Податки на прибуток».

Визнання доходів та витрат

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

- дохід від страхування – у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

- витрати на страхові послуги – у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;
- витрати на страхові послуги – у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Компанія визначає наступні групи витрат згідно з МСФЗ17:

- 1) Комісія;
- 2) Непрямі витрати на врегулювання;
- 3) Інші аквізиційні витрати;
- 4) Адміністративні витрати;
- 5) Податок на договори страхування.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені в момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Адміністративні витрати Компанії, розподіляються на групи страхових контрактів пропорційно заробленій премії.

Обтяжливі контракти

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Компанія застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Компанія виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформації про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначається на базі наявної статистики щодо комбінованого коефіцієнту. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер і то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

При подальшому оцінюванню визначення обтяжливості базується на бюджетних показників Компанії, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Компанія розраховує різницю між:

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

До грошових потоків виконання відносяться:

- майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати;
- податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та корегування на нефінансовий ризик.

Якщо обтяжливі групи страхових контрактів мають пропорційне перестраховування, щодо них може визначатися частка перестраховика в компоненті збитку (чистий прибуток) як добуток компоненти збитку на розмір квоти.

Щодо нових продуктів Компанія формує ризик орієнтовний бізнес план, який є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів.

Припинення визнання та модифікація

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Компанія аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності (суттєвості) внесених змін. Рівень матеріальності (суттєвості) в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Компанією з урахуванням фінансових показників окремих портфелів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту суб'єкт господарювання припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших Стандартів, які застосовуються лише, і тільки лише, у разі виконання будь-якої з умов, вказаних нижче:

1) якщо модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:

- модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;
- суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;
- модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту;
- модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;

2) суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу.

Якщо модифікація контракту не відповідає жодній із умов, то суб'єкт господарювання розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Компанії.

Компанія припиняє визнання страхового контракту за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано; у разі його модифікації. Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та корегування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

3.5. Подання у фінансовій звітності

Компанія окремо подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестраховування, що є активами, та
- г) утримуваних контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями.

Компанія включає будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами страхових контрактів потоками в балансову вартість відповідних груп випущених страхових контрактів, а будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами утримуваних контрактів перестраховування в балансову вартість груп утримуваних контрактів перестраховування.

Компанія здійснює дезагрегування сум, визнаних у звіті (звітах) про прибуток або збиток та інший сукупний дохід на:

- результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги; та

Компанія подає в прибутку або збитку дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів. Дохід від страхування відображає надання покриття та інших послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги.

Доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій віднесена на період. Компанія відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Компанія подає в прибутку або збитку витрати на страхові послуги що виникають за групою випущених страхових контрактів, які включають у себе страхові вимоги за подіями, що сталися, інші понесені витрати на страхові послуги.

Компанія подає доходи або витрати за утримуваними контрактами перестраховування окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

3.6. Значні судження та оцінки

Оцінки майбутніх грошових потоків

Оцінюючи майбутні грошові потоки, Компанія неупереджено враховує всю обґрунтовану та підтверджену інформацію, що доступна без зайвих витрат або зусиль. Ця інформація включає як внутрішні, так і зовнішні історичні дані про претензії та інший досвід, щоб оцінити поточні очікування майбутніх подій.

Оцінки майбутніх грошових потоків відображають бачення Компанією поточних умов на дату звітності, якщо оцінки будь-яких відповідних ринкових змінних відповідають спостережуваним ринковим цінам.

Корегування на нефінансовий ризик

Компанія корегує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відобразити компенсацію, якої потребує вона за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають в наслідок нефінансового ризику.

Для розрахунку корегування на нефінансовий ризик використовувався підхід *costofcapital*, який базується на стандартних відхиленнях зі стандартної формули SII (3 сігма) та рівнем достовірності в 99,9%.

Корегування на нефінансовий ризик для страхових контрактів оцінює компенсацію, якої Компанія потребувала би для того, щоб для Компанії не було різниці між:

а) виконанням зобов'язання, яке має певний діапазон можливих наслідків, обумовлених нефінансовим ризиком; і

б) виконанням зобов'язання, яке зумовлює виникнення фіксованих грошових потоків з такою самою очікуваною теперішньою вартістю, що й страхові контракти.

3.7. Розкриття інформації щодо ризиків відносно страхових контрактів

Всі договори страхування Компанії містять значний страховий ризик і є предметом обліку згідно з МСФЗ 17. Страхові контракти та договори перестраховування не містять вбудованих похідних інструментів.

Відповідальний актуарій при створенні нових продуктів перевіряє загальні умови страхового продукту на предмет

- наявності сценарію, що має комерційний зміст, де у разі настання страхового випадку виникає зобов'язання здійснити страхову виплату (страхове відшкодування), максимально можливий розмір якої перевищуватиме розмір страхової премії за таким ризиком більше ніж на 10% з урахуванням вартості грошей у часі;

- наявності нестрахової компоненти (та необхідності її відділення).

В результаті перевірки загальних умов страхового продукту приймається рішення з Компанією щодо подальшого обліку договорів. У випадку відокремлення нестрахових компонент, Компанія оцінює відокремлені від зобов'язань страховика за договором нестрахові компоненти відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Порядок визначення меж договорів базується на:

- Строках дії договору;

- Можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Компанії (без повернення премії за пройдени періоди) чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Компанії.

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є когорта.

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- Мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);

- Контракти, які укладені протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);

- Мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

На виконання вимог п. 24 МСФЗ 17 Компанія встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з договорів страхування, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом. Слід очікувати, що договори в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Компанія здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- Пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів страхування, що покриваються);

- Подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);

- Підходів до управління продуктами;

- Валюти відповідальності;

- Застосування різних підходів до андеррайтингу ризиків;

- Різної природи ризиків.

Основним критерієм розподілення на портфелі є лінії бізнесу. Страхові контракти, які відносяться до однієї лінійки бізнесу є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

На виконання вимог п. 22 МСФЗ 17 Компанія не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої когорти.

Річні когорти Компанія визначає на базі дати підписання договору страхування. Всі адендуми, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є предметом суттєвої модифікації договору.

При створенні нового страхового продукту, враховуючи його умови, визначається до якого він портфелю відноситься або якщо такого портфелю з необхідними характеристиками ще не існує, то створюється новий портфель.

Компанія відповідно до Політики та з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17, розподіляє договори страхування (вхідного перестраховання) у кожному портфелі договорів на такі групи:

- 1) групу договорів, які під час первісного визнання є обтяжливими, якщо такі є;
- 2) групу договорів, які під час первісного визнання не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;
- 3) групу, що складається з інших договорів, ніж договори, що включені до груп, зазначених у попередніх підпунктах 1, 2.

Компанія враховує те, що жоден із договорів у портфелі договорів не є обтяжливим під час первісного визнання, якщо факти та обставини не свідчать про протилежне. Група договорів прямого страхування (вхідного перестраховання) є групою обтяжливих договорів, якщо на дату первісного визнання теперішня (дискontована) вартість очікуваних витрат страховика щодо зобов'язань [включаючи страхові виплати (страхові відшкодування), витрати на ведення справи], віднесених на цю групу, перевищує теперішню (дискontовану) вартість очікуваних надходжень грошових потоків за такими договорами (включаючи страхові премії), віднесених на цю групу. Страховик під час оцінювання таких грошових потоків повинен також врахувати маржу ризику.

Договір, який входить до групи обтяжливих договорів, є обтяжливим.

Визначення обтяжливості базується на бюджетних показниках Компанії, які були визначені на історичних даних і базуються на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Базисом для визначення обтяжливості є комбінований коефіцієнт. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер, то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дискontування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Компанія не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

3.8. Проміжна фінансова звітність

Проміжна фінансова звітність Товариства складена за принципами і оцінками, визначеними обліковою політикою Товариства з дотримувалося тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, зокрема щодо страхової діяльності відповідно до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти».

3.9. Облікові політики щодо 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).

3.9.1. Визнання та оцінка фінансових активів

Компанія визнає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються окремі правила оцінки та визнання прибутків та збитків:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході;
- 3) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Класифікація фінансових активів заснована на наступному:

1. як Товариство управляє групами фінансових активів
2. які характеристики грошових потоків, що будуть отримані від цих активів.

Така класифікація і оцінка фінансових активів прив'язуються до бізнес-моделі управління цими активами, тобто залежить від планів Товариства щодо того чи іншого фінансового активу. Згідно МСФЗ 9, Товариство визначає три типи бізнес-моделей:

- (1) утримання активу для одержання грошових коштів,
- (2) утримання активу як для одержання грошових коштів, так і для продажу активу
- (3) утримання активу для продажу.

Компанія оцінює фінансові активи за **амортизованою собівартістю**, якщо виконуються обидві наступні умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу передбачають отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу.

До категорії фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія відносить дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, депозити а також надані позики, іншу дебіторську заборгованість, що визнається фінансовим активом та утримується виключно для отримання основної суми боргу і відсотків.

Фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, згодом оцінюються з використанням методу ефективної процентної ставки, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення. Прибутки або збитки визнаються в прибутку чи збитку в разі припинення визнання активу, його модифікації або знецінення.

У разі, якщо договір містить значний компонент фінансування, то Компанія використовує ставку дисконтування, яка була б встановлена для окремої угоди фінансування між підприємством та відповідним покупцем на дату укладення договору.

До фінансових активів, що оцінюються за **справедливою вартістю**, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові інвестиції в акції та частки в статутному капіталі інших 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.

Для оцінки фінансових інвестицій в акції, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, за обмежених обставин найближчою 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.

Товариство здійснює перекласифікацію фінансових активів коли приймається рішення про зміну бізнес-моделі управління фінансовими активами.

Знецінення фінансових активів. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює станом на кожен звітну дату резерв під збитки щодо фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Очікувані кредитні збитки (ECL) - це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків. Кредитні збитки оцінюються як поточна вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів (тобто різниця між потоками грошових коштів, що мають надійти до Товариства відповідно до онтракту, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати). ECL дисконтуються за ефективною процентною ставкою фінансового активу.

Резерв під знецінення заснований на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ECL, Товариство бере до уваги обґрунтовану та підтримувану інформацію, що є актуальною та доступною. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та аналіз, засновані на історичному досвіді Компанії та обґрунтованій кредитній оцінці.

Відповідно до МСФЗ 9 очікувані кредитні збитки можуть бути:

- 12-місячні ECL: це ECL, які є наслідком можливих подій протягом 12 місяців після звітної дати;
- ECL за весь строк дії: це ECL, що є результатом усіх можливих подій протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

3.9.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі, гроші на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців.

Облік грошових коштів в Товаристві ведеться в розрізі валют, в розрізі банків, в яких відкриті поточні та депозитні рахунки.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення

більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

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

3.9.3. Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю

До фінансових активів Товариство відносить наступну дебіторську заборгованість:

- Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю.
- Інша дебіторська заборгованість включає:
 - дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;
 - іншу дебіторську заборгованість.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість, що виникла в результаті безпосередньої реалізації страхових полісів Компанією своїм клієнтам, вважається дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, та визнається за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Сума резерву під знецінення дебіторської заборгованості визначається керівництвом Компанії, виходячи з оцінки ймовірності відшкодування заборгованості після проведення аналізу строків виникнення дебіторської заборгованості, а також інших факторів, які впливають на залишки заборгованості, насамперед той факт, що за більшістю договорів страхування (іншими ніж страхування відповідальності власників транспортних засобів та добровільного страхування витрат осіб, які подорожують за кордон) у випадку прострочення страхового платежу понад 30 днів, відповідні договори страхування вважаються такими, що припинили свою дію (відповідно, затакими договорами страхування Компанія не формує резерв під знецінення).

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Сума передоплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Компанією контролю над цим активом і наявності ймовірності того, що пов'язані з ним майбутні економічні вигоди будуть отримані Компанією. Якщо ознака того, що активи, товари або послуги, що відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає списанню, і відповідний збиток від знецінення відображається в прибутку або збитку за період.

3.9.4. Фінансові зобов'язання.

Фінансові зобов'язання класифікуються, як фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та позики, похідні інструменти, класифіковані на розсуд Компанії як інструменти хеджування.

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на безпосередньо пов'язані з ним витрати по угоді.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної процентної ставки за винятком:

- зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збитки;
- договірних зобов'язань надати позику за ставкою відсотка нижче ринкової, оцінюваних не по справедливій вартості через прибуток або збиток;
- зобов'язань, які являють собою договори фінансової гарантії.

Фінансові зобов'язання Товариства включають зобов'язання страховика та іншу кредиторську заборгованість, кредити та інші позики, кредиторська заборгованість за об'єкти, отримані в оренду.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

- зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату,
- компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття)
- зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Інші зобов'язання.

До інших зобов'язань Товариства відносяться:

- розрахунки з працівниками по оплаті праці;
- розрахунки з бюджетом та позабюджетними фондами;
- розрахунки з постачальниками;
- інші поточні зобов'язання.

3.9.5. 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.

3.10. Облікові політики щодо основних засобів

У звітному періоді облік надходжень, реалізації, іншого вибуття, визнання та оцінка основних засобів проводився з врахуванням вимог МСБО № 16 «Основні засоби». Основними засобами в Товариство вважаються ті активи, які воно придбало (створює) з метою використання їх у процесі своєї основної діяльності, а також для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 20000 грн. Одиницею обліку основних засобів вважається окремий об'єкт. Всі об'єкти основних засобів розподілені на окремі групи. Для нарахування амортизації застосовується прямолінійний метод.

Основні засоби групи земельні ділянки, будинки та споруди, транспортні засоби відображені за справедливою вартістю. Всі інші основні засоби відображені за собівартістю (первісна вартість за мінусом зносу та накопичених збитків від зменшення корисності). При необхідності заміни значних компонентів основних засобів через певні проміжки часу Товариство визнає подібні компоненти, як окремі активи з відповідними їм індивідуальними термінами корисного використання і амортизацією. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються в звіті про прибутки та збитки у момент понесення.

Доходи чи витрати від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння надходжень від реалізації та балансової вартості і включаються в інші доходи або витрати від діяльності. Залишкова (балансова) вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу. Ліквідаційна вартість визначена Товариством в розмірі 0,0 гривень. Списання раніше визнаних основних засобів або їх значного компонента з балансу відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від використання або продажу даного активу. Доходи або витрати, що виникають від припинення визнання об'єкта основних засобів (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття, якщо вони є, та балансовою вартістю активу), включаються в звіт про прибутки та збитки за той звітний рік, в якому актив був списаний.

Справедлива вартість, термін корисного використання і методи амортизації активів аналізуються в кінці кожного річного звітного періоду і при необхідності корегуються.

3.11. Облікові політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

3.12. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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 на дату балансу.

3.13. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.13.1. 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.

Виплати за невідпрацьований час, які належать до накопичення, визнаються зобов'язанням через створення забезпечення (резерв відпусток) у звітному періоді.

Сума забезпечення визначається щоквартально, як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Залишок резерву оплати відпусток в Товаристві переглядається на кінець року.

Величина сформованого резерву визнається витратами періоду і змінюється по мірі використання працівниками відпусток або донарахування резерву.

3.13.2. 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.

Облік виплат персоналу регламентується МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

До виплат персоналу належать:

- заробітна плата;
- виплати за невідпрацьований час;
- премії та інші заохочувальні виплати;
- виплати при звільненні;
- інші виплати.

Витрати на виплати персоналу відображаються у звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

3.13.3. Пенсійні зобов'язання

Компанія сплачує добровільні пенсійні внески за своїх працівників до недержавного пенсійного фонду.

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує та сплачує Єдиний соціальний внесок, пов'язаний з нарахуванням заробітної плати персоналу. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна заробітна плата.

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

3.14.1. Доходи та витрати

Доходи і витрати визнаються за методом нарахування. Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів і витрат регулюється:

- Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Доходи та витрати в Товаристві обліковуються за принципом відповідності - при цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів за винятком доходу від виставлених регресних вимог, який визнається у фінансовій звітності за датою надходження грошових коштів на рахунок Товариства.

Визначення, оцінка та визнання доходу

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

У бухгалтерському обліку Товариства сума доходу оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсацією, яка має бути отримана, в сумі грошових коштів чи їх еквівалентів.

Дохід визнається, коли існує надходження економічних вигід і ці вигоди можна достовірно оцінити.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Товариства. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

В Товаристві затверджено наступний класифікатор доходів та витрат для використання його в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності:

Класифікація доходів

- дохід від страхування;
- дохід від сум, що підлягають відшкодування перестраховиком;
- дохід від інвестиційної діяльності;
- інші операційні доходи;
- інші фінансові доходи;

Класифікація витрат

- витрати на страхові послуги;
- витрати від розподілу премій, сплачених перестраховиком;
- витрати інвестиційної діяльності;
- інші операційні витрати не віднесені до МСФЗ 17;
- фінансові витрати;
- витрати з податку на прибуток.

3.14.2. 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.

3.15. Прибуток на акцію

Товариство надає інформацію про чистий (базовий) і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період, що належать власникам звичайних акцій, на середньозважену кількість звичайних акцій.

Скоригований чистий прибуток розраховується наступним чином: сума чистого прибутку коректується з урахуванням того, що відбувається після оподаткування по позиціях, пов'язаних з конвертованими в звичайні акції контрактами з розводноючим ефектом:

- дивіденди за період;
- відсоток за період;
- інші зміни в доходах або витратах, які можуть стати результатом конвертації акцій.

3.16. Дивіденди

Нарахування та виплата дивідендів здійснюється тільки на підставі рішення акціонерів про розподіл прибутку та спрямування прибутку (його частини) на виплату дивідендів.

3.17. Сегментна інформація

Компанія здійснює діяльність в єдиному операційному сегменті – страхування, та єдиному географічному сегменті – Україна.

4. Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, рішеннях Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими та не є очевидними з інших джерел. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами.

Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

4.1. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

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».

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Протягом звітного 2025 року переоцінка фінансових активів із залученням незалежних оцінювачів не 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:

- 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, корегувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 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 офerti і корегувань 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

Справедлива вартість фінансових інструментів у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні визначається з використанням методів оцінки.

4.4. Суження щодо виявлення ознак знецінення активів

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'ясує, 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.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. 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.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов. Отже, справедлива вартість не є сумою, яку суб'єкт господарювання одержав би (чи сплатив би) у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи при продажу описаного майна. Проте, справедлива вартість відображає кредитну якість інструмента.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості, подальша оцінка – за амортизованою собівартістю	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів здійснюється за амортизованою собівартістю.	Дохідний	Ставка за депозитами, ефективна ставка за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Подальша оцінка – за амортизованою		Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні

	собівартістю.	Дохідний	грошові потоки
Фінансові інвестиції (акції інших господарських товариств)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	вхідні дані залежать від рівня ієрархії фінансового активу (фондові, біржові, брокерські, дилерські ринки)
Фінансові інвестиції (облігації ОВДП)	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка за звичай дорівнює ціні операції. Подальша оцінка – справедлива вартість на дату оцінки з відображенням результату через прибуток / збиток.	Ринковий	Мін.Фінансів
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Класи активів та зобов'язань оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті що мають котирування та спостережувані) тис. грн.		2 рівень (ті що не мають котирування але спостережувані) тис. грн.		3 рівень (ті що не мають котирування і не є спостережуваними) тис. грн.		Усього, тис. грн	
	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
Поточні фінансові інвестиції				3048			--	3048
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	78644	64530	-	-	78644	64530

5.3. Наявність та рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням рівнів ієрархії	Станом на 31.12.2024р.,	Надходження протягом 2025 р.	Продаж протягом 2025 р.	Станом на 31.12.2025р.
Поточні фінансові інвестиції (тис.грн.)	3048	-	3048	-

5.4. Інші розкриття, згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю станом на 31.12.2025 р та 31.12.2024 р.

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн.	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	26	117	26	117
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1		1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	646	337	646	337
Інша поточна дебіторська заборгованість	9357	12	9357	12
Поточні фінансові інвестиції		3048		3048
Грошові кошти та їх еквіваленти	78644	64530	78644	64530
Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання та забезпечення	51968	32841	51968	32841

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.

Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів у зв'язку з врахуванням ризиків наведено у розділі 10 Приміток.

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

6.1. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Нематеріальні активи представлені у складі:

- Безстрокові ліцензії на страхову діяльність
- Програмне забезпечення.

Амортизація на ліцензії по страховій діяльності не нараховується, оскільки неможливо визначити термін їх використання але аналізуються в кожному звітному періоді на наявність підстав для оцінки таких активів як безстрокових.

Нематеріальні активи	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Первісна вартість	335	323
Знос	294	274
Залишкова вартість	41	49

Нематеріальні активи, щодо яких існує обмеження права власності, відсутні.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО № 23 «Витрати на позики»), не здійснювалась.

6.2. Основні засоби

Облік основних засобів здійснюється за наступними групами (класами) з відповідними строками корисного використання:

- земельні ділянки – не встановлено;
- будівлі – 20 років;
- споруди – 15 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 10 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років;
- інші основні засоби – 12 років;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 2 роки.

Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Склад та структура основних засобів Товариства наступний:

Клас основних засобів	Станом на 31.12.2025 року			Станом на 31.12.2024 року		
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Балансова вартість	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
Земельні ділянки	0,0	0,0	0,0	2645,5	0,0	2645,5
Будівлі та споруди	25391,2	0,0	25391,2	44132,9	0,0	44132,9
Машини та обладнання	427,0	305,6	121,4	301,8	269,8	32,0
Транспортні засоби	1852,2	1002,2	850,0	1852,2	668,1	1184,1
Інструменти, прилади та інвентар	237,7	237,7	0,0	237,7	236,7	1,0
Інші основні засоби	119,1	115,5	3,6	119,1	115,3	3,8
РАЗОМ	28027,2	1661,0	26365,9	49289,2	1289,9	47999,3

тис.грн.

Протягом 2025 року відбулись наступні зміни (рух) у складі основних засобів, а саме:

Клас основних засобів	Надійшло за рік	Вибуло за рік		Амортизація за рік	Переоцінка (дооцінка)	
		Первісна (переоцінена вартість)	Зносу		Первісна (переоцінена вартість)	Зносу
Земельні ділянки	0,0	2645,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Будівлі та споруди	0,0	13686,3		769,7	-4285,7	-769,7
Машини та обладнання	125,2	0,0	0,0	35,8	0,0	0,0
Транспортні засоби	0,0	0,0	0,0	334,1	0,0	0,0
Інструменти, прилади та інвентар	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0	0,0
Інші основні засоби	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0

РАЗОМ	125,2	16331,8		1140,8	-4285,7	-769,7
-------	-------	---------	--	--------	---------	--------

Додаткове розкриття інформації щодо переоцінених класів основних засобів, відповідно до вимог МСФЗ 16, п.77

Клас основних засобів що зазнали переоцінки	станом на 31.12.2025 року	
	Переоцінена вартість	балансову вартість, яка була б визнана, якби активи відображались за моделлю собівартості
Будівлі та споруди	25391,2	2641,8
Транспортні засоби	850,0	233,3

Протягом 2025 року Товариством не встановлено фактів зменшення корисності основних засобів, відповідно відсутні збитки від зменшення корисності основних засобів в складі витрат звітного періоду.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, передані у заставу як забезпечення зобов'язань, відсутні.

Протягом звітного року відсутні обмеження на права власності щодо основних засобів.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Основні засоби, що взяті в операційну оренду на дату кінця звітного періоду, відсутні. Інвестиційна нерухомість на звітну дату 31 грудня 2025 року на балансі Товариства не обліковувалась.

Станом на дату звітності первісна (собівартість-вартість) повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують становить 658,8 тис.грн., в тому числі:

- машини та обладнання 305,6 тис.грн.,
- інструменти, прилади та інвентар 237,7 тис.грн.
- інші основні засоби 115,5 тис.грн.

Станом на 31.12.2025 року відсутні договірні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

6.3. Фінансові інвестиції (довгострокові та поточні, що відображені у фінансовій звітності).

Станом на 31.12.2024 року та 31.12.2025 року довгострокові фінансові інвестиції відсутні.

На звітну дату поточні фінансові інвестиції представлені інвестиціями в частки інших підприємств, що утримуються для продажу відсутні.

Склад інвестицій	станом на 31.12.2024р.		Надходження за 12 місяців 2025		Продаж за 12 місяців 2025		станом на 31.12.2025р.	
	Кількість	сума	Кількість	сума	Кількість	сума	Кількість	сума
ТЗОВ «РІЧ КАВА» 3899901		3048,0				3048,0	0	0,0
РАЗОМ		3048,0				3048,0	0	0,0

Вибуття фінансових інвестицій у зв'язку із продажем становить 3048,0 тис.грн., а саме:

- частка Товариства в статутному капіталі ТЗОВ «РІЧ КАВА» (2,9%), продаж здійснено згідно з договором №26/03/25 від 26.03.2025 р. вартість продажу становить 3060 тис. грн.

6.4. Запаси.

Вартість запасів на 31.12.2024р. становила 160 тис.грн., на 31.12.2025 року вартість запасів становить 106 тис. грн.

6.5. Дебіторська заборгованість

Склад та структура дебіторської заборгованості, окрім як за страховою діяльністю, що розкрита окремо у Примітках 7, наведена нижче:

Складові дебіторської заборгованості	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	26	117
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	646	337
Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі:	9357	11,6
За позиками співробітникам	-	-
За реалізовані фінансові інвестиції	-	-
За реалізоване нерухоме майно	9331,8	-
За авансами виданими (на придбання ТМЦ та послуг)	13,0	11,6
За авансами виданими (на придбання фінансових інвестицій)	-	-
За комісійною винагородою	12,2	-

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на кінець 2024 року становила 337 тис.грн., на кінець 2025 року становить 646 тис.грн., до якої входять: нараховані та неоплачені (неотримані) відсотки за банківськими депозитами, інвестиційний дохід ФЗП МТСБУ.

Дебіторська заборгованість за строками непогашення станом на 31.12.2025 року:

	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців.	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	117	26	23,4	-	2,6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	337	646	646	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	11,6	9357	9357	-	-

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 року становить 2,6 тис. грн. та на 31.12.2024 року становить 2,6 тис. грн. Поточна дебіторська заборгованість враховується за вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

Резерв очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості станом на 31.12.2025 року становить 2,6 тис.грн., станом на 31.12. 2024 року 2,6 тис.грн.

6.6. Гроші та їх еквіваленти

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

Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Товариство вибирає тільки високо надійних партнерів у банківському секторі.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти тис. грн.	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
1	2	3
1) грошові кошти на поточних рахунках, у тому числі:	24098,2	36790,3
у таких банківських установах (назва та код ЄДРПОУ банківської установи):		
ПАТ Кредобанк 22360822 (грн)	2788,7	885,8
ПАТ АКБ Львів 9801546 (грн)	296,4	66,5
ПАТ Універсалбанк 21133352 (грн)	499,8	441,5
АТ КБ Приватбанк 14360570 (грн)	3178,8	18,7
ПАТ Укрексімбанк 32112 (грн)	689,0	2251,1
ПАТ АКБ Львів 9801546 (USD)	203,5	16815,6
ПАТ Універсалбанк 21133352 (USD)	16442,0	16311,1
2) банківські вклади (депозити) та рахунки умовного зберігання (ЕСКРОУ), у тому числі:	41460,1	20005,0
ПАТ Кредобанк 22360822 (грн)	2000,0	2000,0
ПАТ АКБ Львів 9801546 (грн)	1600,0	1600,0
ПАТ Універсалбанк 21133352 (грн)	6005,0	5005,0
ПАТ Укрексімбанк 32112 (грн)	7500,0	6200,0
ПАТ ПУМБ 14282829 (грн)	2000,0	2400,0
ПАТ Ощадбанк 32129 (грн)	4000,0	1800,0
ПАТ АБ "Укргазбанк" 23697280 (грн)	1400,0	1000,0
ПАТ АКБ Львів 9801546 (USD)	16955,1	
3) Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах, у тому числі:	13086,2	7734,3
ПАТ Укрексімбанк 32112	13086,2	7734,3
Всього :	78644,5	64529,6

Станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є непростроченими та не мають ознак знецінення. Резерв під знецінення за депозитами в банках станом на 31 грудня 2025 року та 2024 року не формувався.

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Базовий гарантійний внесок (БГВ)	20000	5481
Додатковий гарантійний внесок (ДГВФЗП)	828,7	6449
Щомісячні відрахування	1116	308
Додатковий гарантійний та цільовий додатковий внесок в СПВЗ	1860,0	
Всього:	23804,7	12238

Зазначені грошові кошти відносяться до додаткового страхового фонду страхових гарантій, управління якими від імені Компанії здійснює Моторно-транспортне страхове бюро України.

6.7. Власний капітал

Товариство виділяє наступні статті власного капіталу:

- зареєстрований капітал (статутний капітал).
- резервний капітал
- капітал у дооцінках – сума дооцінки або уцінки активів Товариства.
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) - прибутки або збитки одержані в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Структура власного капіталу Товариства:

Показник	Станом на 31.12.2024 р.	Зміни за 12 місяців 2025р.	Станом на 31.12.2025 р.
Зареєстрований капітал (статутний капітал)	48000		48000
Капітал у дооцінках	47257	-19038	28219
Резервний капітал	15	-	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	997	10550	11547
РАЗОМ	96269	-8488	87781

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2025 року в розмірі 48 000 000,00 (сорок вісім мільйонів) гривень відповідає інформації зазначеній у розділі 5, п.5.1 чинної редакції Статуту Товариства, затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» від 30.04.2025 року, протокол річних загальних зборів акціонерів №2-2025 від 30.04.2025 року, та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Станом на 31.12.2025р. статутний капітал ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» в розмірі 48 000,0 тисяч гривень, поділений на 600 000000 простих іменних акцій п.6.1 Статуту, випущених в бездокументарній формі, номінальною вартістю 0,08 гривні кожна.

Розподіл часток у статутному капіталі ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» згідно з реєстром власників іменних ЦП між акціонерами наступний(реєстр власників іменних цінних паперів від 02.02.2026 року №194027)

Назва акціонера	Розміщення акцій			Сплачений статутний капітал	
	Акцій, шт	Сума (грн.)	у відсотках до стат.кап.	Сума (грн.)	У відсотках до стат. капіталу
Пастернак Володимир Іванович, 1783807659	23 577 500	1 886 200,00	3,929583	1 886 200,00	3,929583
Волинець Ярослав Миколайович, 1953507436	47 497 226	3 799 778,08	7,916204	3 799 778,08	7,916204
Дубовий Юрій Борисович, 2812104119	44 635 143	3 570 811,44	7,439190	3 570 811,44	7,439190
Пастернак Марія Миколаївна, 1988215028	15 922 500	1 273 800,00	2,653750	1 273 800,00	2,653750
Волинець Андрій Ярославович, 3073518231	37 422 637	2 993 810,96	6,237106	2 993 810,96	6,237106
Пастернак Роман Володимирович, 2909302592	34 450 137	2 756 010,96	5,741689	2 756 010,96	5,741689
Попович Ірина Володимирівна, 3053506065	34 282 720	2 742 617,60	5,713786	2 742 617,60	5,713786
Волинець Лідія Володимирівна, 2142114584	23 338 000	1 867 040,00	3,889666	1 867 040,00	3,889666

Дубова Галина Миколаївна, 1795730024	51 860 220	4 148 817,60	8,643370	4 148 817,60	8,643370
Дубова Наталія Михайлівна, 3034412862	11 750 000	940 000,00	1,958333	940 000,00	1,958333
ТОВ ФК «Західна інвестиційна група», 30610731	8 250	660,00	0,001375	660,00	0,001375
ПЗНВІФ «Універсалінвест» ТОВ КУА «Західна інвестиційна група», 25071700- 2331377	274 795 818	21 983 665,44		21 983 665,4 4	
ПЗНВІФ «Слобожанська інвестиційна група» ТОВ КУА «Західна інвестиційна група», 25071700-23300598	10 420	833,60		833,60	
ТОВ «ВІГ ФІНАНС», 37794081	13 890	1 111,20		1 111,20	
ПЗНВІФ «Синергія» ТОВ КУА «Західна інвестиційна група», 25071700-2331437	259 775	20 782,00		20 782,00	
ТОВ Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» ПЗНВІФ «Досліджень та економічного розвитку», 25071700-23300419	22 084	1 766,72		1 766,72	
Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «Західна інвестиційна група» 25071700	94 774	7 581,92		7 581,92	
ПЗНВІФ «Інвестстандарт» ТОВ КУА «Західна інвестиційна група», 25071700-233324	58 906	4 712,48		4 712,48	
Всього	600 000 000	48 000 000	100	48 000 000	100,00

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Михайляк Зорян Богданович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2721001672, опосередкований відсоток частки в статутному капіталі Товариства станом на 31.12.2025 року становить 45,8%. Тип бенефіціарного володіння – не прямий вирішальний вплив через Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ЗАХІДНА ІНВЕСТИЦІЙНА ГРУПА», код ЄДРПОУ 25071700.

Нерозподілений прибуток

Зміна розміру нерозподіленого прибутку (збільшення) за результатами 2025 року в сумі 10550 тис.грн. відбулося внаслідок:

- зменшення на суму отриманого збитку за результатами господарської діяльності Товариства у розмірі 4203 тис.грн.,

- перерозподілу капіталу в дооцінках активів та спрямування його до нерозподіленого прибутку в сумі 14753 тис.грн. за результатами вибуття основного засобу що підлягав дооцінкам;

6.8. Класифікація та оцінка зобов'язань та забезпечень

Поточна кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

Поточні зобов'язання і забезпечення	Станом на 31.12.2025 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	182	182
розрахунки з бюджетом	531	257
у тому числі з податку на прибуток	444	196
розрахунки з оплати праці	266	196
розрахунки зі страхування	76	52
забезпечення на виплату відпусток працівникам	800	528
Інші поточні зобов'язання	1619	435
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	313	87
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами	48181	31104
Всього	51968	32841

7. Контракти страхування та перестраховування

7.1 Контракти страхування

Під час розкриття інформації щодо балансової вартості активів і зобов'язань за вимогами відокремлюються корегування на нефінансовий ризик (RA).

Таблиця 7.1.1. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2025 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
Інші	-	-	-	-	(1 841)	(6)	(0)	(1 847)
КАСКО	-	-	-	-	(1 592)	(983)	(42)	(2 575)
Майно	-	-	-	-	(2 520)	(188)	(10)	(2 708)
Вантажі	-	-	-	-	(35)	(26)	(2)	(61)
ДМС	-	-	-	-	(696)	(97)	(3)	(793)
ДЦВ	-	-	-	-	(1 048)	(17)	(1)	(1 066)
Мвтрвел	-	-	-	-	(571)	(310)	(32)	(881)
НВ	-	-	-	-	(806)	(8)	(1)	(815)
ОДПД	-	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Оіп	-	-	-	-	(163)	-	-	(163)
ОСЦПВ	-	-	-	-	(22 192)	(15 077)	(842)	(37 269)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	(31 468)	(16 713)	(932)	(48 181)
Договори вхідного перестраховування								
КАСКО	-	-	-	-	-	-	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховування	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(31 468)	(16 713)	(932)	(48 181)

Таблиця 7.1.2. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 31 грудня 2024 року

у тисячах гривень За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття(РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
Інші	-	-	-	-	(397)	-	-	(397)
КАСКО	-	-	-	-	(1 506)	(1 476)	(62)	(2 982)
Майно	-	-	-	-	(1 577)	-	-	(1 577)
Вантажі	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
ДМС	-	-	-	-	(542)	(69)	(2)	(611)
ДЦВ	-	-	-	-	(124)	-	-	(124)
Мвтрвел	-	-	-	-	(403)	(329)	(32)	(732)
НВ	-	-	-	-	(926)	(4)	(0)	(929)
ОДПД	-	-	-	-	(14)	-	-	(14)
Оіп	-	-	-	-	(183)	-	-	(183)
ОСЦПВ	-	-	-	-	(11 266)	(12 280)	(589)	(23 546)
Усього за договорами прямого страхування	-	-	-	-	(16 946)	(14 158)	(685)	(31 104)
Договори вхідного перестраховування								
КАСКО	-	-	-	-	-	-	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховування	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	-	-	-	-	(16 946)	(14 158)	(685)	(31 104)

Таблиця 7.1.3. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами страхування станом на 01 січня 2023 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття(РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори прямого страхування								
Інші	16	-	-	16	(154)	-	-	(154)
КАСКО	-	-	-	-	(1 175)	(590)	(8)	(1 764)
Майно	-	-	-	-	(1 123)	(71)	(1)	(1 194)
Вантажі	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)
ДМС	-	-	-	-	(436)	(35)	(0)	(471)
ДЦВ	-	-	-	-	(88)	-	-	(88)
Мвтревел	-	-	-	-	(257)	(48)	(0)	(304)
НВ	-	-	-	-	(902)	(5)	(0)	(907)
ОДПД	-	-	-	-	(30)	-	-	(30)
Оіп	-	-	-	-	(168)	(16)	(0)	(184)
ОСЦПВ	-	-	-	-	(9 626)	(10 781)	(179)	(20 407)
Усього за договорами прямого страхування	16	-	-	16	(13 969)	(11 545)	(189)	(25 515)
Договори вхідного перестрахування								
КАСКО	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	(0)	-	-	(0)
НВ	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
Усього за договорами страхування	16	-	-	16	(13 972)	(11 545)	(189)	(25 518)

7.2. Контракти перестрахування

Таблиця 7.2.1. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2025 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестрахування								
КАСКО	364	52	-	416	-	-	-	-
Майно	260	-	-	260	-	-	-	-
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	1	-	-	1	-	-	-	-
Іпотека	19	-	-	19	-	-	-	-
ФР	-	-	-	-	-	-	-	-
ЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-
ОЦВОПН	38	-	-	38	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	682	52	-	734	-	-	-	-

Таблиця 7.2.2. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестрахування станом на 31 грудня 2024 року

у тисячах гривень	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі RA			Зобов'язання за вимогами	У тому числі RA	
Договори вихідного перестрахування								
КАСКО	228	211	10	439	-	-	-	-
Майно	125	-	-	125	-	-	-	-
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	5	-	-	5	-	-	-	-
Іпотека	20	-	-	20	-	-	-	-
ФР	-	-	-	-	-	-	-	-
ЦВ	0	-	-	0	-	-	-	-
ОЦВОПН	20	-	-	20	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестрахування	398	211	10	609	-	-	-	-

Таблиця 7.2.3. Балансова вартість активів та зобов'язань за договорами перестраховування станом на 01 січня 2023 року

у тисячах гривень За портфелями	Активи на залишок покриття (РАА)	Активи за вимогами		Усього активів за договорами страхування	Зобов'язання на залишок покриття (РАА)	Зобов'язання за вимогами		Усього зобов'язань за договорами страхування
		Активи за вимогами	У тому числі РА			Зобов'язання за вимогами	У тому числі РА	
Договори вхідного перестраховування								
КАСКО	199	66	1	265	-	-	-	-
Майно	92	-	-	92	-	-	-	-
Вантажі	6	-	-	6	-	-	-	-
НВ	2	-	-	2	-	-	-	-
Іпотека	21	-	-	21	-	-	-	-
ФР	-	-	-	-	(0)	-	-	(0)
ЦВ	0	-	-	0	-	-	-	-
ОЦВОПН	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховування	321	66	1	386	(0)	-	-	(0)

7.3. Узгодження компонентів балансової вартості контрактів страхування та перестраховування

Наступні звірки показують, як чиста балансова вартість контрактів страхування та перестраховування щодо кожного сегменту змінилися протягом року в результаті грошових потоків і сум визнаних у звіті про прибутки та збитки та в звіті про інший сукупний дохід.

7.3.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами

Таблиця 7.3.1.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2025 року

у тисячах гривень За портфелями	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Фінансові вигоди від дисконтування	Зміна резерву через інші сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2025
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові нерегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Пере-оцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
Інші	-	-	-	-	-	(6)	-	-	(6)
КАСКО	(1 476)	-	-	2 770	(2 124)	(962)	(646)	1 455	(983)
Майно	-	-	-	161	(161)	(188)	-	-	(188)
Вантажі	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
ДМС	(69)	-	-	371	(363)	(97)	(8)	69	(97)
ДЦВ	-	-	-	-	-	(17)	-	-	(17)
Мвтрвел	(329)	-	-	373	(264)	(285)	(109)	304	(310)
НВ	(4)	-	-	9	(8)	(8)	(1)	4	(8)
ОДПД	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оп	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОСЦПВ	(12 280)	-	-	17 204	(11 980)	(11 840)	(5 207)	9 026	(15 077)
Усього за договорами прямого страхування	(14 158)	-	-	20 888	(14 901)	(13 431)	(5 971)	10 858	(16 713)
Договори вхідного перестраховування									
КАСКО	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхід. пере страхування	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	(14 158)	-	-	20 888	(14 901)	(13 431)	(5 971)	10 858	(16 713)

Таблиця 7.3.1.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами страхування за період 2024 року

у тисячах гривень За портфелями	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Фінансові вигоди від дисконтування	Зміна резерву через інші сукупний дохід	Сплачені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Балансова вартість станом на 31.12.2024
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові нерегульовані збитки поточного періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Пере-оцінка збитків попереднього періоду	
Договори страхування									
Інші	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	(590)	-	-	1 644	(1 535)	(1 465)	(109)	579	(1 476)
Майно	(71)	-	-	22	(22)	-	-	71	-
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДМС	(35)	-	-	449	(358)	(69)	(91)	35	(69)
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мвтрвел	(48)	-	-	381	(381)	(329)	-	48	(329)
НВ	(5)	-	-	0	(0)	(4)	-	5	(4)
ОДПД	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Оп	(16)	-	-	-	-	-	-	16	-
ОСЦПВ	(10 781)	-	-	13 450	(7 776)	(9 692)	(5 701)	8 220	(12 280)
Усього за договорами прямого страхування	(11 545)	-	-	15 946	(10 072)	(11 559)	(5 901)	8 974	(14 158)
Договори вхідного перестраховування									
КАСКО	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхід. пере страхування	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	(11 545)	-	-	15 946	(10 072)	(11 559)	(5 901)	8 974	(14 158)

Таблиця 7.3.1.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами вихідного перестраховування за період 2025 року

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Фінансові витрати від ліквідації	Зміна резерву через інші сукупний дохід	Сплатені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Ризик невиконання зобов'язань перестраховика	Балансова вартість станом на 31.12.2025
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Пере-оцінка збитків попереднього періоду		
За портфелями										
Договори вихідного перестраховування										
КАСКО	211	-	-	(630)	446	-	236	(231)	20	52
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ФР	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОЦВОПН	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	211	-	-	(630)	446	-	236	(231)	20	52

7.3.1.4. Узгодження балансової вартості зобов'язань за вимогами за договорами вихідного перестраховування за період 2024 року

у тисячах гривень	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Фінансові витрати від ліквідації	Зміна резерву через інші сукупний дохід	Сплатені збитки	Зміни поточного періоду		Зміни попереднього періоду		Ризик невиконання зобов'язань перестраховика	Балансова вартість станом на 31.12.2024
					Фактично сплачені збитки по поточному періоду	Нові неврегульовані збитки поточно-го періоду	Фактично сплачені збитки попереднього періоду	Пере-оцінка збитків попереднього періоду		
За портфелями										
Договори вихідного перестраховування										
КАСКО	66	-	-	(292)	230	231	62	(71)	(15)	211
Майно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вантажі	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ФР	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ЦВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОЦВОПН	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вихідного перестраховування	66	-	-	(292)	230	231	62	(71)	(15)	211

7.3.2. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття

Таблиця 7.3.2.1. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2025 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2025
Договори прямого страхування						
Інші	(397)	(2 081)	677	651	(690)	(1 841)
КАСКО	(1 506)	(5 513)	1 043	5 481	(1 096)	(1 592)
Майно	(1 577)	(4 686)	1 966	3 962	(2 186)	(2 520)
Вантажі	(8)	(1 224)	-	1 198	-	(35)
ДМС	(542)	(1 613)	359	1 472	(372)	(696)
ДЦВ	(124)	(1 622)	778	720	(801)	(1 048)
Мвтрвел	(403)	(2 279)	742	2 147	(779)	(571)
НВ	(926)	(1 592)	549	1 738	(575)	(806)
ОДПД	(14)	(60)	-	69	-	(5)
Оіп	(183)	(239)	56	259	(56)	(163)
ОСЦПВ	(10 809)	(39 408)	6 765	29 998	(7 082)	(20 536)
Усього за договорами прямого страхування	(16 489)	(60 317)	12 936	47 694	(13 637)	(29 812)
Договори вхідного перестраховування						
КАСКО	-	-	-	-	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховування	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	(16 489)	(60 317)	12 936	47 694	(13 637)	(29 812)

Таблиця 7.3.2.2. Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2025 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Фактичні (доходи) / витрати без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів ("-" в сторону зменшення)	Переоцінка щодо нових	Балансова вартість станом на 31.12.2025
				когорт	
Договори страхування					
ОСЦПВ	(457)	(1 246)	1 703	(1 656)	(1 656)
Усього за договорами прямого страхування	(457)	(1 246)	1 703	(1 656)	(1 656)

Таблиця 7.3.2.3. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами страхування за період 2024 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Договори прямого страхування						
Інші	(137)	(858)	117	624	(114)	(368)
КАСКО	(1 175)	(5 888)	1 146	5 550	(1 139)	(1 506)
Майно	(1 123)	(2 847)	659	2 405	(670)	(1 577)
Вантажі	(10)	(1 161)	-	1 163	-	(8)
ДМС	(436)	(1 317)	173	1 211	(173)	(542)
ДЦВ	(88)	(242)	62	206	(62)	(124)
Мвтрвел	(257)	(1 652)	347	1 504	(345)	(403)
НВ	(902)	(1 939)	583	1 877	(574)	(955)
ОДПД	(30)	(169)	-	185	-	(14)
Оіп	(168)	(307)	29	292	(29)	(183)
ОСЦПВ	(9 619)	(21 536)	4 057	20 265	(3 976)	(10 809)
Усього за договорами прямого страхування	(13 945)	(37 916)	7 173	35 281	(7 082)	(16 489)
Договори вхідного перестраховання						
КАСКО	(2)	-	-	2	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-
ДЦВ	(0)	-	-	0	-	-
НВ	(1)	-	-	1	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	(3)	-	-	3	-	-
Усього за договорами страхування	(13 948)	(37 916)	7 173	35 284	(7 082)	(16 489)

Таблиця 7.3.2.4. Узгодження балансової вартості компонента збитку за обтяжливими контрактами за договорами страхування за період 2025 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Фактичні (доходи) / витрати без ефекту від руху компоненти збитку	Переоцінка щодо когорт минулих періодів ("-" в сторону зменшення)	Переоцінка щодо нових	Балансова вартість станом на 31.12.2024
				когорт	
Договори страхування					
ОСЦПВ	(8)	(1 129)	1 137	(457)	(457)
Усього за договорами прямого страхування	(8)	(1 129)	1 137	(457)	(457)

Таблиця 7.3.2.5. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестраховування за період 2025 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2024	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2025
Договори вихідного перестраховування						
<i>КАСКО</i>	228	1 072	-	(937)	-	364
<i>Майно</i>	125	568	-	(433)	-	260
<i>Вантажі</i>	-	-	-	-	-	-
<i>НВ</i>	5	5	-	(9)	-	1
<i>Іпотека</i>	20	39	-	(40)	-	19
<i>ФР</i>	-	-	-	-	-	-
<i>ЦВ</i>	0	-	-	(0)	-	-
<i>ОЦВОПН</i>	20	48	-	(31)	-	38
Усього за договорами вихідного перестраховування	398	1 733	-	(1 450)	-	682

Таблиця 7.3.2.6. Узгодження балансової вартості зобов'язань на залишок покриття за договорами перестраховування за період 2024 року

Назва портфеля	Балансова вартість станом на 31.12.2023	Премії отримані	Аквізиційні грошові потоки	Страховий дохід	Амортизація аквізиційних витрат	Балансова вартість станом на 31.12.2024
Договори вихідного перестраховування						
<i>КАСКО</i>	199	952	-	(924)	-	228
<i>Майно</i>	92	282	-	(249)	-	125
<i>Вантажі</i>	6	-	-	(6)	-	-
<i>НВ</i>	2	21	-	(18)	-	5
<i>Іпотека</i>	21	37	-	(38)	-	20
<i>ФР</i>	(0)	0	-	(0)	-	0
<i>ЦВ</i>	0	4	-	(4)	-	0
<i>ОЦВОПН</i>	-	26	-	(6)	-	20
Усього за договорами вихідного перестраховування	321	1 322	-	(1 244)	-	398

8. Доходи та витрати за договорами страхування та перестраховування

8.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестраховування за 2025 рік

<i>За портфелями</i>	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрати від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
<i>Інші</i>	651	(1 093)	(442)	-	(442)	-
КАСКО	5 481	(5 439)	42	-	42	-
Майно	3 962	(4 089)	(127)	-	(127)	-
Вантажі	1 198	(481)	717	-	717	-
ДМС	1 472	(1 341)	131	-	131	-
ДЦВ	720	(1 194)	(475)	-	(475)	-
Мвтрел	2 147	(1 960)	187	-	187	-
НВ	1 738	(1 224)	513	-	513	-
ОДПД	69	(25)	44	-	44	-
Оіп	259	(151)	108	-	108	-
ОСЦПВ	29 998	(42 570)	(12 572)	-	(12 572)	-
Усього за договорами прямого страхування	47 694	(59 569)	(11 874)	-	(11 874)	-
Договори вхідного страхування						
<i>КАСКО</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Майно</i>	-	-	-	-	-	-
<i>ДЦВ</i>	-	-	-	-	-	-
<i>НВ</i>	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами вхідного перестраховання	-	-	-	-	-	-
Усього за договорами страхування	47 694	(59 569)	(11 874)	-	(11 874)	-

Таблиця 8.1.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2025 рік в розрізі портфелів договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів		Зміни за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів		
Договори прямого страхування									
Інші	(690)	(153)	(244)	-	(6)	-	0	-	(1 093)
КАСКО	(1 096)	(409)	(1 657)	(2 124)	(962)	(646)	1 455	-	(5 440)
Майно	(2 186)	(342)	(1 213)	(161)	(188)	-	0	-	(4 090)
Вантажі	-	(90)	(365)	-	(26)	-	0	-	(482)
ДМС	(372)	(119)	(451)	(363)	(97)	(8)	69	-	(1 341)
ДЦВ	(801)	(119)	(258)	-	(17)	-	0	-	(1 195)
Мвтрвел	(779)	(167)	(660)	(264)	(285)	(109)	304	-	(1 961)
НВ	(575)	(116)	(520)	(8)	(8)	(1)	4	-	(1 225)
ОДПД	-	(4)	(21)	-	-	-	0	-	(25)
Оіп	(56)	(18)	(78)	-	-	-	0	-	(151)
ОСЦПВ	(7 082)	(2 862)	(11 430)	(11 980)	(11 840)	(5 207)	9 026	(1 198)	(42 574)
Усього за договорами прямого страхування	(13 637)	(4 399)	(16 896)	(14 901)	(13 431)	(5 971)	10 858	(1 198)	(59 575)
Договори вхідного перестрахування									
КАСКО	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Майно	-	-	-	-	-	-	0	-	-
ДЦВ	-	-	-	-	-	-	0	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Усього за договорами страхування	(13 637)	(4 399)	(16 896)	(14 901)	(13 431)	(5 971)	10 858	(1 198)	(59 575)

Таблиця 8.1.3. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вхідного перестрахування за 2025 рік

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори перестрахування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміна ризику невиконання зобов'язань перестраховиком	Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізиторські витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, що збитків минулих періодів			
Договори вхідного перестрахування											
КАСКО	-	-	-	446	-	236	-221	-10	20	(937)	(465)
Майно	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(433)	(433)
Вантажі	-	-	-	-	-	-	0	0	0	-	-
НВ	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(9)	(9)
Іпотека	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(40)	(40)
ФР	-	-	-	-	-	-	0	0	0	-	-
ЦВ	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(0)	(0)
ОЦВОІПН	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(31)	(31)
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	-	446	-	236	(221)	(10)	20	(1 450)	(978)

8.2. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування та перестрахування за 2024 рік

Таблиця 8.2.1. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів страхування за 2024 рік

<i>За портфелями</i>	Дохід за договорами страхування	Витрати на страхові послуги	Результат надання страхових послуг	Фінансові доходи/(витрат и від страхування)	Чистий результат від страхових послуг	Суми, що включені до іншого сукупного доходу
Договори прямого страхування						
<i>Інші</i>	624	(377)	248	-	248	-
КАСКО	5 550	(5 772)	(222)	-	(222)	-
Майно	2 405	(1 581)	824	-	824	-
Вантажі	1 163	(435)	728	-	728	-
<i>ДМС</i>	1 211	(1 126)	85	-	85	-
ДЦВ	206	(144)	62	-	62	-
Мвтрел	1 504	(1 580)	(76)	-	(76)	-
НВ	1 877	(1 281)	596	-	596	-
ОДПД	185	(67)	118	-	118	-
Оіп	292	(124)	168	-	168	-
ОСЦПВ	20 265	(28 223)	(7 958)	-	(7 958)	-
Усього за договорами прямого страхування	35 281	(40 711)	(5 430)	-	(5 430)	-
Договори вхідного страхування						
<i>КАСКО</i>	2	(0)	1	-	1	-
<i>Майно</i>	-	-	-	-	-	-
<i>ДЦВ</i>	0	(0)	0	-	0	-
<i>НВ</i>	1	(0)	0	-	0	-
Усього за договорами вхідного перестраховування	3	(1)	2	-	2	-
Усього за договорами страхування	35 284	(40 711)	(5 428)	-	(5 428)	-

Таблиця 8.2.2. Аналіз витрат на страхові послуги за 2024 рік в розрізі портфелів договорів страхування

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори страхування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів		Зміни за обтяжливими контрактами	Усього витрати на страхові послуги
	Комісійні витрати	Аквізційні витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів		
Договори прямого страхування									
Інші	(114)	(90)	(173)	-	-	-	0	-	(377)
КАСКО	(1 139)	(620)	(1 484)	(1 535)	(1 465)	(109)	579	-	(5 772)
Майно	(670)	(306)	(653)	(22)	-	-	71	-	(1 581)
Вантажі	-	(125)	(310)	-	-	-	0	-	(435)
ДМС	(173)	(143)	(327)	(358)	(69)	(91)	35	-	(1 126)
ДЦВ	(62)	(26)	(56)	-	-	-	0	-	(144)
Мвтрвел	(345)	(169)	(403)	(381)	(329)	-	48	-	(1 580)
НВ	(574)	(208)	(500)	(0)	(4)	-	5	-	(1 281)
ОДПД	-	(18)	(49)	-	-	-	0	-	(67)
Оіп	(29)	(33)	(78)	-	-	-	16	-	(124)
ОСЦПВ	(3 976)	(2 325)	(6 525)	(7 776)	(9 692)	(5 701)	8 220	(449)	(28 223)
Усього за договорами прямого страхування	(7 082)	(4 063)	(10 558)	(10 072)	(11 559)	(5 901)	8 974	(449)	(40 711)
Договори вхідного перестрахування									
КАСКО	-	-	(0)	-	-	-	0	-	(0)
Майно	-	-	-	-	-	-	0	-	-
ДЦВ	-	-	(0)	-	-	-	0	-	(0)
НВ	-	-	(0)	-	-	-	0	-	(0)
Усього за договорами вхідного перестрахування	-	-	(1)	-	-	-	0	-	(1)
Усього за договорами страхування	(7 082)	(4 063)	(10 559)	(10 072)	(11 559)	(5 901)	8 974	(449)	(40 711)

Таблиця 8.2.3. Доходи та витрати в розрізі портфелів договорів вихідного перестрахування за 2025 рік

За портфелями	Витрати, безпосередньо віднесені на договори перестрахування			Збитки поточного періоду		Збитки, що відносяться до минулих періодів			Зміна ризику невиконання зобов'язань перестраховиком	Дохід по договорам перестрахування	Усього доходи та витрати на послуги перестрахування
	Комісійні витрати	Аквізційні витрати	Адміністративні витрати	Вимоги сплачені в поточному періоді	Збільшення зобов'язань за вимогами, включаючи коригування ризику через нові вимоги	Вимоги виплачені в звітному періоді	Зміна зобов'язань щодо збитків, що відносяться до минулих періодів	Зміни компоненти нефінансового ризику, щодо збитків минулих періодів			
Договори вихідного перестрахування											
КАСКО	-	-	-	230	231	62	-70	-1	-15	(924)	(486)
Майно	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(249)	(249)
Вантажі	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(6)	(6)
НВ	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(18)	(18)
Іпотека	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(38)	(38)
ФР	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(0)	(0)
ЦВ	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(4)	(4)
ОЦВОПН	-	-	-	-	-	-	0	0	0	(6)	(6)
Усього за договорами вихідного перестрахування	-	-	-	230	231	62	(70)	(1)	(15)	(1 244)	(807)

9. Аналіз доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності

	СТАТТІ	2025	2024
1.	Дохід за страховими контрактами	47694	35284
2.	Витрати за страховими контрактами		
	Всього, В тому числі:	(59568)	(40711)
2.1	Понесені прямі витрати, з них:	(34926)	(21704)
	Комісійні витрати	(13637)	(7082)
	Аквізиційні витрати	(4399)	(4063)
	Адміністративні витрати	(16890)	(10559)
2.2.	Понесені збитки за період, з них:	(28331)	(21630)
	Фактичні збитки, нараховані за період (поточний період)	(14900)	(10072)
	Коливання резерву збитків, включаючи коригування на нефінансовий ризик, відносно збитків поточного періоду	(13431)	(11558)
2.3.	Зміни в збитках, які відносяться до минулих періодів, в т.ч.:	4887	3073
	Фактичні збитки, нараховані за період (минулий період)	(5971)	(5901)
	Коливання резерву збитків відносно збитків минулих періодів	10389	8909
	Коливання коригування на нефінансовий ризик відносно збитків минулих періодів	469	65
2.4	Зміни за обтяжливими контрактами	(1198)	(450)
3.	Фінансовий результат від страхової діяльності	(11874)	(5427)
4.	Дохід від сум, що підлягають відшкодуванню перестраховиком	471	437
5.	Витрати від розподілу премій, сплачених перестраховикові	(1450)	(1244)
6.	<i>Фінансовий результат від перестраховування</i>	(979)	(807)
7.	Фінансовий результат від страхування	(12853)	(6234)
8.	Доходи від інвестиційної діяльності	14795	41134
9.	Витрати інвестиційної діяльності	(3759)	(34858)
10.	Чистий інвестиційний дохід	11036	6276
11.	Інші операційні доходи	16498	925
12.	Інші операційні витрати невіднесені до МСФЗ17	(16339)	(744)
13.	Прибуток (збиток) до оподаткування	1658	223
14.	Витрати/дохід з податку на прибуток	2545	346
15.	Чистий прибуток (збиток)	(4203)	(123)

Витрати з податку на прибуток

Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

– об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України;

- об'єктом оподаткування податком на дохід за договорами страхування є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування.

Податком на дохід за договорами страхування включено до понесених прямих витрат за страховими контрактами, розділу: адміністративні витрати.

Протягом 2025 року ставка податку на доходи страховика становила:

- 3% від суми доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових премій за договорами страхування та співстрахування;

- 18%(на загальних підставах)від фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

Витрати з податку на прибуток	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Поточний податку на прибуток, в тому числі:	4343	1479
Податок на дохід за договорами страхування	1798	1133
Податок на прибуток від госп.діяльності	2545	346

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2025 року.

Розрахунок показників прибутковості акцій

Показники (статті для розрахунку)	2025	2024
Чистий фінансовий результат:		
Прибуток тис.грн.		
Збиток	4203	123
Середньорічна кількість простихакцій	600 000 000	600 000 000
Скоригованасередньорічнакількістьпростихакцій	600 000 000	600 000 000
Чистийприбуток(збиток)наоднупростуакцію (гривні)	-0,007	-0,0002
Скоригованийчистийприбуток(збиток)на однупростуакцію	-0,007	-0,0002
Дивідендинаоднупростуакцію	--	--

Дивіденди акціонерам в 2025 році Товариство не нараховувало та не виплачувало.

10. Управління ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється відносно фінансових ризиків, а також операційних, страхових, юридичних та комплаєнс ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.Управління операційними, юридичними та комплаєнс ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Діяльність Товариства пов'язана з певними ризиками оскільки здійснюється в нестабільному ринковому середовищі.

До таких ризиків віднесено:

- ринковий ризик, включаючи ризик ліквідності;
- страховий ризик, що включає ризики пов'язані з ціноутворенням та ризики пов'язані з формуванням страхових резервів;
- кредитний ризик (кредитні ризики пов'язаний з активами та кредитні ризики пов'язані із зобов'язаннями);
- операційні ризики;
- стратегічні ризики;
- комплаєнс ризики;
- інші ризики.

Товариство здійснює управління ризиками керуючись корпоративними принципами та внутрішніми документами в межах системи управління ризиками:

- 1) стратегією управління ризиками;
- 2) декларацією схильності до ризиків;
- 3) політикою управління ризиками, включаючи ліміти ризиків.

10.1. Ринковий ризик - це ризик виникнення фінансового збитку, що може виникнути внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик, інший ціновий ризик.

Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з відкритими позиціями за валютами та процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та аналіз на визнання їх активами на кожен звітну дату.

Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструменту внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції виключно в національній валюті України, отже не піддається впливу суттєвого валютного ризику.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок зміни ринкових цін, окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та

дотримання лімітів на вкладення в фінансові інструменти з фіксованим прибутком. За інвестиційними активами, оціненими за 3-тій рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п.27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Відсоткові ставки можуть змінюватись, що впливатиме на доходи Товариства, грошові потоки, справедливу вартість чистих активів.

Товариство контролює частку активів, розміщених у депозитах у національній валюті, здійснює постійний моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи Товариства, які наражаються на відсоткові ризики:

Активи вразливі до відсоткового ризику	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Банківські депозити, тис. грн..	41460	20005
Частка в активах товариства %	29,67	15,49

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовує історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливі є коливання ринкових ставок на $\pm 4\%$. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Відсоткові ризики Товариства

Тип активу	Вартість, тис.грн.	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки, тис. грн.	
Станом на 31.12.2025 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	41460	11,5%	+1658	-1658
Разом	41460		+1658	-1658
Станом на 31.12.2024 року				
Можливі коливання ринкових ставок			+4% пункти	-4% пункти
Банківські депозити	20005	11,5%	+800	-800
Разом	20005		+800	-800

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу. Товариство щодня стикається з вимогами про оплату від постачальників товарів, робіт, послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів – доходів від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань.

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

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

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення:

	до 1 місяця	від 1 місяця до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
станом на 31.12.2024.						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	182	-	-	-	182
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	61	196	-	-	-	257

Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	52	-	-	-	-	52
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	196	-	-	-	-	196
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	87	-	-	-	-	87
Поточні забезпечення			528	-	-	528
Інші поточні зобов'язання			435	-	-	435
Разом станом на 31.12.2024р.	396	378	963	-	-	1737
станом на 31.12.2025 р						
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	182	-	-	-	182
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	87	444				531
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	76	-	-	-	-	76
Пот.кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	266	-	-	-	-	266
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	313		-	-	-	313
Поточні забезпечення	-	-	800	-	-	800
Інші поточні зобов'язання	-	1619	-	-	-	1619
Разом станом на 31.12.2025р.	742	2245	800	-	-	3787

Управління потребами ліквідності здійснюється за допомогою як короткострокових так і довгострокових прогнозів.

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

10.2. Страховий ризик

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

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

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

Ключовими характеристиками системи врегулювання страхових ризиків (страхових випадків) є: безперервність, оперативність і об'єктивність (документальність). Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Концентрація страхового ризику відсутня.

Всі договори, за якими страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів, були перестраховані. Операції з перестраховування з перестраховиками-резидентами здійснювались з урахуванням їх платоспроможності та згідно з Законом України «Про страхування», а значне перевищення фактичного запасу платоспроможності Товариства над розрахунковим нормативним дає змогу прогнозувати повне виконання зобов'язань за цими операціями.

10.3. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті призвести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Товариство виділяє кредитні ризики, що пов'язані з активами, та кредитні ризики, що пов'язані із зобов'язаннями.

Кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестраховання.

Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог регулятивного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил що встановлені в Товаристві.

- ризик неплатоспроможності агента, що може призвести до неотримання/ недоотримання страхових премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яких страховик несе відповідальність, але не перераховані на рахунок страховика;

Товариство здійснює управління таким ризиком неплатоспроможності агента шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймається рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що діють в Товаристві.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками—це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків із плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційно горівня

uaAAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Рейтинг позичальника спекулятивно горівня

uaBB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaB	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту

uaCC	Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить: встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах; диверсифікацію структури активів; аналіз платоспроможності контрагентів; здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом; ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

	станом на 31.12.2025			
	AAA	uaAA	Кредитний рейтинг не визначений	Всього, тис. грн
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	26	26
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	-	646	646
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	9357	9357
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	78644	-	78644

Щодо депозитів.

Товариство розміщає свої кошти тільки у тих банківських установах, яким присвоєно кредитний рейтинг uaAA. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковим (до 1 року), очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0». Кредитний ризик визначений як дуже низький, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0 %.

Щодо ОВДП

В наявності Товариства немає облігацій внутрішньої державної позики станом на 31.12.2025 р

10.4. Операційний ризик - це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику в максимально короткий термін мають бути прийняті наступні заходи:

- такий інцидент має бути задокументовано,
- його фінансовий вплив має бути визначено та оцінено,
- процес, що призвів до його виникнення має бути ідентифіковано,
- визначаються заходи щодо мінімізації та контролю ризику.

Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику покладена на кожного працівника.

10.5. Стратегічний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань обсягів доходності, витрат у зв'язку із зовнішніми чинниками, невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками. Стратегічний ризик пов'язаний із зовнішнім бізнес-середовищем.

10.6. Інші ризики

До нефінансових ризиків відноситься ризик репутації страховика, юридичний ризик, комплаєнс ризик порушення або недотримання вимог нормативно-правових актів, законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик. Процес управління такими ризиками здійснюється на постійній основі та включає, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль та звітування щодо ризиків. Процес інтегрований в бізнес-процеси Товариства та базується на принципі їх ліній захисту з чітким розподілом ролей і відповідальності.

10.7. Аналіз ризику ліквідності за страховою діяльністю станом:

10.7.1. Аналіз середніх строків тривалості в розрізі активів та зобов'язань наведено нижче:

Станом на 31.12.2025

у тисячах гривень	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
Компоненти балансової вартості						
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	(31468)	-	-	-	-	(31468)
Зобов'язання за вимогами	(16713)	-	-	-	-	(16713)
Договори перестраховання	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	734	-	-	-	-	734
Активи за вимогами	52	-	-	-	-	52
Зобов'язання						
Зобов'язання на залишок покриття	(0)	-	-	-	-	(0)
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Станом на 31.12.2024

у тисячах гривень	Строк до погашення, роки					Усього
	1	2	3	4	5 і більше	
Компоненти балансової вартості						
Договори страхування	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання на залишок покриття	(16946)	-	-	-	-	(16946)
Зобов'язання за вимогами	(14158)	-	-	-	-	(14158)
Договори перестраховання	-	-	-	-	-	-
Активи	-	-	-	-	-	-
Активи на залишок покриття	609	-	-	-	-	609
Активи за вимогами	211	-	-	-	-	211
Зобов'язання						
Зобов'язання на залишок покриття	(0)	-	-	-	-	(0)
Зобов'язання за вимогами	-	-	-	-	-	-

Середній строк до погашення станом на 31.12.2025

Договори	Середній строк до погашення, місяцях
Договори страхування	6
Договори перестраховання	5

10.7.2. Аналіз ринкового та страхового ризику за страховою діяльністю

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами страхування

Станом на 31.12.2025

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(16713)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(16 713)	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(16 713)	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(16 713)	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(17 549)	(836)	4,7%

Аналіз ринкового та страхового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами страхування
Станом на 31.12.2024

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	(14158)	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(14158)	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	(14158)	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	(14158)	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	(14866)	(708)	3,8%

10.7.3. Аналіз ринкового ризику за зобов'язаннями за вимогами за договорами перестраховування

Станом на 31.12.2025

у тисячах гривень	Значення, тис. грн.	Вплив на власний капітал, тис. грн.	Вплив на власний капітал, %
Сценарій			
Базова величина під ринковим/страховим ризиком	65,55	x	x
Підвищення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	65,55	-	0,0%
Збільшення ставки дисконтування на 1 базисний пункт	65,55	-	0,0%
Сповільнення врегулювання на 1 квартал	65,55	-	0,0%
Збільшення коефіцієнта збитковості на 5% за останній квартал	68,84	3,28	5,0%

11. Управління капіталом.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регуляторних органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Політика Товариства передбачає підтримку стабільного рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, власників полісів та інших учасників на ринку, а також для забезпечення стійкого розвитку господарської діяльності у майбутньому. Здійснюючи управління капіталом, Товариство має на меті:

- виконання вимог щодо капіталу, які встановлює регулятор ринку страхування, на якому Товариство здійснює свою діяльність;
- збереження здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність, що передбачає спроможність і надалі забезпечувати доходи для акціонерів та вигоди для інших зацікавлених осіб;
- забезпечення адекватного доходу, визначаючи ціни страхування пропорційно рівню ризику.

Товариство повинне виконувати вимоги щодо платоспроможності страхових компаній, які є чинними в Україні. Товариство проводить необхідне тестування з метою забезпечення постійного та повного виконання цих вимог.

Станом на 31.12.2025 року Компанія виконує вимоги Постанови НБУ від 29.12.2023 № 201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика».

Звіт про розрахунок регулятивного капіталу страховика

Складові регулятивного капіталу першого рівня:

- зареєстрований статутний капітал представлений простими акціями 48000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток минулих років – 997,1 тис. грн.;
- резервний капітал, що створюється згідно із законодавством України – 15 тис. грн.;

Від'ємне значення регулятивного капіталу другого рівня:

- збиток поточного року 4202,5 тис. грн..

Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня становить 44809,6 тис. грн..

Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу становить 117522,0 тис. грн. та складається з таких активів:

- грошові кошти на поточних рахунках – 37181,0 тис. грн.
- банківські вклади (депозити) – 41460,1 тис. грн.

- нерухоме майно – 15381,2 тис. грн. (20 % від капіталу платоспроможності та зобов'язань, з врахуванням 10 % в 1 об'єкт). На виконання Постанови НБУ №71 від 21.06.2024 р. Товариство здійснило переоцінку нерухомого майна, залучивши Суб'єкта оціночної діяльності, яке є прийнятним активом для розрахунку регулятивного капіталу станом на 31.12.2025 р.

- права вимоги до перестраховиків – 734,2 тис. грн.

- кошти сплачені у ФЗП МТСБУ – 22204,6 тис. грн.

- непрострочена дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України – 560,9 тис. грн.

Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика) становить 51968,5 тис. грн.;

Сума прийнятного регулятивного капіталу (Надлишок прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика) становить:

117522,0 тис. грн.- (51968,5 тис. грн.-0 тис. грн.) = 65553,5 тис. грн.

Як бачимо цих коштів достатньо для покриття мінімального капіталу платоспроможності станом на 31.12.2025 року.

Сума прийнятних активів (для покриття технічних резервів за договорами прямого страхування та договорами вхідного перестрахування) становить 89440,5 тис. грн. і складається із:

- грошові кошти на поточних рахунках – 37181,0 тис. грн.

- банківські вклади (депозити) – 41460,1 тис. грн.

- нерухоме майно – 9636,3 тис. грн. (20 % від технічних резервів, з врахуванням 10 % в 1 об'єкт)

- права вимоги до перестраховиків – 734,2 тис. грн.

- кошти сплачені у ФЗП МТСБУ (ДВГ) – 429,0 тис. грн.

Сума сформованих технічних резервів становить 48181,3 тис. грн. Активів станом на 31.12.2025 р. є достатньо для покриття технічних резервів.

Звіт про розрахунок капіталу платоспроможності та мінімального капіталу страховика.

Згідно розрахунків станом на 31.12.2025 р. розмір розрахункового значення капіталу платоспроможності на основі страхових премій становить 10545,4 тис. грн., розмір розрахункового значення капіталу платоспроможності на основі страхових виплат становить 4956,3 тис. грн. Оскільки Товариство має ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за класами страхування 10, 11, 12, 13, то капітал платоспроможності за класами страхування іншого, ніж страхування життя становить 48000 тис. грн та мінімальний капітал за класами страхування іншого, ніж страхування життя становить 48000 тис. грн..

Дані регуляторного балансу.

Актив

Нематеріальні активи Товариства становлять – 41,5 тис. грн..

- Нерухоме майно Товариства становить – 25391,2 тис. грн..

Інші основні засоби Товариства становлять – 975,0 тис. грн.

- Технічні резерви за договорами вхідного перестрахування Товариства становлять – 734,2 тис. грн..

- Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України Товариства становить – 23804,7 тис. грн..

- Дебіторська заборгованість за операціями страхування та перестрахування – 587,3 тис. грн.. і складається з дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками від розміщення залишків коштів у централізованих страхових резервних фондах Моторного (транспортного) страхового бюро України – 560,9 тис. грн., та дебіторської заборгованості за страховими преміями – 26,4 тис. грн.

- Інша дебіторська заборгованість Товариства становить – 9440,6 тис. грн. і складається із :розрахунки по комісійній винагороді за зелену карту 12,3 тис. грн., дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги 12,6 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками по проданій нерухомості 9331,8 тис. грн., дебіторська заборгованість за нарахованими банківськими відсотками 83,9 тис. грн.,

Власний капітал

- Статутний капітал Товариства становить- 48000 тис. грн.

- Резервний капітал Товариства становить- 15 тис. грн.

- Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів Товариства становить – 28218,8 тис грн. Зменшення резерву переоцінки відбулось за рахунок зняття суми переоцінки проданих об'єктів нерухомого майна у розмірі 14752,8 тис. грн.. та спрямування до нерозподіленого прибутку (IRB20011) та переоцінки станом на 31.12.2025 р. (зменшення за результатами експертної оцінки ринкової вартості нерухомого майна, яке було попередньо дооцінено) в сумі 4285 тис.грн.

- Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) попередніх періодів Товариства становить – 997,1 тис. грн.

- Збиток звітного періоду Товариства становить – 4202,5 тис. грн.

Зобов'язання і забезпечення

Технічні резерви Товариства становлять – 48181,3 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування становить 286,4 тис. грн., кредиторська заборгованість інша, ніж кредиторська заборгованість за операціями страхування та перестраховування Товариства становлять – 1081,4 тис. грн. (включає у себе заборгованість по заробітній платі та податках, по товарах та послугах).

Інші забезпечення та зобов'язання Товариства становлять – 2419,3 тис. грн. (включає у себе резерв відпусток 800,2 тис. грн., заборгованість перед МТСБУ за коштами ФЗП (по щомісячних внесках і ДВГ 1600,1 тис. грн.) та розрахунки по зеленій карті і добровільній цивільній відповідальності 19,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2025 року Компанія не має невиконаних приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг.

Протягом звітного періоду Товариство не змінювало свій підхід до управління капіталом.

12. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами у ході звичайної діяльності. Операції здійснювались на ринкових умовах.

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства та їхні близькі родичі.

Пов'язаними сторонами, з якими Товариство здійснювало операції є особи, які мають істотну участь в Товаристві, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю в Товаристві, управлінський персонал.

Операції з пов'язаними особами наведені в наступній таблиці:

	2025 рік		2024 рік	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
1	2	3	4	5
Реалізація послуг страхування	3950	60146	3948	37907
Дохід від орендних операцій	40	40	42	42
Придбання фінансових інвестицій	-	-	6744,9	34616,7
Реалізація фінансових інвестицій	3060	3060	-	25897
Продаж нерухомості	16332	16332	-	-
Придбання послуг (комісійна винагорода)	821	13637		
Придбання товарів	77	389	31,8	362,1
Придбання послуг (депозитарні, брокерські послуги, актуарні)	38	38	32,8	45,3
Фінансові витрати	-	-	17	17
Стан розрахунків (заборгованості) з пов'язаними сторонами:				
	станом на 31.12.2025		станом на 31.12.2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії	Операції з пов'язаними сторонами	Всього по компанії
1	2	3	4	5

Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери (нерухомість)	9332	9332	-	-
Дебіторська заборгованість за перерахованими авансами	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість разом (рядок Ф 1 1615, 1650 , 1690), в т.ч.	89	2114	6,1	704
за отриманими авансами (за дог.страхування)	-	-	-	-
за договором позики	-	-	-	-

13. Виплати провідному управлінському персоналу

До провідного управлінського персоналу Компанії відносяться:

- голова Правління;
- члени Правління;
- голова Наглядової ради;
- члени Наглядової ради
- Головний бухгалтер;
- Головний комплаєнс-менеджер;
- Головний ризик-менеджер;
- Відповідальний актуарій;
- Внутрішній аудитор.

Компанія здійснила наступні виплати (нарахування) провідному управлінському персоналу:

	2025	2024
Винагорода провідному персоналу	2815	887
Єдиний соціальний внесок з винагороди	405	195
Усього	3220	1082

14. Розкриття іншої інформації

14.1. Умовні зобов'язання.

14.1.1. Судові позови

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

Станом на 31.12.2025 р. заявлені позовні вимоги, де ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» є відповідачем становлять 2255,7 тис.грн., позовні вимоги, де Товариство є позивачем, становлять 663,0 тис.грн. Рішення за зазначеними позовними вимогами може бути прийняте в 2026 р. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії, тому в цій фінансовій звітності не створено забезпечень.

15. Нові стандарти та зміни, що вступили в дію з 01 січня 2025 року

Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025

Зміни до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів» (далі – МСБО 21) – «Неможливість обміну».

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

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

Зазначені зміни не мають суттєвого впливу облік та фінансову звітність Компанії.

Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026 (більш раннє застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (далі – МСФЗ 7) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі – МСФЗ 9) – «Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів».

Зазначені зміни не мають суттєвого впливу облік та фінансову звітність Компанії.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01.01.2027.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації» (далі – МСФЗ 19).

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції.

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані і спільні підприємства» (далі – МСБО 28) – Операція продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (далі – МСФЗ 18), який МСФЗ 18 замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

16. Події після дати Балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають корегування фінансової звітності за 2025 рік); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають корегування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

За фінансовий період 2025 року, станом на дату затвердження звітності 10.03.2026 року не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2025 рік.

Між датою складання та затвердження проміжної фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

№ з/п	Перелік подій, що могли відбутися після звітної дати	Відомості про наявність події після 31.12.2025
1	Визнання дебіторів Товариства банкрутом	Відсутні
2	Розгляд судової справи, що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	Відсутні
3	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Товариства	Відсутні
4	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха або відчуження урядом	Відсутні
5	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	Відсутні
6	Чи планує Товариство продовжувати роботу на безперервній основі	Так
7	Чи передбачаються будь-які незвичайні облікові корегування	Відсутні
8	Інші важливі події	Відсутні

Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних з широкомасштабним військовим вторгненням росії в Україну, яке має суттєвий негативний вплив на українську економіку, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вищеподії, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують корегування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Регуляторні зміни.

Упродовж звітнього періоду суттєвих нормативних змін, які регулюють діяльність Товариства не було.

17. Кредити та позики

Після балансової дати Товариство не залучало кошти ні для фінансування діяльності міжнародних фінансових інституцій, ні у формі довгострокових іноземних банківських кредитів.

18. Припинена діяльність.

ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» повідомляє, що жодного компонента фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

19. Безперервність діяльності.

З огляду на ситуацію, розкрити в Примітці 2.6 керівництво ПрАТ АСК «СКАРБНИЦЯ» проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з специфіки активів, керівництво Компанії оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Голова правління
Головний бухгалтер



Козакевич Р.В.
Клименко І.М.