

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЬЯНС"**

Територія **Київ**

Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**

Вид економічної діяльності **Інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **2 28**

Адреса, телефон **провулок Охтирський, буд. 7, корпус 1, оф. 1-С-105(А), ГОЛОСІЇВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03066, УКРАЇНА**

Дата (рік, місяць, число) **2023, 09, 30**  
за ЄДРРНОУ **1**  
за КДРРП **1**  
за КОПФГ  
за КВЕД

КОДИ
UA8000000000126643
230
65.12

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**  
2023.09.30

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **30 вересня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	560	521
первісна вартість	1001	700	709
накопичена амортизація	1002	140	-188
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	173	261
первісна вартість	1011	263	403
знос	1012	90	-142
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	1	1
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>734</b>	<b>783</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	767	979
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	358	1 078
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	88	231
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	213	163
Поточні фінансові інвестиції	1160	45 025	26 911
Гроші та їх еквіваленти	1165	84 669	124 132
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	84 669	124 132
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	39 355	3 234
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>170 475</b>	<b>156 728</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>171 209</b>	<b>157 511</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	48 000	48 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	412	412
емісійний дохід	1411	412	412
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	13 978	13 978
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 033	(2 410)
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>63 423</b>	<b>59 980</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	99 110	92 195
товари, роботи, послуги	1615	4 346	2 578
розрахунками з бюджетом	1620	26	1 719
у тому числі з податку на прибуток	1621	26	1 719
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3 830	723
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	362	316
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	112	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>107 786</b>	<b>97 531</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>171 209</b>	<b>157 511</b>

Керівник

Головний бухгалтер

Олександрівна

а

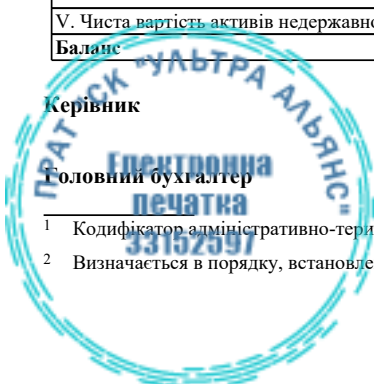
Гутник Леся  
Василівна

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Гутник Леся Василівна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

<sup>2</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



## Квитанція

Користувач: 1.gutnik  
Ім'я файлу: 800010033152597S010011510000098092025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)  
Підприємство: 33152597 Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія  
"УЛЬТРА АЛЬЯНС"  
Звіт: Ф1. Баланс  
За період: 9 Місяців, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів  
державної статистики України 30.10.2025 у 10:36:14  
Реєстраційний номер звіту:  
9002349339 (800010033152597S010011510000098092025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

### Попередження:

Всі рядки Ф.№1, крім  
рядків 1410, 1412, 1420 та 1495 повинні бути більше або дорівнювати 0.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики  
України

Підприємство

Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025 10 25

33152597

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 9 Місяців 2025 р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	122 321	116 483
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	179 208	151 148
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	22 819	19 650
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	37 294	11 094
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	3 226	(3 921)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	33 490	31 589
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	88 831	84 894
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(680)	(2 030)
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	34 090	(5 859)
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	(34 770)	3 829
Інші операційні доходи	2120	4 774	16 468
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 16 533 )	( 12 455 )
Витрати на збут	2150	( 46 078 )	( 46 138 )
Інші операційні витрати	2180	( 22 150 )	( 29 603 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	8 164	11 136
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	58 860	24 677
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( 65 145 )	( 26 876 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 879	8 937
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5 206)	(5 287)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	3 650
збиток	2355	( 3 327 )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(3 327)</b>	<b>3 650</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	117	137
Витрати на оплату праці	2505	4 299	3 189
Відрахування на соціальні заходи	2510	920	711
Амортизація	2515	595	93
Інші операційні витрати	2520	78 830	84 067
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>84 761</b>	<b>88 197</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

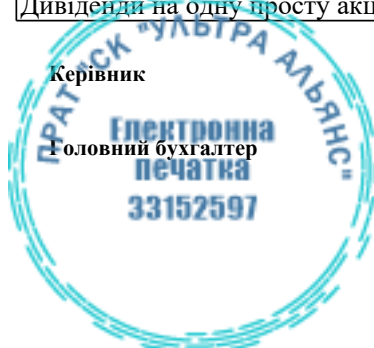
Олександрівна

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Гутник Леся Василівна







**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 9 Місяців 2025 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	480	163
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	19	6
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	167	813
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	834	64
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	172 385	144 185
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	36 807	85 290
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 106 428 )	( 101 479 )
Праці	3105	( 3 296 )	( 2 507 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 972 )	( 748 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 4 502 )	( 7 689 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 3 513 )	( 7 048 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 989 )	( 641 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( 108 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 11 )	( 664 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 36 680 )	( 33 309 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 38 103 )	( 80 684 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>20 700</b>	<b>3 333</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	58 857	24 673
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 997	5 774
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 41 302 )	( 28 210 )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	19 552	2 237
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	40 252	5 570
Залишок коштів на початок року	3405	84 669	76 035
Вплив зміни валютних курсів на збільшок коштів	3410	(789)	4 143
Залишок коштів на кінець року	3415	124 132	85 748

Керівник

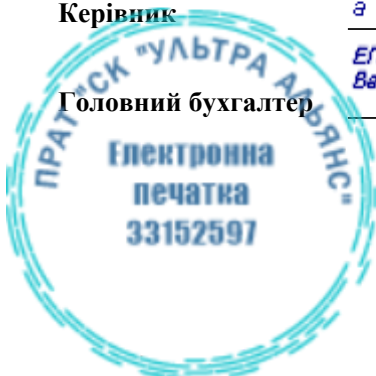
Олександрівна  
А

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

ЕП Гутник Леся  
Василівна

Гутник Леся Василівна



## Квитанція

Користувач: 1.gutnik  
Ім'я файлу: 800010033152597S010031110000100092025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 33152597 Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія  
"УЛЬТРА АЛЬЯНС"  
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
За період: 9 Місяців, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів  
державної статистики України 30.10.2025 у 10:36:11  
Реєстраційний номер звіту:  
9002349324 (800010033152597S010031110000100092025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.  
  
Відправник: Система  
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЪЯНС"** за ЄДРПОУ  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2025	10	25
33152597		

**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

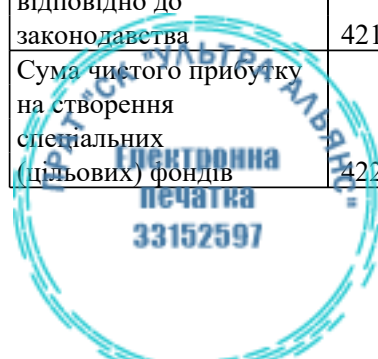
**Звіт про власний капітал**  
за **9 Місяців 2025** р.

Форма №4

Код за ДКУД

**1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	48 000	-	412	13 978	1 033	-	-	63 423
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(116)	-	-	(116)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	48 000	-	412	13 978	917	-	-	63 307
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	(3 327)	-	-	(3 327)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(3 327)	-	-	(3 327)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>ЕП Арбузіна Вікторія</b> <b>4300</b>	<b>48 000</b>	-	412	13 978	(2 410)	-	-	59 980

Олександрівна

а

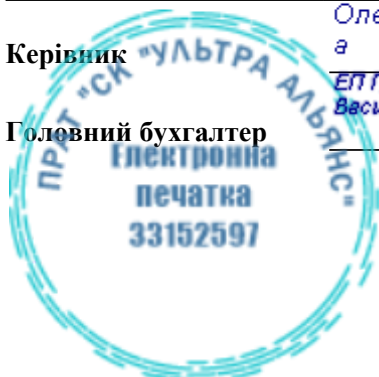
ЕП Гутник Леся  
Василівна

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна



## Квитанція

Користувач: 1.gutnik  
Ім'я файлу: 800010033152597S010401010000101092025.XML  
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

### Текст:

Квитанція №2  
Підприємство: 33152597 Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія  
"УЛЬТРА АЛЬЯНС"  
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал  
За період: 9 Місяців, 2025 р.  
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів  
державної статистики України 30.10.2025 у 10:36:11  
Реєстраційний номер звіту:  
9002349326 (800010033152597S010401010000101092025.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.  
  
Відправник: Система  
електронного звітування органів державної статистики України

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
«УЛЬТРА АЛЬЯНС»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2025 року

	При мітк и	31 грудня 2024р.	30 вересня 2025р.
<b>АКТИВ:</b>			
<b>I. Непоточні активи:</b>			
Нематеріальні активи	6.2	560	521
Основні засоби	6.1	173	261
Інші фінансові інвестиції	6.4	1	1
Відстрочені аквізиційні витрати		-	-
<b>Усього за розділом I</b>		<b>734</b>	<b>783</b>
<b>II. Поточні активи:</b>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.5	767	979
Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами	6.5	358	1 078
Дебіторська заборгованість за розрахунками: З нарахованих доходів	6.5	88	231
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.5	213	163
Поточні фінансові інвестиції	6.4	45 025	26 911
Гроші та їх еквіваленти	6.6	84 669	124 132
Інші оборотні активи (Утримувані контракти перестраховання, що є активами)	6.10	39 355	3 234
<b>Усього за розділом II</b>		<b>170 475</b>	<b>156 728</b>
<b>БАЛАНС: АКТИВ, разом</b>		<b>171 209</b>	<b>157 511</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. Власний капітал:</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.15	48 000	48 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу			
Додатковий капітал	6.15	412	412
Емісійний дохід		412	412
Резервний капітал	6.15	13 978	13 978
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 033	2 410
<b>Усього за розділом I</b>		<b>63 423</b>	<b>59 980</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
<b>Усього за розділом II</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями (Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями)	6.10	99 110	92 195
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	6.9	4 346	2 578
розрахунками з бюджетом	6.9	26	1 719
у тому числі з податку на прибуток	6.9	26	1 719
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6.9	3 830	723
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		-	-
Поточні забезпечення	6.9	362	316

Інші поточні зобов'язання	6.9	112	-
Усього за розділом III		107 786	97 531
<b>БАЛАНС: ПАСИВ, разом</b>		<b>171 209</b>	<b>157 511</b>

Голова Правління  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»

Вікторія АРБУЗІНА

Головний бухгалтер  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»

Леся ГУТНИК



**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА АЛЬЯНС»**  
**Звіт про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід)**  
**за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

	Примітки	2025 рік	2024 рік
		9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року	9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року
<b>I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</b>			
Чисті зароблені страхові премії		122 321	116 483
Премії підписані, валова сума	6.12	179 208	151 148
Премії передані у перестраховування		22 819	19 650
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	6.10	37 294	11 094
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	6.10	3 226	(3 921)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	6.13	33 490	31 589
<b>Валовий прибуток (збиток)</b>		<b>88 831</b>	<b>84 894</b>
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	6.10	(680)	(2 030)
Зміна інших страхових резервів, валова сума	6.10	34 090	(5 859)
Зміна частини перестраховиків в інших резервах	6.10	(34 770)	3 829
Інші операційні доходи	6.12	4 774	16 468
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Адміністративні витрати	6.13	(16 533)	(12 455)
Витрати на збут	6.13	(46 078)	(46 138)
Інші операційні витрати	6.13	(22 150)	(29 603)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)</b>		<b>8 164</b>	<b>11 136</b>
Інші фінансові доходи	5.5; 6.12		
Інші доходи	6.12	58 860	24 677
Інші витрати	6.13	(66 145)	(26 876)
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (збиток)</b>		<b>1 879</b>	<b>8 937</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.14	(5 206)	(5 287)
<b>Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)</b>			
<b>II. Інші сукупні доходи</b>			
<b>III. УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК</b>			
		<b>(3 327)</b>	<b>3 650</b>

Голова Правління  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»

Головний бухгалтер  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»



Вікторія АРБУЗІНА

Леся ГУТНИК

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА АЛЬЯНС»**  
**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року

	Примітки	2025 рік	2024 рік
		9 місяців 2025 року, що закінчили сь 30 вересня 2025 року	9 місяців 2025 року, що закінчили сь 30 вересня 2024 року
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	6.12	480	163
Повернення податків і зборів		-	-
Цільове фінансування		19	6
Надходження авансів від покупців і замовників	6.9	-	-
Надходження від повернення авансів	6.5	167	813
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточни рахунка	6.12	834	64
Надходження від страхових премій	6.12	172 385	144 185
Інші надходження від операційної діяльності	6.12	36 807	85 290
<b>Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)</b>	6.13	106 428	101 479
Праці	6.13	3 296	2 507
Відрахувань на соціальні заходи	6.13	972	748
Зобов'язань з податків і зборів	6.14	-4 502	-7 689
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.13	3 513	7 048
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	6.13	989	641
Витрачання на оплату авансів	6.13	-	108
Витрачання на оплату повернення авансів	6.13	11	664
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	6.13	36 680	33 309
Інші витрачання	6.13	38 103	80 684
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>20 700</b>	<b>3 333</b>
<b>II. Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: Фінансових інвестицій	6.12	58 857	24 673
Необоротних активів	6.12		
Надходження від отриманих: відсотків	6.12	1 997	5 774
Інші надходження	6.12		
Надходження від погашення позик			
Витрачання на придбання: Фінансових інвестицій	6.13	41 302	28 210
Інші платежі			
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>19 552</b>	<b>2 237</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	6.15	-	-
Інші надходження		-	-
Витрачання на: Сплату дивідентів	7.1	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>40 252</b>	<b>5 570</b>
Залишок коштів на початок року		84 669	76 035
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	7.3	-789	4 143
<b>Залишок коштів на кінець року</b>		<b>124 132</b>	<b>85 748</b>

Голова Правління  
ПРАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»

Головний бухгалтер  
ПРАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»



Вікторія АРБУЗІНА

Леся ГУТНИК

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА АЛЬЯНС»**

**Звіт про зміни у власному капіталі  
за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

	Примітки	Зареєстро ваний капітал	Додтковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	6.10 6.15	48 000	412	13 978	1 033	63 423
Коригування: Зміна облікової політики	6.10				- 116	-116
Виправлення помилок						
Скоригований залишок на початок року	6.10	48 000	412	13 978	917	63 307
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.15				- 3 327	-3 327
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	6.15					
Разом змін у капіталі					-3 327	-3 327
Залишок на кінець року	6.15	48 000	412	13 978	-2 410	59 980

**Звіт про зміни у власному капіталі  
за 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року**

	Примітки	Зареєстро ваний капітал	Додтковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
Залишок на початок року	6.10 6.15	48 000	412	13 978	6 927	69 317
Коригування: Зміна облікової політики						
Скоригований залишок на початок року	6.10	48 000	412	13 978	6 927	69 317
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.15				3 650	3 650
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	6.15					
Разом змін у капіталі					3 650	3 650
Залишок на кінець року	6.15	48 000	412	13 978	10 577	72 967

Голова Правління  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»

Головний бухгалтер  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»



Вікторія АРБУЗІНА

Леся ГУТНИК

**ПРИМІТКИ до фінансової звітності**  
**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА АЛЬЯНС»**  
**Код ЄДРПОУ 33152597**  
**за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року**

**1. Загальна інформація**

Інформація про підприємство:

**Повне найменування : Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УЛЬТРА АЛЬЯНС».**

Скорочена назва підприємства : **ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»**

Місцезнаходження - **03066, м.Київ, пров.Охтирський, буд.7, к.1, оф.1С-105(А)**

Код ЄДРПОУ: **33152597**

Організаційно - правова форма: **акціонерне товариство.**

Країна реєстрації - **Україна.**

Дата державної реєстрації: **29 грудня 2004 року**

Дата внесення змін до відомостей про юридичну особу в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: **26.02.2020, 24.09.2020.**

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: **№ 11101443**

Офіційна сторінка в Інтернеті\_\_ [www.ultra-insure.com.ua](http://www.ultra-insure.com.ua)

Адреса електронної пошти\_\_ [ultrainsure@gmail.com](mailto:ultrainsure@gmail.com)

Основний вид діяльності за КВЕД : **65.12 – інші види страхування, крім страхування життя.**

ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС» станом на 30.09.2025 року має наступні ліцензії:

Вид діяльності, що ліцензується	Орган видачі	Термін дії	
		з	по
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ_  КЛАС 1; страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 2; страхування на випадок хвороби, (у тому числі медичне страхування)	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 3; страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 4; страхування залізничного рухомого складу	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 5; страхування повітряних суден	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 6; страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково

самохідних чи несамохідних плавучих споруд)			
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 7; страхування майна, що перевозиться [уключаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 8; страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 9; страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабiж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 10; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 11; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 12; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 13; страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 14; страхування кредитів	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 16; страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково
ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ  КЛАС 18; страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі	Національний Банк України	26.04.2024	безстроково

Страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) щодо класів страхування (ризиків в межах класів):

**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 4 - страхування залізничного рухомого складу**

- страхування залізничного рухомого складу

**клас 5 - страхування повітряних суден**

- страхування повітряних суден

**клас 6 - страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)**

- страхування водних суден

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

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

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

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

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

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

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

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів” - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт)

**клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)**

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном

**клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)**

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна - страхування відповідальності під час перевезень водним судном

**клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)**

- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного

інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

**клас 14 - страхування кредитів**

- страхування кредитів

**клас 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.

Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС» (надалі – Товариство) займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензії.

Інвестиційною діяльністю Товариства є вкладення в акції та інші цінні папери ( у тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, підприємств та організацій), придбання паїв господарських товариств, будинків, споруд, обладнання, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій, облігацій), тощо.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії протягом звітного періоду застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України - у розмірі 3% .

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою 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 **за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року**, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

### 2.2 Застосовані МСФЗ та інтерпретації

Товариство застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2024 року, у звітному році, а саме:

Стандарти та правки до них	Стислий опис правок
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності Товариства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- зміни договірних грошових потоків - Товариства не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>- облік хеджування - Товариства не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>- розкриття інформації - Товариство повинно буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul>

	<p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p> <p>Ефективна дата застосування 01.01.2021 р.</p>
--	---

За презультатами застосування відповідних змін, такі зміни в стандартах не призвели до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства.

### 2.3 МСФЗ та інтерпретації, випущені, але ще не застосовані Товариством

Нижче наводяться стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності у відповідні періоди. Попереднє застосування не планується.

Потенційний вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час попередньо оцінюються управлінським персоналом Товариства. За попередньою оцінкою такі зміни в стандартах не призведуть до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства.

### Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ відображено нижче:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року	Вплив поправок
Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	<p>– <i>"Відсутність конвертованості"</i> .</p> <p>Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.</p> <p>Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.</p>	01 січня 2025 року	Дозволено	Не застосовувалось	Немає суттєвого впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року	Вплив поправок
	Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:  а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.				
МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.	Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9	01 січня 2026	Дозволено	Не застосовувалося	Немає суттєвого впливу
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	01 січня 2026 року	Дозволено	Не застосовувалося	Немає суттєвого впливу
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".	Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;	01 січня 2026 року	Дозволено	Не застосовувалося	Немає суттєвого впливу
МСФЗ 10 "Консолідована	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі	01 січня 2026 року	Дозволено	Не застосовувалося	Немає суттєвого

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року	Вплив поправок
фінансова звітність".	Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;				впливу
МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".	Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.	01 січня 2026 року	Дозволено	Не застосовувалося	Немає суттєвого впливу
МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"	<p>Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".</p> <p>МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.</p> <p>МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш</p>	01 січня 2027 року			

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року	Вплив поправок
	<p>прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.</p> <p>Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.</p> <p>МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.</p>				
<p>МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації".</p>	<p>МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.</p> <p>МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.</p> <p>Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного</li> </ul>	<p>01 січня 2027 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Не застосовувалося</p>	<p>Немає суттєвого впливу</p>

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року	Вплив поправок
	<p>капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою;</p> <p>i</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.</li> </ul>				
Звіт зі сталого розвитку.	<p>Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія).</p> <p>Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.</p> <p>У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі – Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку</p>	01 січня 2027 року			

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року	Вплив поправок
	відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.				

#### 2.4 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

#### 2.5 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Компанії. 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови.

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

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

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів. Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість

якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України (дивись Примітку "Умови, в яких працює Компанія"). Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибились після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Компанії вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Компанія вжила певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Компанії.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

## 2.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є [період з 01.01.2025 року по 30.09.2025 року](#).

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства станом [на 30 вересня 2025 року](#), результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів [за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року](#) відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

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

## 2.7 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена [25 жовтня 2025р.](#) Дата затвердження фінансової звітності – це дата складання повного комплекту фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

# 3. Стислий виклад принципів облікової політики

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

Дійсна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою

вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». 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 за 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. Загальні положення щодо облікових політик**

### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Хоча ця фінансова звітність за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан ) на 30 вересня 2025 року ,
  - Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року;
  - Звіту про рух грошових коштів за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року;
  - Звіту про власний капітал за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року;
- Приміток до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації",

згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в цих Примітках.

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

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при здійсненні розрахунків з контрагентами в валюті, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки, дивіденди та інші доходи, від цієї діяльності. Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

### **3.3. Основні принципи облікової політики**

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

#### **3.3.1 Фінансові інструменти.**

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

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

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання)
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

### **3.3.1.1 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.**

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбаний з метою одержання договірних грошових потоків.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість (крім заборгованості за страховими контрактами).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

### **3.3.1.2 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.**

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облигації, акції, інвестиційні сертифікати подібні переліченим активи.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

### **Боргові цінні папери**

Облігація – це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облигації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облигації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облигацій України – умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облигацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облигацій України – умовами їх розміщення).

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше

виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### ***3.3.1.3. Резерв очікуваних кредитних ризиків***

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

- при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та

умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 365 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 0,01%; від 365 до 730 днів – 0,02% ; від 731 до 914 днів – 0,03% від суми розміщення);

- у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожну звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення.

Товариство відносно облігацій внутрішньої державної позики має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

при розміщенні від 1-го до 365 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 0,001%; від 365 до 730 днів – 0,002% ; від 731 до 914 днів – 0,003% від суми розміщення).

Товариство відносно дебіторської задоргованності застосовує наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

1-го до 182 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 0% ; від 183-го до 365 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 20%, від 366-го до 548 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 30%, від 549-го до 731 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 40%, від 732-го до 914 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 50%, від 915-го до 1097 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 60%, від 1098-го до 1280 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 70%, від 1281-го до 1463 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 80%, від 1464-го до 1644 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 90%, від 1645-го до 1825 днів – розмір очікуваного кредитного збитку складає 100%.

#### **3.3.1.4. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.**

Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

#### **3.3.1.5. Припинення визнання.**

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

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

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

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

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

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, які неможливо отримати в короткий термін, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у

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

### **3.3.3 Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованою з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Довгострокові аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

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

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та облігації внутрішньої державної позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

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

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

### **3.3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань.**

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

### **3.4 Основні засоби.**

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	5
Меблі	3-5
Інші основні засоби	3-5

Ліквідаційна вартість – це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його

вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

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

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

(а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

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

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

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

### **3.5 Непоточні активи, утримувані для продажу.**

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

**3.6 Оренда.** Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда», яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання *оренди* та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар

забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду *активів з права користування в суборенду*.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 – 49 стандарту до:

- а) *короткострокової оренди*; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

*Орендні платежі*, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом *строку оренди*.

*Товариство* визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на *дату початку оренди*.

#### *Первісна оцінка активу з права користування*

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих *стимулів до оренди*;
- в) будь-які *первісні прямі витрати*, понесені Товариством; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

#### *Первісна оцінка орендного зобов'язання*

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи *ставку додаткових запозичень орендаря*.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- а) *фіксовані платежі* (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- б) *змінні орендні платежі*, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за *гарантіями ліквідаційної вартості*;
- г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та
- г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

#### *Подальша оцінка активу з права користування*

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 *Основні засоби*.

Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець *строку корисного використання* активу з права користування та кінець строку оренди.

Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 *Зменшення корисності активів*.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

### ***3.7 Податки на прибуток.***

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

### ***3.8 Резерви за зобов'язаннями та платежами.***

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

### ***3.9 Визнання доходів і витрат.***

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не

відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

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

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

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

### ***3.10 Операції страхування.***

Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнено в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

*Інвестиційні контракти* - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

*Премії зароблені.* Після вступу договору в силу, премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

*Резерв незароблених премій.* Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

*Відшкодування виплачені.* Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

*Резерв на покриття збитків.* Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття

збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

*Перестраховування.* У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

*Взаємозаліки.* Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

*Витрати на персонал та відповідні відрахування.* Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

*Умовні зобов'язання та активи.*

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства. 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.

#### **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

##### **4.1. Облікові політики щодо страхування**

Договори страхування містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно зі стандартом МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».

Страхові контракти та договори перестраховування не містять вбудованих похідних інструментів.

### **Договори страхування, перестраховування: Класифікація**

Згідно з МСФЗ 17 (Додаток Б) контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик.

Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Товариство проаналізувало 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 якими Товариство 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 Товариство на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків.

Всі договори страхування та перестраховування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (premium allocated approach - PAA).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестраховування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (PAA) оскільки Товариство 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, Товариством 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 по кожній групі страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця не матеріальна в абсолютному значенні, то Товариство продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна, то Товариство 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.

Товариство не здійснює коригування 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.

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестраховування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях по продукту.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

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

### **Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестраховання**

Згідно п.Б10 МСФЗ 17 страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

На початку Товариство аналізує контракти на наявність інвестиційного компонента.

Після виокремлення будь-яких компонентів фінансового інструмента, Товариство аналізує контракти на наявність будь-яких обіцянок щодо передачі страхувальникам окремих товарів або послуг, крім страхового покриття. У випадку наявності в страховому контракті будь-якої обіцянки передати держателю страхового полісу відокремлювані товари або нестрахові послуги, тобто сервісного компонента, його облік відбувається із застосуванням МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

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

На кожну звітну дату Товариство перевіряє щодо кожної сервісної компоненти наступні умови:

- Товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателю 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 (Товариством чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Товариства або від інших операцій чи подій).
- Товар або нестрахова послуга, обіцяні держателю 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 грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є не матеріальні, то Товариство 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 перестраховання на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 30.09.2025 року, на 31.12.2024 року та на 01.01.2023 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 МСФЗ 17.

Станом на звітну дату 30 вересня 2025 року, а також на попередні звітні дати 31 грудня 2024 року та 01 січня 2023 року, договори страхування Товариства не містять інвестиційного компоненту.

### **Агрегація.**

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є група страхових контрактів (GICs).

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.

При первісному визнанні Товариство 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 слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Товариство здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів/класів страхування, що покриваються);
- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);
- підходів до управління продуктами;
- каналів продажів.

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

Виключення є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) згідно Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР або двох класів страхування 7 - страхування майна (крім майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)) та 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ і не можуть бути розділені на два портфелі.

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

Річні когорти Товариство визначає на базі дати підписання генерального договору. Всі поліси, 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 перестрахування**

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

Визначення портфельів у вихідному перестрахуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, але також вони діляться на пропорційне та пропорційне квотне перестрахування. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестрахування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

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

Таблиця: 4.6.1. Агрегація контрактів страхування:

<i>Назва портфелю</i>	<i>Обтяжливість</i>	<i>Тип страхування</i>
особисте страхування	Інші	Пряме страхування

КАСКО	Інші	Пряме страхування
страхування вантажів	Інші	Пряме страхування
страхування майна	Інші	Пряме страхування
страхування автовідповідальності	Інші	Пряме страхування
страхування іншої відповідальності	Інші	Пряме страхування
страхування фінансових ризиків	Інші	Пряме страхування
авіаційне страхування	Інші	Пряме страхування
інше страхування	Інші	Пряме страхування

Таблиця: 4.6.2. Агрегація контрактів вихідного перестрахування

<i>Назва портфелю</i>	<i>Обтяжливість</i>	<i>Тип страхування</i>
особисте страхування	Інші	Вихідне перестрахування
КАСКО	Інші	Вихідне перестрахування
страхування вантажів	Інші	Вихідне перестрахування
страхування майна	Інші	Вихідне перестрахування
страхування автовідповідальності	Інші	Вихідне перестрахування
страхування іншої відповідальності	Інші	Вихідне перестрахування
страхування фінансових ризиків	Інші	Вихідне перестрахування
авіаційне страхування	Інші	Вихідне перестрахування
інше страхування	Інші	Вихідне перестрахування

При цьому портфелі розділяються на портфелі довгострокових договорів та портфелі короткострокових договорів. Це пояснюється необхідністю відображати вартість грошей у часі незалежно від моделі оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій) для довгострокових договорів.

З метою представлення в цій фінансовій звітності контракти страхування та перестрахування будуть представлені у вигляді портфелів таблиці 4.6.1 та 4.6.2.

### ***Первісне визнання***

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

- а) початку періоду покриття за групою контрактів;
- б) дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- в) 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, Товариство 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.

Товариство 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 Товариство оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

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

Товариство спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Товариство 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* Товариство оцінює, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Товариства. Тому Товариство 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;
- 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 Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

- премії, одержані протягом періоду;
- сума, визнана 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. Частину, 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 у межах контракту належать:*

- премії (в тому числі, коригування 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 Товариством 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***

Товариство 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;

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

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

Адміністративні витрати Товариства, які повністю розподіляються на групи страхових контрактів:

банківські послуги за прийом платежів від страхувальників/агентів;

банківські послуги за виплату страхового відшкодування;

актуарні послуги;

друк додатків до агентських актів;

послуги рейтингування.

Всі інші адміністративні витрати компанії розподіляються між страховою діяльністю та іншими витратами пропорційно нарахованим доходам. Відсотки розподілення переглядаються на початок нового звітного року.

Базами розподілу (ключі алокації) непрямих витрат є:

для аквізиційних витрат – нарахована страхова премія;

для витрат на врегулювання - нараховані збитки (виплати/відшкодування);

для адміністративних витрат – нараховані доходи.

### **Обтяжливі контракти**

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

Товариство 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.

Товариство 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 Товариства, які були визначені на історичних даних і базується 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 Товариство 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 коригування 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 Товариство 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.

Товариство аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Товариство з урахуванням фінансових показників окремих портфельів 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 Товариство 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:

якби 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;

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 Товариство розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Товариства.

Товариство 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 коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

### ***Представлення у фінансовій звітності***

Товариство 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;
- г) утримуваних контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями.

Товариство 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.

Товариство 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

- Товариство 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. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Товариство 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.

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

#### **4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

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

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

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 працівників Підприємства, 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.

#### 4.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2024 року ставка банківських коротстрокових депозитів в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, у національній валюті - становила 13,5 % річних ; у доларах США – становила 1,9 % річних.

Станом на 30.09.2025 року ставка банківських коротстрокових депозитів в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, у національній валюті - становила 8%- 13,5 % річних ; у доларах США – становила 1,9%- 2 % річних.

#### 4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

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

На балансі Товариством обліковуються цінні папери, наявні для продажу, а саме - інвестиційні сертифікати, емітентом яких є ТОВ «КУА «Еско Капітал» (ЗНВПФ«ЕСКО-ПРЕМІУМ»); у 2017 році вказані ЦП було визнано як знецінену фінансову інвестицію, в зв'язку з тим, що обіг вказаних ЦП призупинено Національною комісією по цінних паперах і фондовому ринку на невизначений термін. В фінансовому обліку для правильного відображення справедливої вартості знеціненого активу створено резерв знецінення цінних паперів в сумі балансової вартості вказаних цінних паперів. У «Звіті про фінансовий стан за 30 вересня 2025 року» знецінені цінні папери не відображаються.

## 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.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання та короткострокових депозитів)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

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

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

## 5.3. 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)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дата оцінки	31.12.24	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24	30.09.25	31.12.24	30.09.25
Фінансові інвестиції	-	-	45 025	26 911	1	1	45 026	26 911
Грошові кошти	-	-	84 669	124 132	-	-	84 669	124 132

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

За звітний період 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року та в попередньому 2024 році переведень між рівнями ієрархії не було.

## 5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-2-го рівня ієрархії

В наступні таблиці наведена інформація за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Залишки станом на 31.12.2024 р.	Придбання (продажі)	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані	Кредитні ризики	Залишки станом на 30.09.2025 р.
Фінансові інвестиції (2 рівень ієрархії справедливої вартості)	45 026	41 402 (58 744)	(2270) (інші фінансові витрати)	(0,3)	26 911
Фінансові інвестиції (3 рівень ієрархії справедливої вартості)	1	-	-	-	1
Грошові кошти (2 рівень ієрархії справедливої вартості)	84 672	39 463,2	-	(3,2)	124 132
<b>Всього:</b>	<b>129 694</b>	<b>22 121,2</b>		<b>(3,5)</b>	<b>151 044</b>

У звітному періоді за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій в ОВДП використовувалась публічна інформація Національного банку України щодо справедливої вартості одного цінного папера з урахуванням накопиченого купонного доходу (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>) та кредитних ризиків.

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

В наступній таблиці представлена інформація про суттєві спостережувані вихідні дані, що використані на кінець звітної періоду 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року для оцінки справедливої вартості чистих активів, віднесених до 1-2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 30.09.2025 р., поряд з аналізом чутливості до змін в спостережуваних даних, які Товариство вважає обґрунтовано можливими станом на звітну дату, виходячи з припущення, що всі інші змінні показники залишаються без змін:

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю	Показник, який брався для визначення справедливої вартості	Метод оцінки	Суттєві спостережувані дані	Обґрунтоване відхилення	Аналіз чутливості справедливої вартості до спостережуваних даних
Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ	26 911	Данні вартості ринку	Відсоток зміни вартості чистих активів за звітний період	-0,2%	Не суттєво
Акції українських емітентів	1	Дані про вартість чистих активів	Відсоток зміни вартості чистих активів за звітний період	-	-

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2024 р.	30.09.2025 р.	31.12.2024 р.	30.09.2025 р.
Фінансові інвестиції	45 026	26 911	45 026	26 911
Грошові кошти	84 669	124 132	84 669	124 132

тис.грн.

Керівництво 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.

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

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

В Товаристві використовували такі класи активів:

- Земельні ділянки
- Машини та обладнання
- інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за первісною вартістю.

Об'єктами основних засобів є оргтехніка та інші основні засоби виробничого призначення.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних

засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Рух основних засобів протягом 2024 р., що закінчився 31 грудня 2024 року, був наступним:  
тис. грн.

	Земля	Будівлі та споруди	Виробниче обладнання та інвентар	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
<b>Первісна вартість</b>							
на 31.12.2023 р.	-	-	130	-	-	-	<b>130</b>
<b>За 2024 р.</b>							
Надійшло	-	-	133	-	-	-	<b>133</b>
Вибуло	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2023 р.	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-49	-	-	-	<b>-49</b>
на 31.12.2024 р.	-	-	-	-	-	-	-
<b>за 2024р.</b>							
Нараховано	-	-	-41	-	-	-	<b>-41</b>
Вибуло	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2024 р.	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансова вартість:</b>							
На 31.12.2023 р.	-	-	81	-	-	-	<b>81</b>
На 31.12.2024 р.	-	-	173	-	-	-	<b>173</b>

Рух основних засобів протягом 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року, був наступним:

	Земля	Будівлі та споруди	Виробниче обладнання та інвентар	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього
<b>Первісна вартість</b>							
на 31.12.2024 р.	-	-	263	-	-	-	<b>263</b>
<b>за 9 місяців 2025 р., що закінчилися 30 вересня 2025 року</b>							
Надійшло			140				<b>140</b>
Вибуло	-	-	-	-	-	-	-
<b>Знос</b>							
на 31.12.2024 р.	-	-	-90	-	-	-	<b>-90</b>
<b>за 9 місяців 2025 р., що закінчилися 30 вересня 2025 року</b>							
Нараховано	-	-	-52	-	-	-	<b>-52</b>
Вибуло	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансова вартість:</b>							
На 31.12.2024 р.	-	-	173	-	-	-	<b>173</b>
На 30.09.2025 р.	-	-	261	-	-	-	<b>241</b>

**6.2. Нематеріальні активи** Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії на здійснення страхової діяльності;
- Програми Microsoft Office Home;
- Програми WinPro 10 SNGL OLP NL Legalization GetGenuine;
- Програми 1-С: Підприємство 8.2 «УСК» та «УТП».

Згідно облікової політики підприємства, ліцензії не амортизуються.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Рух нематеріальних активів за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був наступним:

	Програми	Ліцензії	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
на 31.12.2023 р.	124	385	<b>509</b>
<b>За 2024р.</b>			
Надійшло	191	-	<b>191</b>
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2023р.	-	-	-
<b>Знос</b>	(107)	-	<b>(107)</b>
на 31.12.2024 р.	(107)	-	<b>(107)</b>
<b>За 2024р.</b>			
Нараховано	(33)	-	<b>(33)</b>
Вибуло	-	-	-
на 31.12.2024 р.	-	-	-
<b>Балансова вартість:</b>			
На 31.12.2023 р.	<b>17</b>	<b>385</b>	<b>402</b>
На 31.12.2024 р.	<b>175</b>	<b>385</b>	<b>560</b>

Рух нематеріальних активів за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року, був наступним:

	Програми	Ліцензії	Всього
<b>Первісна вартість</b>			
на 31.12.2024 р.	315	385	<b>700</b>
<b>за 9 місяців 2025 р., що закінчилися 30 вересня 2025 року</b>			
Надійшло	9	-	<b>9-</b>
Вибуло	-	-	-
на 30.09.2025р.	<b>324</b>	<b>385</b>	<b>709</b>
<b>Знос</b>			
Знос на 31.12.2024	(140)	-	<b>(140)</b>
<b>за 9 місяців 2025 р., що закінчилися 30 вересня 2025 року</b>			
Нараховано	(44)	-	<b>(44)</b>
Вибуло	-	-	-
на 30.09.2025 р.	-	-	-
<b>Балансова вартість:</b>			
На 31.12.2024 р.	<b>175</b>	<b>385</b>	<b>560</b>
На 30.09.2025 р.	<b>136</b>	<b>385</b>	<b>521</b>

### 6.3. Оренда.

Договори оренди нерухомості – є короткостроковим. Орендні платежі визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Орендні платежі за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року році склали: Орендні платежі та комунальні послуги – 2 815 тис. грн були відображені в складі: «Адміністративних витрат» – 1 543 тис. грн. ; «Інші операційні витрати» - 1 272 тис. грн

**6.4. Фінансові інвестиції** обліковуються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», інформація розкривається також відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

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

Кредитні ризики розраховані :

Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)	Балансова вартість на 30.09.2025	Термін погашення	Кредитний ризик %	Кредитні ризики тис.грн.	Балансова (справедлива) вартість на 30.09.2025 р.
ОВДП 4000232821_\$_по 09.10.2025	8 282.2		0,001	0,1	8 282.1
ОВДП 4000233134_\$_до 20.11.2025	6 275.8		0,001	0,1	6 275.7
ОВДП 4000234363_\$_до 26.02.2026	12 353.6		0,001	0,1	12 353.5
<b>Всього:</b>	<b>26 911,6</b>			<b>0,3</b>	<b>26 911.3</b>

Групи фінансових інвестицій	31.12.2024	30.09.2025
Акції українських емітентів	1	1
Державні цінні папери (Облігації внутрішньої державної позики України)	45 025	26 911
<b>Всього:</b>	<b>45 026</b>	<b>26 912</b>

Назва активу	Кількість на 31.12.2024	Відсоток володіння	Балансова вартість на 31.12.2024	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)	Кількість на 30.09.2025	Відсоток володіння	Балансова вартість на 30.09.2025	Частка в загальній балансовій вартості активів (%)
<b>1. Акції українських</b>			<b>1</b>				<b>1</b>	
Акції ВАТ "Інтерпайп Нижньодніпровський" UA4000067839	450	0,0001%	1	0,001%	450	0,0001%	1	0,001%
<b>Інші інвестиції непов'язаним особам</b>			<b>0</b>				<b>0</b>	
Інвестиційні сертифікати ЗНВПФ«ЕСКО-ПРЕМІУМ»	790	0%	0	0%	790	0%	0	0%
<b>2. Облігації внутрішніх</b>			<b>45 026</b>	<b>26%</b>			<b>26 911</b>	<b>17%</b>
ОВДП 4000227656	14 135		15 426					
ОВДП 4000229736	396		17 002					
ОВДП 4000230106	147		6 286					
ОВДП 4000233134	149		6 312		149		6 275	
ОВДП UA4000232821					196		8 282	
ОВДП UA4000234363					296		12 354	

**6.5. Дебіторська заборгованість** відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. (Резерв Сумнівних боргів)

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 17 «Страхові контракти»

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

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання – вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість.

#### Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан

	тис.грн	
	31.12.2024 р.	30.09.2025 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	767	979
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	358	1 078
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	88	231
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	213	163
<i>поточна заборгованість по частках перестраховиків в страхових відшкодуваннях</i>	-	-
<i>поточна заборгованість по розрахунках за претензіями</i>	-	-
<i>поточна заборгованість перестраховиків з повернення пере страхових платежів по достроково припинених договорах перестраховування</i>	-	-
<i>Інша поточна заборгованість по господарських операціях</i>	213	163

Детальна інформація про дебіторів розкрита в примітці 7.3.1.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Станом на **30.09.2025р.** Товариство має прострочену дебіторську заборгованість по договорам іншим, ніж договори страхування, у розмірі **7 тис грн**, та резерв сумнівних боргів у розмірі **0** тис. грн.

Станом на **30.09.2025р.** Товариство має прострочену дебіторську заборгованість по договорам страхування у **розмірі 2 005 тис грн**, та відповідно резерв сумнівних боргів у розмірі **88 тис. грн**.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Період простроченої заборгованості у календарних днях_ з - по		Резерв сумнівних боргів_ %
0	182	0
183	365	20%
366	548	30%
549	731	40%
732	914	50%
915	1097	60%
1098	1280	70%

1281	1463	80%
1464	1646	90%
1647	1829	100%

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після **30.09.2025** року,

тис.грн.

Дебіторська заборгованість	до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців
за товари, роботи, послуги	475	504	
за виданими авансами	1 073		5
інша поточна дебіторська заборгованість	161		2

#### 6.6. Грошові кошти та депозити

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на **31.12.2024** р.

	Строк погашення депозитів	Сума залишків на рахунках 31.12.2024	Кредитні ризики 31.12.2024	Балансова вартість 31.12.2024
Грошові кошти на поточних рахунках		57 856		57 856
Грошові кошти на депозитних рахунках, всього :		26 816	2,7	26 813,3
в т.ч.:				
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	02.01.2025	10 000	1,0	9 999,0
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	01.04.2025	12 612	1,3	12 610,7
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	09.05.2025	4 204	0,4	4 203,6
<b>Всього:</b>		84 672	2,7	84 669,3

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на **30.09.2025** р.

	Строк погашення депозитів	Сума залишків на рахунках 30.09.2025	Кредитні ризики 30.09.2025	Балансова вартість 30.09.2025
Грошові кошти на поточних рахунках		92 608		92 608
Грошові кошти на депозитних рахунках, всього :		31 527	3	31 524
в т.ч.:				
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	18.11.2025	5 000	0,5	4 999,5
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	14.01.2026	12 395	1,2	12 393,8
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	10.11.2025	4 132	0,3	4 131,7
ГЛОБУС КБ АТ	02.01.2026	10 000	1	9 999
<b>Всього:</b>		124 135	3	124 132

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

#### 6.7. Депозити

Станом на 30.09.2025 року сума 31 524 тис. грн. утримується у вигляді банківських депозитів. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР/НБУ, вказані банки мають високі кредитні рейтинги. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить 3 тис. грн. Товариством не було ідентифіковано ознак підвищеного ризику який міг би спричинити знецінення грошових коштів та їх еквівалентів в банках, в яких обслуговується Товариство.

Кількість днів до повернення	0-365	366-730	731-914
<u>Кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою</u>			
ua AAA	0,01%	0,02%	0,03%
ua AA	0,02%	0,03%	0,04%
ua A	0,03%	0,04%	0,05%
ua BBB	0,04%	0,05%	0,06%
ОВДП	0,001%	0,002%	0,003%

	Рейтинг	Кількість днів до закінчення	Депозит у гривні	% ставка	Резерв очікуваних кредитних збитків у грн.	Балансова вартість 30.09.2025
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	uaAA	50	5 000	0,01	0,5	4 999,5
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	uaAA	107	12 395	0,01	1,2	12 393,8
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"	uaAA	42	4 132	0,01	0,4	4 131,7
ГЛОБУС КБ АТ	uaAAA	95	10 000	0,01	1	9 999
<b>Всього:</b>			<b>31 527</b>		<b>3</b>	<b>31 524</b>

#### 6.8. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	<b>31.12.2024 р.</b>	<b>30.09.2025 р.</b>
Гривня/1 долар США	42,039000	41,3176
Гривня/1 євро	43,926600	48,4408

## 6.9. Зобов'язання

Класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ 17 «Страхові контракти»

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

	тис.грн	
	31.12.2024 р.	30.09.2025 р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	99 110	92 195
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 346	2 578
з бюджетом	26	1 719
зі страхування		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3 830	723
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю		
Поточні забезпечення, а саме :	362	316
<i>резерв відпусток</i>	175	157
<i>забезпечення інших витрат та платежів</i>	187	159
Інші поточні зобов'язання, в т.ч.	112	0
<b>Всього:</b>	<b>171 786</b>	<b>157 511</b>

Товариство визнає в якості резервів – резерв відпусток, який формується щоквартально станом на останній день звітної періоду. Резерв відпусток станом на 30.09.2025 р. складає 157 тис.грн. та резерв під забезпечення інших витрат та платежів складає 159 тис. грн.

**6.10. Резерви** визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

	31.12.2024 р.	30.09.2025 р.
Інші оборотні активи (Утримувані контракти перестрахування, що є активами)	39 355	3 234
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями (Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями)	99 110	92 195

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариство залучало ТОВ «Інститут аналізу ризиків», директор Плахтій О.А. та відповідального актуарія Зубченко В.П.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до МСФЗ 17.

**6.11. Всі винагороди** працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

**6.12. Доходи** Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

**Класифікація доходів:**

**Сума (нарахованих) отриманих премій** за видами страхування:

	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
A 1_Здоров'я (крім медичного страхування)	23 676	28 369
A 2_Здоров'я (медичне страхування)	2 214	10 430
A 5_Інша моторна відповідальність	1 425	2 376
A 6_КАСКО	47 577	48 847
A 7_МАТ майно	31 080	41 817
A 8_МАТ відповідальність	16 382	20 502
A 9_Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	22 856	18 793
B 3_Відповідальність (крім страх. відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	3 006	5 052
B 8_Асистанс	6 493	1 912
B 9_Фінансові ризики	439	1 110
<b>Всього:</b>	<b>151 148</b>	<b>179 208</b>

тис.грн.

**Чисті зароблені страхові премії**

	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Чисті зароблені страхові премії	116 483	122 321

**Інші операційні доходи**

	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Доходи від списання кредиторської заборгованості		
Відшкодування раніше списаних активів		
Дохід від операційної курсової різниці	5 845	- 3105
Права вимоги по регресам	2 548	2 044
Агентська винагорода	265	441
Доходи за державними цінними паперами (ОВДП)	3 877	1 022
Доходи від розміщення грошових коштів на депозит	1 772	898
Відсотки одержані на поточних рахунках	61	900
Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	2 077	2 535

тис. грн.

Інші	23	39
<b>Всього:</b>	<b>16 468</b>	<b>4 774</b>

### Інші фінансові доходи

	тис. грн.	
	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Доходи від розміщення грошових коштів на депозит	-	-
Доходи за державними цінними паперами (ОВДП)	-	-
<b>Всього:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Інші доходи

	тис.грн	
	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	24 677	58 860
Дохід від неопераційної курсової різниці		
<b>Всього:</b>	<b>24 677</b>	<b>58 860</b>

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

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

### Класифікація витрат

#### Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам

	тис.грн	
	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
А 1 Здоров'я (крім медичного страхування)	180	7
А 2 Здоров'я (медичне страхування)		
А 5 Інша моторна відповідальність	6	237
А 6 КАСКО	2 586	2 952
А 7 МАТ майно	5 505	9 020
А 8 МАТ відповідальність	9 637	8 427
А 9 Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	1 173	1 378
В 3 Відповідальність (крім страх. відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	563	798
В 8 Асистанс		
В 9 Фінансові ризики		
<b>Всього:</b>	<b>19 650</b>	<b>22 819</b>

### Чисті понесенні збитки за страховими виплатами

тис.грн

	2024 рік			2025 рік		
	9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року			9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року		
А 1_Здоров'я (крім медичного страхування)	394		394	213		213
А 2_Здоров'я (медичне страхування)	2632		2 632	2 768		2 768
А 5_Інша моторна відповідальність	113		113	106		106
А 6_КАСКО	29290	-2382	26 908	31 418	- 2 667	28 751
А 7_МАТ майно	62		62	109		109
А 8_МАТ відповідальність			-	-		-
А 9_Майно, крім страхування	514	-203	311	1 406		1 406
В 3_Відповідальність (крім страх. відповідальності)	369		369			-
В 8_Асистанс	800		800	137		137
В 9_Фінансові ризики			-			-
<b>Всього:</b>	<b>34 174</b>	<b>- 2 585</b>	<b>31 589</b>	<b>36 157</b>	<b>- 2 667</b>	<b>33 490</b>

### Адміністративні витрати

тис.грн

	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Заробітна плата та резерв відпусток	2 235	2 902
Відрахування до соціальних фондів	463	597
Витрати на оренду та комунальні послуги офісного приміщення	484	1 542
Консультаційно-інформаційні послуги та підвищення кваліфікації	829	1 602
Юридичні послуги	4 033	1 036
Послуги ІТ	1 530	7 363
Інші адміністративні послуги	2 881	1 491
<b>Всього:</b>	<b>12 455</b>	<b>16 533</b>

### Витрати на збут

тис.грн

	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Витрати на участь у тендері	218	174
Витрати на рекламу	1 330	-
Агентська винагорода	40 177	43 968
Брокерська винагорода	281	36
Витрати, що виникають у процесі укладання договорів страхування	<b>4133</b>	<b>1 900</b>

<b>Всього:</b>	<b>46 138</b>	<b>46 078</b>
----------------	---------------	---------------

#### Інші операційні витрати

	тис.грн	
	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Заробітна плата та резерв відпусток	719	164
Відрахування до соціальних фондів	29	33
Визнані штрафи		
Експертна оцінка	277	239
Сумнівні та безнадійні борги	11	95
Визнання справедливої вартості ОВДП		4
Інші операційні витрати	28567	21 615
<b>Всього:</b>	<b>29 603</b>	<b>22 150</b>

#### Інші витрати

	тис.грн	
	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Фінансовий результат за операціями з реалізації необоротних активів	-	-
Штрафи, пені	-	5 665
Фінансові інвестиції	26 876	59 273
Витрати від неопераційних курсових різниць		207
<b>Всього:</b>	<b>26 876</b>	<b>65 145</b>

**6.14. Витрати з податку на прибуток** не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

	тис.грн	
	2024 рік 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 року	2025 рік 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року
<b>Витрати з податку на прибуток , в т.ч.</b>	<b>4 474</b>	<b>5 206</b>
Податок на прибуток від іншої операційної діяльності_18%	813	-
Податок на дохід за договорами страхування (3%)	5 287	5 206

**6.15. Статутний капітал** складається з внесків акціонерів підприємства та створений повністю грошовими коштами.

Протягом **9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року** серед акціонерів Товариства зміни не відбувались.

Учасники	Станом на 31.12.2024р.		Станом на 30.09.2025 р.	
	Частка,%	Сума, тис.грн	Частка,%	Сума тис.грн.

ТОВ «ФІНАНС-ГРУП», код 37069618	9,97	4 786	9,97	4 786
Фізична особа	0,25	120	0,25	120
Фізична особа	48,84	19 651	48,84	19 651
Фізична особа	40,94	23 443	40,94	23 443
<b>Всього:</b>		<b>48 000</b>		<b>48 000</b>

Позачерговими Загальними зборами акціонерів 21.08.2023 р (Протокол №21-08/23-1) прийнято рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Товариства на 600,00 грн. та затвердження номінальної вартості однієї простої іменної акції Товариства у розмірі 1 600,00 грн., за рахунок частини нерозподіленого прибутку на суму 18 000 тис.грн.

На підставі Рішення НКЦПФР від 01.02.2024 року №119 отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 48 000 тис.грн., номінальною вартістю 1 600,00 грн., в кількості 30 000 штук.

Станом на 31.12.2024р. відповідно до статуту Товариства, що діяв станом на 31.12.2024р., статутний капітал Товариства складав 48 000 000 (сорок вісім мільйонів) грн. та був розділений на 30 000 (тридцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 600,00 грн. (одна тисяча шістсот гривень 00 копійок) кожна.

Розмір статутного капіталу станом на 30.09.2025 р. складає 48 000 000 (сорок вісім мільйонів) грн., відповідає інформації зазначеній у п. 4 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗБІЛЬШЕННЯ ТА ЗМЕНШЕННЯ. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА» статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 30.09.2025р.

## 6.16. Власний капітал

Станом на 30.09.2025 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

Розділ власного капіталу	На 31.12.2024 р	На 30.09.2025 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	48 000	48 000
Внесок до незареєстрованого статутного капіталу		
Додатковий капітал	412	412
Резервний капітал	13 978	13 978
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 033	- 2 410
Інші резерви		
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>63 423</b>	<b>59 980</b>

Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Частка учасників Товариства станом на 30.09.2025 року складає: ТОВ «ФІНАНС-ГРУП»- 9,97%; Арбузіна В.О. – 0,25%; Горельцев А.В. – 40,94%; Москаленко В.А.-48,84%.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Товариства є : Арбузіна Вікторія Олександрівна – 0,25%, Горельцев Андрій Вікторович- 40,94% і Москаленко Віктор Андрійович- 48,84%.

Додатковий капітал станом на 30.09.2025 року складав 412 тис грн. та протягом 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року року не змінився.Dodatkoviy kapital vkluchae v sebe emisiyniy dohod v rozmiri 412 tис грн.

Формування емісійного доходу Товариства здійснювалось засновниками, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС» при формуванні статутного капіталу таким чином:

№	Засновник	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість акцій, грн.	Форма внеску до статутного капіталу	Назва, № і дата документа про сплату статутного капіталу	Обсяг сплаченої частини, грн.	Сплачена частка статутного капіталу, % до заявленої	У т.ч. обсяг емісійного доходу, грн
1.	ТОВ «ФІНАНС-ГРУП», код 37069618	1994	2 035 056,46	грошові кошти	Платіжне доручення № 49 від 14.08.2020	2 035 056,46	100,0	41 056,46
2.	ТОВ «АЛЬТАІР-АКТИВ», код ЄДРПОУ 37069623	17965	18 325 714,04	грошові кошти	Платіжне доручення № 8 від 17.08.2020	18 325 714,04	100,0	369 714,04
3.	Огоренко В.В.	50	51 029,50	грошові кошти	Платіжне доручення № 380 від 17.08.2020	51 029,50	100,0	1 029,50
	<b>Всього:</b>	<b>20000</b>	<b>20 411 800,00</b>	-	-	<b>20 411 800,00</b>	<b>100,0</b>	<b>411 800,00</b>

Протокол №2 позачергових загальних зборів акціонерів від 21.04.2020 року та Протокол №3 позачергових загальних зборів від 18.09.2020 року.

Товариство визнає резервний капітал у складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал формується з прибутку Товариства у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства". Сума резервного капіталу не змінювалась протягом **9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року** та становить – **13 978** тис грн. у тому числі вільні страхові резерви у розмірі 13 001,7 тис. грн.

Резервний капітал був створений:

1) Протокол чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» від 19 квітня 2013 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності у 2012 році, у розмірі 518,7 тис. грн. та здійснити відрахування від чистого прибутку Товариства до резервного капіталу у розмірі 5 відсотків від чистого прибутку Товариства за 2012 рік, що складає 26,0 тис. грн. Залишок чистого прибутку у розмірі 492,8 тис. грн. залишити нерозподіленим.

2) Протокол чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» від 25 квітня 2014 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності у 2013 році, у розмірі 466,3 тис. грн. та здійснити відрахування від чистого прибутку Товариства до резервного капіталу у розмірі 5 відсотків від чистого прибутку Товариства за 2013 рік, що складає 24,0 тис. грн. Залишок чистого прибутку у розмірі 443,0 тис. грн. залишити нерозподіленим.

3) Протокол №1 Річних загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» від 24 квітня 2015 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності у 2014 рік у розмірі 340,1 тис. грн. та здійснити відрахування до резервного капіталу у розмірі 5 відсотків від суми чистого прибутку Товариства за 2014 рік, що складає 17,1 тис. грн. Здійснити нарахування та виплату дивідентів за підсумками роботи у 2014 році у розмірі 30,6, що відповідно становить 9 відсотків від суми чистого прибутку за 2014 рік, залишок у розмірі 292,4 тис. грн. залишити в розпорядженні Товариства, що відповідно становить 86 відсотків від суми чистого прибутку за 2014 рік, спрямувати на розвиток і фінансування діяльності Товариства.

4) Протокол № 1 Річних загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Страховий капітал України» від 21 квітня 2017 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий за результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 році у розмірі 36,2 тис. грн. направити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік у розмірі 36,2 тис. грн. до резервного капіталу Товариства.

5) Протокол № 4 Річних загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «УЛЬТРА» від 27 квітня 2021 року:

- прийнято рішення затвердити прибуток Товариства за 2020 рік у розмірі 2531 тис. грн. та прийнято рішення про розподіл прибутку наступним чином: 873,0 тис. грн направити на формування резервного капіталу, з яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідентів за рахунок прибутку за 2020 рік;; 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів, з яких 396,6 тис. грн. – за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис. грн. – за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки.

Чистий прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідентів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Станом на 31.12.2022 року загальна сума нерозподіленого прибутку складає 18 774 тис грн.

Власний капітал Товариства станом на 30.09.2025 року перевищує розмір зареєстрованого капіталу.

Власний капітал Товариства відповідає Закону України «Про акціонерні товариства».

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Протягом 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 року розподілу накопиченого прибутку не було.

Рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів 21.08.2023 р (Протокол №21-08/23-1) прийнято рішення про розподіл прибутку за 2019-2022 роки який направляється на збільшення статутного капіталу Товариства наступним чином:

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році, у розмірі 1 572 117,09 грн направити на формування статутного капіталу Товариства;
- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році, у розмірі 230,52 грн направити на формування статутного капіталу Товариства;
- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році, у розмірі 150 306,22 грн направити на формування статутного капіталу Товариства;
- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2022 році, у розмірі 16 277 346,17 грн направити на формування статутного капіталу Товариства.

Рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів 21.08.2023 р (Протокол №21-08/23-1) прийнято рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Товариства на 600,00 грн. та затвердити нову номінальну вартість простих іменних акцій Товариства у розмірі 1 600,00 грн.

## 7. Розкриття іншої інформації

### 7.1. Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними особами для Компанії є : особи, які мають суттєвий вплив на підприємство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює підприємство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на підприємство; є членом провідного управлінського персоналу підприємства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із підприємством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та підприємство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 30.09.2025 р.

Пов'язана особа			Частка у статутному капіталі, %	Кількість простих акцій (шт.)
Москаленко Віктор Анатолійович,		Кінцевий бенефіціарний власник/Учасник	48,84	14 652

ТОВ «ФІНАНС-ГРУП»		Учасник	9,97	2 991
Горельцев Андрій Володимирович		Кінцевий бенефіціарний власник/Учасник	40,94	12 282
Арбузіна Вікторія Олександрівна		Кінцевий бенефіціарний власник/Учасник / Голова Правління	0,25	75
Інші пов'язані особи, у тому числі управлінський персонал			0	0

Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025:

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Нараховано протягом 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025	Заборгованість станом на 30.09.2025 р.
Інші акціонери/ Управлінський персонал	Заробітна плата	193	0
Управлінський персонал	Заробітна плата	958	0

Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025

Строки оплати	1 місяць
Умови	Згідно штатного розпису
Наявність забезпечення	Резерв відпусток
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає
Резерв (очікуваних кредитних збитків)	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійної або сумнівної заборгованості відсутня

Протягом 9 місяців 2025 року, що закінчилися 30 вересня 2025 управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншим пов'язаним особам не здійснювались.

Протягом звітного періоду інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились.

## 7.2. Умовні зобов'язання.

### 7.2.1. Судові спори

Станом 30.09.2025 року на розгляді у суді знаходяться 1 судова справа.

Інформація про наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування)

№ з/п	Дата подання позову	Предмет позову	Сума позову тис. грн.	Найменування позивача	Стадія розгляду
1	2	3	4	5	6
1	29.05.2023.	відшкодування шкоди	10,96	Тиха С.В.	1 інстанція

За даними судовими позовами сформовано резерви збитків за відповідними договорами страхування.

### Інформації про потенційні зобов'язання страховика

№ з/п	Дата подання позову	Предмет позову	Сума позову	Найменування позивача	Стадія розгляду
1	2	3	4	5	6
1	14.02.2025	Оскарження ППР	3 174 284,00 грн	ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА АЛЬЯНС»	Підготовче провадження

Згідно норм МСФЗ стосовно справи сформовано резерв під зобов'язання.

### 7.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством кредитний збиток визначений у розмірі 17 859 тис. грн:

- інвестиції непов'язаним сторонам - 7 901 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по іншим договорам – 9 848 тис. грн;
- дебіторська заборгованість по договорам страхування – 108 тис. грн
- депозитних рахунках – 3 тис. грн;
- ОВДП – 0,2 тис. грн.

### 7.3. Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

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

#### 7.3.1. Кредитний ризик

*Кредитний ризик* – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

*ризик контрагента* – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;

*ризик дефолту* – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, за дебіторською заборгованістю, грошовими коштами і фінансовими інвестиціями.

На підставі загального аналізу ступінь такого ризику Товариством оцінена на 31.12.2024р. як 17 781 тис. грн.

Відповідні резерви очікуваних кредитних збитків складають 17 781 тис. грн: станом на 31.12.2024 р.

- інвестиції непов'язаним сторонам - 7 901 тис. грн.
- дебіторська заборгованість по іншим договорам – 9 848 тис. грн;
- дебіторська заборгованість по договорам страхування – 29,8 тис. грн
- депозитних рахунках – 2,7 тис. грн;
- ОВДП – 0,4 тис. грн.

На підставі загального аналізу ступінь такого ризику Товариством оцінена на 30.09.2025р. як 17 859 тис. грн.

Відповідні резерви очікуваних кредитних збитків складають 17 859 тис. грн: станом на 30.09.2025 р.

- інвестиції непов'язаним сторонам - 7 901 тис. грн.

- дебіторська заборгованість по інших договорах – 9 848 тис. грн;
- дебіторська заборгованість по договорам страхування – 108 тис. грн
- депозитних рахунках – 3 тис. грн;
- ОВДП – 0,3 тис. грн.

Зміна такого ризику на звітну дату склала -78 тис. грн.

### **Грошові кошти**

Станом на 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 57 856 тис. грн.

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2024 року, найбільша сума грошових коштів утримується на поточних рахунках Товариства в ПАТ БАНК «ВОСТОК» - 2 085 тис. грн. або – 3,6% та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" – 1 359 тис. грн. або – 2,3% ПАТ АКБ «ОЩАДБАНК» - 1 231 тис.грн. або 2,1% та у АТ «ПРИВАТБАНК» -8 807 тис.грн. або 15,2%; ПАТ АТ «РАДАБАНК» - 15 438 тис. грн або 26,7%.; ПАТ «УКРСИББАНК» - 28 818 тис. грн. або 49,8%.

Станом на 30.09.2025 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 92 608 тис. грн.

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 30.09.2025 року, найбільша сума грошових коштів утримується на поточних рахунках: Товариства в ПАТ БАНК «ВОСТОК» - 2 661 тис. грн. або – 2,9% та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" – 39 167 тис. грн. або – 42,2%; АТ ГЛОБУС 189 тис. грн або 0,2%; ПАТ АКБ «ОЩАДБАНК» - 588 тис.грн. або 0,6% , АТ «ПРИВАТБАНК» - 16 337 тис.грн. або 17,6%; ПАТ «УКРСИББАНК» - 16 033 тис. грн. або 17,3%, ПАТ АТ «РАДАБАНК» - 12 479 тис. грн. або – 13,4%.

Станом на 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на депозитних рахунках за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків у банках у сумі 26 813,3 тис. грн. Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2024 року, найбільша сума грошових коштів утримується на депозитних рахунках Товариства в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" - 26 813,3 тис.грн. або 100%;

Станом на 30.09.2025 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на депозитних рахунках за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків у банках у сумі 31 524 тис. грн.

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 30.09.2025 року, найбільша сума грошових коштів утримується на депозитних рахунках Товариства в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" - 21 525 тис.грн. або 68% та АТ ГЛОБУС – 9 999 тис грн. або 32%. Така інформація детально також розкрита у розділі 6.6 цих Приміток.

Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами.

Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про незначний вплив кредитного ризику на господарську діяльність Товариства. Негативних наслідків не очікується.

### **Дебіторська заборгованість**

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості включають визначення того, чи наявні ознаки що можуть привести до зміни кредитного ризику, в тому рахунку чи прострочені виплати основної суми заборгованості, чи відомо про будь-які

труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Товариство здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи).

Основні дебітори Товариства на 31.12.2024р.

Назва контрагента, Код ІКЮО	Сума заборгованості, тис. грн.	Дата виникнення	Строк погашення	Характерис тика заборговано сті	Резерв очікувани х кредитн их збитків	Сума заборгованос ті, (справедлива вартість) тис. грн.
<b>Інша страхова дебіторська заборгованість (стр.баланса 1125)</b>	<b>797</b>			<b>не прострочен а</b>	<b>30</b>	<b>767</b>
<b>Дебіторська заборгов аність за розрахунками: За виданими авансами (стр. баланса 1130)</b>	<b>358</b>			<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	<b>358</b>
Тендерне забезпечення	19			не прострочена	0	37
Інші	339			не прострочена	0	339
<b>Довгострокова дебіторська заборгованість</b>	<b>9 848</b>	2014р.		<b>прострочен а</b>	<b>9 848</b>	<b>-</b>
<b>Дебіторська заборгов аність за розрахунками: З нараховани доходів (стр. баланса 1140)</b>	<b>88</b>			<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	<b>88</b>
Відсотки по короткостроковим депозитам	37	2024р.	2025р.	<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	37
Відсотки по поточним рахункам	51	2024р.	2025р.	не прострочена	0	51
<b>Інша поточна дебіто рська заборгованість</b>	<b>213</b>			<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	<b>213</b>
Ротаційні фонди	90	2023р.	2025р.	не прострочена	0	90
Аванси по договорам оренди	113	2022 р.	2025 р.	не прострочена	0	113
Інша дебіторська заборгованість	10	2024р.	2025р.	не прострочена	0	10
<b>Всього</b>	<b>11 304</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>9 878</b>	<b>1 426</b>

Основні дебітори Товариства на 30.09.2025р.

Назва контрагента, Код ІКЮО	Сума заборгованості, тис. грн.	Дата виникнення	Строк погашення	Характерис тика заборговано сті	Резерв очікувани х кредитн их збитків	Сума заборгованос ті, (справедлива вартість) тис. грн.
<b>Інша страхова дебіторська заборгованість</b> (стр.баланса 1125)	<b>1 021</b>			<b>поточна</b>	<b>42</b>	<b>979</b>
<b>Дебіторська заборгов аність за розрахунками: За виданими авансами (стр. баланса 1130)</b>	<b>1 078</b>			<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	<b>1 078</b>
Тендерне забезпечення	598	12.05.2025	31.07.2026	не прострочена	0	598
Орендні платежі	113	30.09.2025	31.10.2025	Не прострочена	0	113
Інші	367			не прострочена	0	367
<b>Довгострокова дебіторська заборгованість</b>	<b>9 848</b>	2014р.		<b>прострочен а</b>	<b>9 848</b>	<b>-</b>
<b>Дебіторська заборгов аність за розрахунками: З нараховани доходів (стр. баланса 1140)</b>	<b>231</b>			<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	<b>231</b>
Відсотки по короткостроковим депозитам	114	2025р.	2025р.	<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	114
Відсотки по поточним рахункам	117	2025р.	2025р.	не прострочена	0	117
<b>Інша поточна дебіто рська заборгованість</b> (стр. баланса 1155)	<b>163</b>			<b>не прострочен а</b>	<b>0</b>	<b>163</b>
Ротаційні фонди	90	2023р.	2025р.	не прострочена	0	90
Аванси по договорам оренди	71	2022 р.	2025 р.	не прострочена	0	71
Інша дебіторська заборгованість	2	2024р.	2025р.	не прострочена	0	2
<b>Всього</b>	<b>12 341</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>9 890</b>	<b>2 451</b>

*Резерв очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі*

Товариство визначає суму очікуваних кредитних збитків окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, можуть включати: можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів та/або грошові надходження, очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних

грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

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

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

#### *Резерв очікуваних кредитних збитків заборгованості, що оцінюється на сукупній основі*

Компанія визначає суму резерву очікуваних кредитних збитків щодо несуттєвої заборгованості, а також окремої суттєвої заборгованості, стосовно якої ще немає об'єктивних ознак збільшення очікуваного кредитного ризику, на сукупній основі. Товариство аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний сукупність заборгованостей (портфель) перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків на сукупній основі Товариство враховує наявність можливого збільшення очікуваного кредитного ризику, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак можливого збільшення очікуваного кредитного ризику окремої заборгованості. Очікуваний кредитний збиток визначається з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, інші важливі об'єктивні чинники. Керівництво Товариства відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік.

Основним методом оцінки очікуваних кредитних ризиків керівництвом Товариство (як і щодо резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі) є оцінка кредитоспроможності групи контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед групою контрагентів (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.

#### **Фінансові інвестиції**

Станом на 30 вересня 2025 року Товариство обліковує Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) загальною справедливою вартістю 26 911 тис. грн., частка в загальній балансовій вартості активів 17%.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: «Fitch Ratings» (Fitch), «Standart & Poor's (S&P)», «Moody's Investors Service» (Moody's), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України. Крім найбільших трьох України також співпрацює з японським агентством Rating and Investment Information, Inc.

Групи фінансових інвестицій	31.12.2024	30.09.2025
Акції українських емітентів	1	1
Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)	45 025	26 911
<b>Всього :</b>	<b>45 026</b>	<b>26 912</b>

Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП	Балансова вартість на 31.12.24	Балансова вартість на 30.09.25	Частка від активів, %	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента (за наявності)					
				Fitch Ratings	Standart & Poor's (S&P) S&P Global Ratings	Moody's Investors Service	IBI-Rating	Кредит-Рейтинг	НРА Рюрик
ОВДП 4000227656	15 425	0		В/Стабільний	uaA В/Стабільний	В3/Стабільний			
ОВДП 4000229736	17 002	0		В/Стабільний	uaA В/Стабільний	В3/Стабільний			
ОВДП 4000230106	6 286	0		В/Стабільний	uaA В/Стабільний	В3/Стабільний			
ОВДП 4000233134	6 312	6 276		В/Стабільний	uaA В/Стабільний	В3/Стабільний			
ОВДП 4000232821		8 282		В/Стабільний	uaA В/Стабільний	В3/Стабільний			
ОВДП 4000234363		12 353		В/Стабільний	uaA В/Стабільний	В3/Стабільний			
<b>Всього</b>	<b>45 025</b>	<b>26 911</b>	<b>17%</b>						

Прогноз по всім ОВДП - стабільний та позитивний.

### 7.3.2. Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

тис.грн

Тип активу	30.12.2024 р	Частка в активах	30.09.2025 р	Частка в активах
Банківські депозити	26 813	16%	31 524	20%
Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)	45 025	26%	26 911	17%

Слід зазначити, що облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, мають мінімальний відсотковий ризик, тому що обертаються на ринку, їх оціночна вартість залежить від багатьох факторів ( дохідність, строк погашення, ціна на біржі тощо)

Протягом звітного періоду було підвищення відсоткових ставок по гривневих банківських депозитах Товариства. Так, відсоткова ставка у гривні збільшилась у середньому на 10%. Відсоткові ризики розраховувались, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідним фінансовим інструментам впродовж звітного періоду.

Потенційний вплив на чисті активи Товариства при зміні відсоткової ставки:

Тип активу	Вартість на 31.12.2024	Вартість на 30.09.2025	Відсоткова ставка (зміни)	Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки тис.грн / %	
Депозити в банку у національній валюті	9 999,0	15 000	+2%	0	0,0%
Депозити в банку у долара США	16 813	16 525	+0,1%	0	0,0%
Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)	45 025	26 911	0%	0	0%
<b>Разом</b>	<b>71 837</b>	<b>58 436</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>+0%</b>

### 7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали

процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряються і затверджуються управлінським персоналом, за необхідності оновлюються та/або коригуються. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

*ризик ринкової ліквідності* – ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

*ризик балансової ліквідності* – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед контрагентами.

Відповідно до розкритої Товариства у цих Примітках якісної інформації щодо ризиків ліквідності керівництво розглядає та оцінює відповідний ризик. Тим самим забезпечуючи виконання своїх зобов'язань в повному обсязі не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат, які б, можливо, могли мати місце у разі відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Так, коефіцієнти загальної ліквідності (розраховується як відношення балансової вартості оборотних активів до величини її поточних зобов'язань) на 31.12.2024 р. та 30.09.2025 р. склали відповідно 1,58 та 1,61. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала – 0,03.

Коефіцієнти поточної ліквідності (розраховується як відношення оборотних коштів до короткострокових зобов'язань) на 31.12.2024 р. та 30.09.2025 р. склали відповідно 0,8 та 1,3. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала – 0,5.

Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про платоспроможність Товариства виконати наявні зобов'язання. Негативних наслідків щодо ліквідності не очікується.

Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 31.12.2024 р. та 30.09.2025 р. представлений таким чином:

31.12.2024р.

тис. грн.

Структура зобов'язань	До 6 місяців	6-12 місяців	1-2 роки	2-5 років	Більше 5 років	Всього
Товари, роботи, послуги		4 346				4 346
Поточні забезпечення	362					362
Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами						
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	3 830					3 830
<b>Всього</b>	<b>2 075</b>	<b>1 292</b>				<b>3 367</b>

30.09.2025р.

тис. грн.

Структура зобов'язань	До 6 місяців	6-12 місяців	1-2 роки	2-5 років	Більше 5 років	Всього
Товари, роботи, послуги	2 578					2 578
Поточні забезпечення	316					316
Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами						
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	723					723
<b>Всього</b>	<b>3 617</b>					<b>3 617</b>

#### 7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії на 31.12.2024р. та 30.09.2025р. наведені нижче

Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 1 – гр. 2)
31.12.2024р.	171 209	107 786	63 423
30.09.2025р.	157 511	97 531	59 980

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
31.12.2024р.	63 423	48 000	15 423
30.09.2025р.	59 980	48 000	13 978

За результатами господарської діяльності вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

#### 7.5. Інша інформація – суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом 9 місяців 2025, що закінчилися 30 вересня 2025 року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№ з/п	Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства	Відомості про наявність подій за 9 місяців 2025, що закінчилися 30 вересня 2025 року
1.	Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що	не було

	перевищує 25% статутного капіталу	
2.	Прийняття рішення про викуп власних акцій	не було
3.	Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу	не було
4.	Зміна назви	не було
5.	Зміна місцезнаходження Товариства	не було
6.	Змін у складі Наглядової ради	не було
7.	Зміна Ревізора	не було
8.	Зміна керівника	не було
9.	Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків	не було
10.	Рішення про утворення, припинення його філій, представництв	не було
11	Рішення про розподіл прибутку	не було
12	Рішення про затвердження розміру річних дивідендів	не було
13.	Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу	не було.
14.	Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію	не було
15.	Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство	не було

30.12.2022р. було отримано інформацію про зміну акціонерів:

відчуження ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАІР-АКТИВ" права власності 89,78% акцій на користь Москаленко Віктора Анатолійовича – 48,84% акцій та Горельцева Андрія Володимировича – 40,94% акцій.

Таким чином розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій) складається:

Москаленко Віктор Анатолійович – 48,84 %;

Горельцев Андрій Володимирович – 40,94%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" 9,97%

Арбузіна Вікторія Олександрівна – 0,25%.

## 8. Ефективність в управлінні економічними ресурсами

Керівництво Товариства вважає що в умовах в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом військової агресії з боку російської федерації, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи які визначені законодавчо Товариством виконувались. Товариство не втрачені джерела збуту, постачальники, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності у склавшихся умовах (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії

та засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Товариством заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія російської федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця. Попри переміщення багатьох співробітників вони мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. Усі підрозділи мають необхідні операційні можливості.

За період з початку російського вторгнення, у Компанії відсутнє зберігання первинних документів на територіях населених пунктів, де проводяться чи проводилися бойові дії, звідки їх неможливо вивезти або вивезення пов'язане з ризиком для життя та здоров'я працівників.

Враховуючи наявність у структурі Компанії регіональних відокремлених підрозділів які, знаходяться у місцях активних військових дій існує можливість втрати основних засобів у цих дирекціях або контролю на ними. Однак, такі події не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Компанії.

## 9. Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Дата затвердження фінансової звітності **25 жовтня 2025р.**

Інформація про події (сприятливі та несприятливі / коригуючі та некоригуючі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика, дотримання ним установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, та відбулися в період між закінченням звітного періоду і датою подання даних звітності – *відсутня*.

Рішення про спрямування прибутку (його частини) на збільшення статутного капіталу надається інформацію щодо дати затвердження загальними зборами учасників або акціонерів товариства відповідного рішення, номера протоколу, суми прибутку (його частини), спрямованого на збільшення статутного капіталу товариства, для акціонерних товариств зазначити також, якими акціями, простими чи привілейованими, представлено збільшення статутного капіталу *не приймалось*.

07 квітня 2025 року було отримано Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності за 2024 рік (станом на 31 грудня 2024 року) з немодифікованою думкою.

31 березня 2025 року, Відповідальним актуарієм Страховика – Борцем Владиславом Анатолійовичем було направлено до Національного банку України та Страховику Повідомлення про невідповідність Товариства законодавству у сфері страхування станом на 31.12.2024р. та за 2024 рік (надалі – Повідомлення).

Зазначеним Повідомленням, Відповідальний актуарій інформує, що під час виконання ним актуарної функції ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС» виявлено факти, що свідчать про невідповідність законодавству у сфері страхування станом на 31.12.2024., а саме «Страховиком

сформовано резерв премій без урахування компоненти збитку у розмірі 7 068,1 тис. грн., що складає 7% від загальної суми технічних резервів у розмірі 99 110,20 тис. грн.».

Разом з Повідомленням, Страховиком було отримано Річний актуарний звіт Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УЛЬТРА АЛЬЯНС» (надалі – Звіт), відповідно до якого «актуарій рекомендує здійснити перерахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за лінією А6 (КАСКО) станом на 31.12.2024 у зв'язку із недорезервуванням на величину компоненти збитку та подати коригуючу звітність. Величина компоненти збитку за лінією А6 станом на 31.12.2024 становить 7 068 136,94 грн. При цьому актуарій відзначає, що перевірка достатності резервів збитків демонструє відсутність дефіциту резерву збитків на вісім попередніх звітних дат поспіль».

Особою, відповідальною за аутсорсинг актуарної функції Страховика, було повідомлено про отримання Повідомлення та Звіту Наглядової ради Страховика.

З метою прийняття рішення щодо подальших дій Товариства, Наглядовою радою прийняті наступні рішення:

1. Надіслати ТОВ «Інститут аналізу ризиків», з яким Товариством укладено договір щодо передачі Товариством виконання актуарної функції на аутсорсинг, запит про надання письмових пояснень, яким саме нормам/вимогам законодавства у сфері страхування не відповідає Товариство станом на 31.12.2024р., у зв'язку з чим було подано Повідомлення відповідальним актуарієм Товариству та НБУ.
2. Правлінню у взаємодії з ТОВ «Інститут аналізу ризиків» - проаналізувати дані, подані актуарію для проведення розрахунків технічних резервів.
3. Надати Наглядовій раді письмові пояснення ТОВ «Інститут аналізу ризиків» та звіт Правління про аналіз даних, поданих актуарію для проведення розрахунків технічних резервів, з метою прийняття подальших рішень.

Правлінням, на виконання рішення Наглядової ради, направлено запит ТОВ «Інститут аналізу ризиків» та здійснюється аналіз даних, поданих актуарію для проведення розрахунків технічних резервів.

Після здійснення заходів, передбачених Наглядовою радою Страховика, було прийнято рішення про внесення відповідних змін у звітність за 2024 рік та подання уточнюючої звітності.

26 червня 2025 року Страховиком було надано до Національного Банку України уточнюючу звітність за 2024 рік.

30.06.2025 року Протоколом №30-06/25-1 засідання Наглядової Ради прийнято рішення про передачу з 01.07.2025 року виконання обов'язків відповідального актуарія Товариства на аутсорсинг шляхом укладання відповідного договору з гр. Зубченко Володимиром Петровичем.

11.09.2025 року було отримано уточнений Звіт про розрахунок зобов'язань за страховими вимогами (резерв збитків) в частині резерву збитків які виникли, але не заявлені (IBNR) станом на 31.12.2024. Вплив змін на фінансові показники складають 116 тис. грн. У зв'язку з тим, що зміни нижче межі суттєвості, зміни відображені у поточному періоді, як виправлення помилок у попередньому періоді.

Товариство оцінило в період з 30.09.2025 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 9 місяців 2025, що закінчилися 30 вересня 2025 року); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Подія після 30.09.2025 року	Оцінка управлінського персоналу
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Голова Правління  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»

Головний бухгалтер  
ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»



Вікторія АРБУЗІНА

Леся ГУТНИК

