Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Фінансова звітність
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Зміст **Сторінка**

Звіт про фінансовий стан **1**

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід **2**

Звіт про зміни в капіталі **3**

Звіт про рух грошових коштів **4**

Примітки до фінансової звітності **5 - 80**

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про фінансовий стан
Станом на 30 вересня 2026

	Примітки	30 вересня 2026 року ГРН'000	31 грудня 2025 року ГРН'000
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	**543 316**	149 768
Інвестиційні активи	7	**4 057 414**	4 049 470
Активи за страховими контрактами	8	**107 620**	17 674
Активи за контрактами перестрахування		**299 554**	290 444
Інші активи	9	**33 523**	81 717
Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах	10	**2 489 046**	1 998 058
Нематеріальні активи	11	**2 446**	2 896
Обладнання та інші основні засоби	12	**205 386**	192 113
Актив у формі права користування	13	**53 959**	35 284
Всього активів		**7 792 264**	6 817 424
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за страховими контрактами	8	**5 086 777**	4 788 345
Зобов'язання з оренди	13	**56 845**	36 673
Поточне зобов’язання з податку на прибуток		**119 785**	99 531
Інші поточні зобов'язання	15	**480 581**	184 648
Зобов'язання за виплатами працівникам	16	**53 041**	36 231
Всього зобов'язання		**5 797 029**	5 145 428
Зареєстрований капітал	14	**112 080**	112 080
Резервний капітал		**16 812**	16 397
Інші резерви		**59 848**	59 848
Нерозподілений прибуток		**1 613 594**	1 290 770
Капітал у дооцінках		**192 901**	192 901
Сукупний капітал		**1 995 235**	1 671 996
Всього капіталу та зобов'язань		**7 792 264**	6 817 424

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

	Примітки	**за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року ГРН'000**	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000
Дохід від страхування	18	**6 155 994**	4 413 336
Витрати на страхові послуги	18	**(5 846 690)**	(4 171 596)
Фінансовий результат від перестрахування	18	**(99 091)**	(148 982)
Результат страхових послуг		**210 213**	**92 758**
Дохід (за характером)		**-**	-
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	19	**720 344**	468 807
Чисті збитки від знецінення фінансових активів		**(10 920)**	170
Чистий інвестиційний дохід		**709 424**	**468 977**
Фінансові витрати від наявних контрактів на перестрахування		**(1 026)**	11 865
Фінансові доходи за наданими страховими контрактами		**(90 983)**	(127 264)
Чисті страхові фінансові витрати		**(92 009)**	**(115 399)**
Чистий страховий та інвестиційний результат		**827 628**	**446 336**
Інші операційні доходи та витрати	21	**(116 909)**	84 951
Інші фінансові витрати	20	**(8 065)**	(6 997)
Прибуток до оподаткування		**702 654**	**524 290**
Витрати з податку на прибуток	17	**(129 410)**	(95 070)
Прибуток за період		**573 244**	**429 220**
Всього сукупного доходу за період		**573 244**	**429 220**

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про зміни в капіталі
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

	Зареєстрований капітал ГРН'000	Капітал у дооцінках ГРН'000	Резервний капітал ГРН'000	Інші резерви ГРН'000	Нерозподілений прибуток ГРН'000	Усього ГРН'000
На 1 січня 2025 року	102 000	182 026	16 397	-	698 207	998 630
Прибуток за період	-	-	-	-	429 220	429 220
На 30 вересня 2025 року	102 000	182 026	16 397	-	1 127 427	1 427 850
На 1 січня 2026 року	**112 080**	**192 901**	**16 397**	**59 848**	**1 290 770**	**1 671 996**
Прибуток за період	**-**	**-**	**-**	**-**	**573 244**	**573 244**
Виплати власникам (дивіденди)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(250 005)**	**(250 005)**
Трансфери в/з нерозподілений прибуток	**-**	**-**	**415**	**-**	**(415)**	**415**
На 30 вересня 2026 року	**112 080**	**192 901**	**16 812**	**59 848**	**1 613 594**	**1 995 235**

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

Звіт про рух грошових коштів
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року

	Примітки	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року ГРН'000	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року ГРН'000
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Цільового фінансування		**2 329**	1 354
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		**19 762**	-
Надходження від операційної оренди		**11 257**	10 014
Надходження від страхових премій		**5 997 830**	5 437 405
Інші надходження		**362 942**	654 726
Витрачання на оплату:			
Праці		**(242 981)**	(193 944)
Відрахувань на соціальні заходи		**(59 208)**	(42 899)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами		**(4 161 306)**	(2 988 788)
Інші витрачання		**(1 670 790)**	(2 101 328)
Чисті грошові кошти у результаті діяльності		**259 835**	776 540
Зобов'язань з податків і зборів		**(363 244)**	(245 819)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		**(103 409)**	530 721
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій		**4 890 546**	173 087
необоротних активів		**1**	22
Надходження від отриманих відсотків		**737 244**	329 121
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		**(4 948 945)**	(911 679)
необоротних активів		**(30 401)**	(12 861)
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності / (використані в інвестиційній діяльності)		**648 445**	(422 310)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на:			
Сплату дивідендів		**(151 077)**	-
Чисті грошові кошти (використані в) / отримані від фінансової діяльності		**(151 077)**	-
Чистий рух грошових коштів за період		**393 959**	108 411
Грошові кошти на початок періоду	6	**149 768**	109 817
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		**(411)**	42
Грошові кошти на кінець періоду	6	**543 316**	218 270

1 Інформація про Товариство та економічне середовище

АТ «СГ «ТАС» (приватне) (далі - Товариство) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Акції Товариства мають приватне розміщення. Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування.

Дата реєстрації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Група «ТАС» 19.10.1998р.

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

Товариство здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії.

Страхові та перестрахувальні операції за період, щодо якого надається дана фінансова звітність, здійснювалися Товариством на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме ліцензії з добровільних та обов'язкових видів страхування, які можна знайти на сайті Товариства https://sgtas.com.ua/licences-of-company/.

Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: пр. Берестейський 65, м. Київ, 03062 Україна.

Адреса реєстрації Товариства: пр. Берестейський 65, м. Київ, 03062 Україна.

Адреса для листування пр. Берестейський 65, м. Київ, 03062 Україна, tas@sgtas.ua

Офіційний сайт Товариства, на якому доступна вся інформація про Товариства https://sgtas.com.ua/

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

- АТ «ТАСКОМБАНК» (09806443),
- ПАТ «Універсал Банк» (21133352),
- ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" (37770013),
- АТ «ІДЕЯ БАНК» (19390819) ,
- ТОВ «ФК "ЄАПБ» (35625014),
- ТОВ «ТАС ЛІНК» (38205391),
- ТОВ «УЛФ-ФІНАНС» (41110750),
- ТОВ «ТІ-ІНВЕСТ» (37833036),
- ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУП» (35745708),
- ТОВ «ЄВРОПЕЙСЬКА АГЕНЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ БОРГІВ» (35465907),
- ТОВ «ПОЛІС.ЮА» (41844667),
- АТ «СК «ТАС» (30929821),

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

На 30 вересня 2026 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам:

Акціонер	**30.09.2026**

1 Інформація про Товариство та економічне середовище (продовження)

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	90,979658%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0,013383%
АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0,01338%
АТ ЗНВКІФ ЛЕГЕНДАРНИЙ	8,993576%
Разом	**100%**

Материнською компанією Товариства є Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301.

Кінцевим бенефіціаром Товариства є Тігіпко Сергій Леонідович.

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність

Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим. У грудні 2021 року - січні 2022 року новини про нарощування збройних сил росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності.

Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Товариство продовжує сплачувати податки, а гроші все ще циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномаштабної військової атаки, бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення. Російські атаки спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. При цьому логістичні шляхи на окупованих територіях були пошкоджені, до них немає доступу. Інші залізничні та автомобільні логістичні маршрути доступні для використання, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу.

Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність (продовження)

Станом на 01 жовтня 2026 року на ринку небанківських фінансових послуг працюють 370 фінансових компаній (було 378), 43 страховики non-life (кількість не змінилася), 10 life-страховиків (кількість не змінилася), один страховик зі спеціальним статусом (кількість не змінилася), 96 ломбардів (кількість не змінилася), 76 кредитних спілок (кількість не змінилася), один лізингодавець (кількість не змінилася), 40 страхових брокерів (кількість не змінилася), 71 колекторська компанія (було 72).

Кількість як банківських (14), так і небанківських фінансових груп (40) не змінилася.

Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП.

Отже, на дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов’язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

2 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» , що стосується підготовки фінансової звітності, станом на 30 вересня 2026 року та за 9 місяців 2026 року.

Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в складні фінансової звітності відбулося в 2012 році.

Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL за 9 місяців 2026 року та подати його до 30 жовтня 2026 року.

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення безперервності діяльності. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Безперервність діяльності

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. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 28.

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

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

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

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

• інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;

• сума виручки від надання послуг дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання.

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

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

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

Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності на будь-яку дату перевищує капітал платоспроможності. Співвідношення розміру Прийнятного регулятивного капіталу до Капіталу платоспроможності на будь-яку дату складає більше 120%.
.Розмір прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу на будь-яку дату перевищує мінімальний капітал Товариства. Співвідношення розміру даного Прийнятного регулятивного капіталу до Мінімального капіталу на будь-яку дату складає більше 235%

3 Законодавче регулювання діяльності

У 2026 році законодавче регулювання страхової діяльності в Україні базується на новому Законі «Про страхування» (діє з 2025 р.) та оновленому законодавстві про ОСЦПВ («автоцивілку»), які передбачають повну цифровізацію, обов'язкове пряме врегулювання збитків, підвищення лімітів виплат, посилення нагляду НБУ та розвиток страхування воєнних ризиків

Нормативні акти:

1. Закон України «Про страхування» (в редакції 2025 р.).

2. Закон України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортнихзсобів» (оновлений).

3. Нормативно-правові акти НБУ щодо регулювання ринку небанківських фінансових послуг.

4 Основні принципи облікової політики

Подання інформації в єдиному електронному форматі

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

Управлінський персонал Товариства складе фінансову звітність за 9 місяців 2026 ро електронному форматі (iXBRL) до 30 жовтня 2026 року

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Страхові контракти

У додатку до МСФЗ 17 зазначено, що страховий договір/контракт – це договір, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (страхувальника), погодившись компенсувати страхувальнику, якщо визначена невизначена майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на страхувальника. Невизначеність (або ризик) є сутністю страхового контракту.

Класифікація страхових контрактів

Страховим компонентом договору страхування (далі – страховий компонент) є зобов'язання страховика прийняти значний страховий ризик від страхувальника та/або іншої особи, визначеної договором, та здійснити страхову виплату (страхове відшкодування) страхувальнику та/або іншій особі, визначеній договором, у разі настання страхового випадку, причому страховий випадок повинен спричиняти негативні матеріальні наслідки для страхового інтересу страхувальника або інших осіб, визначених у договорі.

Товариство визнає страховий ризик значним, якщо у разі настання страхового випадку може виникнути зобов'язання здійснити страхову виплату, максимально можливий розмір якої може перевищити розмір страхової премії за таким ризиком на 10% або більше.

Товариство розподіляє всі договори по портфелях договорів. Портфель складається з договорів, що містять подібні ризики та управляються разом

Визнання та оцінка страхових контрактів

Дохід від реалізації послуг обліковується в Товаристві за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, тобто після набуття контрактом сили, страхові премії обліковуються як отримані.

Доходом від страхування за розрахунковий період є частка очікуваних страхових премій та премій, отриманих у поточному та в попередньому періодах, віднесена на цей період. Товариство розраховує резерв незароблених премій, застосовуючи метод розрахунку для рівномірно розподіленого ризику. Страховик очікує, що час між наданням кожної з частин покриття та терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

Страхові контракти можуть бути розірвані, якщо є об’єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії контракту. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

4.1 ***Страхові резерви***

Величина сформованих технічних резервів визначається у відповідності до МСФЗ 17 та згідно Положення про порядок формування страховиком технічних резервів, затвердженим розпорядженням Національним банком України №203 від 29.12.2023.

Розрахунок резервів здійснюються окремо за кожною лінією бізнесу.

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

Резерв премій – оцінювання обсягу відповідальності страховика щодо:

- врегулювання і вимог та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за діючими договорами за страховими випадками, які настануть в майбутньому;
- здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за діючими договорами, що пов’язані зі страховими (перестраховими) послугами та які будуть надані в майбутньому, або будь-якими інвестиційними компонентами чи іншими сумами, що не пов’язані з наданням страхових (перестрахових) послуг за договорами та які не були включені страховиком до резерву збитків;

Резерв збитків - оцінювання обсягу відповідальності страховика за неврегульованими заявленими та незаявленими збитками (вимогами) та здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань) за страховими випадками, які відбулися до звітної дати включно (включаючи розмір витрат на врегулювання збитків), з урахуванням вартості грошей у часі та маржі ризику.

Резерв збитків складається з:

- найкращої оцінки резерву заявлених, але не виплачених збитків з урахуванням вартості грошей у часі:
- найкращої оцінки резерву збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі;
- маржі ризику у резерві збитків.

Для розрахунку резерву премій Товариство використовує спрощену оцінку зобов’язання на залишок 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 і період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Резерв премій під час первісного визнання когорти договорів є сумою страхових премій, одержаних під час первісного визнання когорти договорів (кредиторська заборгованість по авансових платежах).

Розрахунок резерву збитків відбувається шляхом:

- оцінки резерву заявлених, але не виплачених збитків (включаючи кредиторську заборгованість зі страхових виплат)
- оцінки резерву збитків, що виникли, але не заявлені (актуарними методами);
- оцінки резерву витрат на врегулювання;
- корегування на нефінансовий ризик;

Товариство коригує оцінки майбутніх грошових потоків для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування.

4.1 Страхові резерви (продовження)

Перестрахування

Товариство передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам.

Товариство визначає частки перестраховика у відповідних видах технічних резервів одночасно з розрахунком таких технічних резервів.

Відстрочені аквізиційні витрати

Товариство розраховує відстрочені аквізиційні витрати для забезпечення рівномірного визнання аквізиційних витрат одночасно з визнанням страхового доходу. Величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку дату визначається у залежності від виду аквізиційних витрат за кожною лінією бізнеса.

Перевірка адекватності зобов'язань

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань.
Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється за договорами, за якими на дату проведення такої перевірки діють зобов'язання страховика щодо здійснення страхової виплати (страхового відшкодування) у разі настання страхового випадку.
Перевірка адекватності технічних резервів передбачає порівняння розміру найкращої оцінки сформованого технічного резерву з сумою майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат на ведення справи за договорами. Товариство може включати доходи від реалізації регресних вимог та суброгацій до майбутніх грошових потоків.
Інвестиційний дохід Товариство не включає до майбутніх грошових потоків.
Товариство перевіряє достатність резервів збитків на звітну дату за кожною лінією бізнесу на попередні звітні дати ("ран-оф" тест). "Ран-оф" тест здійснюється принаймні щодо резервів збитків, сформованих на останній день кожного з восьми кварталів, що передують звітній даті.

4.2 Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат. Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами не враховується для обчислення резерву сумнівних боргів.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу.

Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства.

Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв сумнівних боргів.

В розрахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховується вся сума простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування з урахуванням усіх термінів оплати по договорам страхування). Даний підхід враховує вимоги Закону України „Про страхування" та умови дії договорів страхування.

Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

В залежності від термінів вказаних в контрактах дебіторська заборгованість визнається оборотним або необоротним активом.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

4.3 *Обладнання та інші основні засоби*

До складу основних засобів Товариства входять будівлі та споруди, офісне обладнання, транспортні засоби та інші матеріальні активи, що використовуються у господарській діяльності протягом тривалого часу.

Мінімальна вартість для визнання об’єкта основним засобом становить 20 000 грн (без ПДВ).

Первісна вартість основних засобів включає витрати на їх придбання, доставку, монтаж та підготовку до експлуатації.

Після введення в експлуатацію основні засоби, окрім будівель, обліковуються за моделлю собівартості, тобто за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та можливих збитків від знецінення.

Амортизація основних засобів, нематеріальних активів, малоцінних необоротних матеріальних активів в Товариства нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з дня, коли об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання.

Строки амортизації основних засобів наступні:

	Строк корисної експлуатації
Будинки та споруди	20
Офісне й комп'ютерне обладнання	5
Транспортні засоби	5
Комп’ютери та пов’язані з ними пристрої, телефони	5
Інші	12

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, що обліковуються на рахунку 11, в Товариства нараховується у першому місяці використання активу у розмірі 100% його вартості. Очікуваний строк корисного використання (експлуатації) з дати введення в експлуатацію становить понад один рік.

Строк корисного використання нематеріальних активів, що обліковуються на рахунку 12, визначається на основі правовстановлюючого документа. Якщо відповідно до правовстановлюючого документа строк дії права користування нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається платником податку самостійно, але не може становити менше двох та більше 10 років.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного фінансового року і коригуються, якщо є потреба.

Якщо на дату балансу сума очікуваного відшкодування окремих об’єктів основних засобів (або групи об’єктів) менша, ніж їх залишкова вартість, то підприємство повинно відображати в обліку суму зменшення корисності основних засобів.

Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування.

Сума очікуваного відшкодування – сума, яку підприємство очікує до відшкодування вартості необоротного активу під час його майбутнього використання, включаючи його ліквідаційну вартість.

Відповідно до НП(С)БО 7 втрати від зменшення корисності об’єктів основних засобів, які обліковуються за первісною вартістю, включаються до складу витрат звітного періоду з одночасним збільшенням суми зносу основних засобів. Якщо основні засоби відображаються в обліку за переоціненою вартістю, то сума зменшення корисності активу відноситься на зменшення іншого додаткового капіталу із включенням різниці між сумою зменшення корисності та попередньою дооцінкою відповідного об’єкта основних засобів до витрат періоду (аналогічно відображенню в обліку уцінки раніше дооцінених основних засобів).

Після визнання втрат від зменшення корисності об’єкта ОЗ підприємство в обліку вже працює з оновленою балансовою (залишковою) вартістю ОЗ і, як наслідок, із переглянутим строком корисного використання (експлуатації) цього ОЗ. Відповідно, амортизацію слід нараховувати з урахуванням таких новітніх показників. Якщо на дату нового річного балансу підприємство не знаходить ознак зменшення корисності об’єкта ОЗ, воно визначає вже вигоди від відновлення корисності (п. 16 НП(С)БО 28).

Згідно наказу № 208/ГО/заг від 30.12.2022 року про проведення процедури зменшення корисності ОЗ, які розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій, або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), Товариством було прийняте рішення щодо визнання суми втрат від зменшення корисності щодо об'єктів основних засобів, а саме: М. Маріуполь, , вул. Металургів, 219/22, М. Маріуполь, вул. Металургів , 29, М. Херсон, вул. Тираспольська 60-А, М. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109 та відображатимуться на балансі за нульовою вартістю.

Згідно наказу №210/ГО/заг від 30.11.2023 про відновлення корисності об’єкта основного засобу було визнано вигоди від відновлення корисності в межах раніше відображених втрат по нежитловому приміщенню у м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А.

Детальна інформація наведена у таблиці:

Гранти отримані або будуть отримані

№	Адреса приміщення	Залишкова вартість на 30.09.26, грн.	Примітки
1	м. Маріуполь, , вул. Металургів, 219/22	-	знецінено

2	м. Маріуполь, вул. Металургів , 29	-	знецінено
3	м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А	1 407 436,00	-
4	м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109	-	знецінено

4.4 ***Переоцінка***

Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, вартість майна визначалась станом на 30.11.2025р. згідно договору №01/13-1025 на проведення незалежної оцінки від 13.10.2025р. Результати переоцінки відображено в обліку на основі Звіту про незалежну оцінку об'єкта.

4.5 ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

До грошових коштів та їх еквівалентів належать готівка, кошти на банківських рахунках та короткострокові депозити зі строком погашення до трьох місяців. В обліку вони відображаються за номінальною вартістю.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

4.6 ***Власний капітал***

Статутний капітал обліковується за номінальною вартістю акцій. Нерозподілений прибуток формується як накопичений фінансовий результат діяльності Товариства. Резервний капітал створюється за рішенням загальних зборів акціонерів. Виплата дивідендів здійснюється після затвердження фінансової звітності та відповідного рішення загальних зборів.

4.7 ***Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання облік здійснюється за моделлю собівартості: собівартість мінус накопичена амортизація та збитки від зменшення корисності.

Амортизація розраховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Стандартний строк корисного використання нематеріальних активів — 120 місяців (10 років).

Щорічно здійснюється перевірка на знецінення активів.

4.8 Запаси

Запаси Товариства складаються з матеріалів, господарських товарів, страхових бланків, рекламної продукції та інших ресурсів, необхідних для забезпечення основної діяльності. Вони визнаються активами у момент, коли існує ймовірність отримання економічних вигід від їх використання та коли їх вартість може бути достовірно визначена.

Первісна вартість запасів формується з фактичних витрат на їх придбання, включаючи ціну постачальника, ввізне мито, податки, що не підлягають відшкодуванню, транспортно-заготівельні витрати та інші витрати, безпосередньо пов’язані з доставкою та підготовкою запасів до використання. Запаси, виготовлені власними силами, відображаються за виробничою собівартістю. Безоплатно отримані запаси визнаються за справедливою вартістю на дату отримання.

Вибуття запасів у Товариства оцінюється за методом середньозваженої собівартості, що забезпечує найбільш об’єктивний розподіл вартості. На звітну дату запаси відображаються за нижчою з двох величин — собівартістю або чистою вартістю реалізації, що відповідає принципу обачності.

Інвентаризація запасів проводиться щорічно, а також у разі виявлення надлишків або нестач.

У примітках до звітності Товариства розкриває балансову вартість запасів за групами та зазначає запаси, передані у переробку, комісію чи заставу.

4.9 Доходи

Основним джерелом доходів Товариства є страхові премії, які визнаються протягом строку дії договору страхування пропорційно наданому страхуванню. Додатково Товариство отримує інвестиційні доходи та інші операційні надходження. Визнання доходів здійснюється у момент, коли ймовірне отримання економічних вигід та дохід може бути достовірно виміряний.

4.10 Витрати

Витрати Товариство визнаються за принципом нарахування у тому періоді, у якому вони були понесені, незалежно від дати оплати. Вони поділяються на:

- страхові виплати та зміни у резервах;
- адміністративні витрати;
- операційні витрати, пов’язані з веденням страхового бізнесу;
- фінансові витрати.

Витрати майбутніх періодів розподіляються пропорційно строку дії відповідних договорів.

Пов'язані сторони

Товариство розкриває у примітках інформацію про всі суттєві операції з пов’язаними сторонами, включаючи характер відносин, суми операцій та залишки заборгованостей на звітну дату.

4.11 *Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах*

До складу залишку коштів у централізованих страхових резервних фондах Товариства відносить кошти, що належать їй, але перебувають в управлінні Моторно-транспортного страхового бюро України (МТСБУ).

До таких коштів, зокрема, належать внески до Фонду захисту потерпілих та Фонду страхових гарантій.

На дату первісного визнання залишок коштів у МТСБУ відображається у сумі фактично сплачених Товариством внесків до відповідних централізованих страхових резервних фондів.

Надалі цей залишок збільшується на суми додаткових перерахувань до МТСБУ та процентних доходів, нарахованих за розміщенням цих коштів, і зменшується на частку страхових виплат та пов’язаних з ними витрат, що компенсуються МТСБУ за рахунок відповідних фондів у межах частки Товариства.

Оскільки МТСБУ розміщує зібрані кошти на депозитних рахунках у різних банках, за своєю економічною суттю ці суми розглядаються як гарантійні депозити.

На кінець кожного звітного періоду Товариства оцінює залишок коштів у МТСБУ за амортизованою вартістю, враховуючи нараховані процентні доходи та зменшуючи залишок на очікувані збитки.

4.12 Оренда (МСФЗ 16)

Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда" для відображення операцій оренди. Всі договори аналізуються з метою визначення, чи передбачають вони право на контроль активу протягом певного періоду в обмін на орендні платежі.

- При фінансовій оренді актив відображається на балансі орендаря як "Право користування активом", а також визнається зобов’язання за майбутніми орендними платежами. Оцінка зобов’язання здійснюється за теперішньою вартістю платежів із застосуванням ставки дисконтування, визначеної договором або ринковими умовами.
- При операційній оренді актив обліковується у орендодавця, а Товариство визнає витрати рівномірно протягом строку оренди без формування зобов’язань.

5 Управління страховим ризиком

Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 17 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом.

Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов’язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Діяльність Товариства тісно пов’язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Товариство визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності.

У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов’язані із зовнішніми чинниками.

Товариство будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів.

Ризики операційної діяльності страховика можна розділити як ризики пов'язані з прямою операційною діяльності - прямі страхові ризики та нестандартні страхові ризики.

Прямий страховий ризик характеризує стан предметів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на предмет страхування. Прямий страховий ризик в операційній діяльності страховика - андерайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів,
- катастрофічний ризик,
- інфляційний ризик.

Ризик недостатності страхових премій і резервів - коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

Катастрофічний ризик - неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків.

Інфляційний ризик неточність прогнозів інфляції на товари, роботи та послуги.

5 Управління страховим ризиком (продовження)

(продовження)

Нестандартні страхові ризики враховують: політичну нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), військової загрози та конфлікти, хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності Товариства. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Товариства: ризики пов'язані з управління, процесами оброблення інформації, проблеми з контрольованістю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини.

Заборгованість та зобов'язання

Зобов'язання - це заборгованість Товариства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів Товариства.

З метою обліку в Товариства зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання.
- доходи майбутніх періодів.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті у фінансовій звітності Товариства за 9 місяців 2026 року, який закінчився 30 вересня 2026 року.
Нові стандарти, оприлюднені, але не застосовані Товариством протягом 9 місяців 2026 року

Назва нового МСФЗ	***Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці***	***Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ***	***Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ***	***Аналіз впливу***

5 Управління страховим ризиком (продовження)

(продовження)

МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».	Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: - Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. - Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. - Посилення вимог щодо розкриття	1 січня 2027 року	Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність Товариства, зокрема: -Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. - Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. - Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. - Збільшення

5 Управління страховим ризиком (продовження)

(продовження)

	інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності.			обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. -Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності Товариства та фінансового стану. Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

5 Управління страховим ризиком (продовження)

(продовження)

Узагальнення впливу нових МСФЗ

На основі проведеної оцінки Товариство дійшло висновку, що:

- найбільш істотні майбутні зміни стосуватимуться формату подання інформації після набрання чинності IFRS 18. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності.

Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

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

6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року представлені таким чином:

6 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Грошові кошти	**543 316**	149 768

Грошові кошти та їх еквіваленти на 30 вересня 2026 року в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	**USD**	**EUR**	**Всього**
2026				
Грошові кошти	**543 172**	**123**	**21**	**543 316**
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	**-**	**-**	**-**	**-**
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**543 172**	**123**	**21**	**543 316**

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2025 року в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	**USD**	**EUR**	**Всього**
2025				
Грошові кошти	**149 635**	**132**	**-**	**149 767**
Короткострокові депозити (до 1 місяця)	**-**	**-**	**-**	**-**
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**149 635**	**132**	**-**	**149 767**

Інформація про схильність Товариства до кредитного, процентного і валютного ризику розкрита в примітці 21

7 Інвестиційні активи

Інвестиційні активи представлені на 30 вересня 2026 та 31 грудня 2025 року таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
Поточні фінансові інвестиції	**ГРН'000**	ГРН'000
Короткострокові депозити в банках	**1 338 837**	1 604 760

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у (Примітка 22)

Станом на 31.12.2025 р.				**Станом на 30.09.2026 р.**			
Назва Банку	**Код ЄДРПОУ**	**Сума тис.грн**	**Рейтинг**	**Назва Банку**	**Код ЄДРПОУ**	**Сума тис.грн**	**Рейтинг**
АТ 'А - БАНК'	14360080	90 000,00	uaAA-	АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	79 712,00	uaAA+
АТ 'КБ 'ГЛОБУС''	35591059	7 000,00	uaAAA	Акціонерний банк 'Південний'	20953647	20 000,00	uaAAA
АТ 'КРЕДИТВЕСТ БАНК'	34575675	2 500,00	uaAAA	АТ 'А - БАНК'	14360080	10 000,00	uaAA-
АТ 'КРЕДОБАНК''	09807862	5 000,00	uaAAA	АТ 'Ідея Банк'	19390819	825 000,00	uaAA
АТ 'Ощадбанк'	00032129	4800,00	AA+(ukr)	АТ 'КБ 'ГЛОБУС'	35591059	7 000,00	uaAAA
Акціонерний банк Південний'	20953647	3 000,00	uaAA	АТ КБ 'ПриватБанк	14360570	15 000,00	uaAAA
АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900,00	uaAAA	АТ 'КРЕДИТВЕСТ БАНК'	34575675	2 500,00	uaAAA
АТ КБ 'ПриватБанк '	14360570	15 000,00	uaAA	АТ 'КРЕДОБАНК'	09807862	5 000,00	uaAAA
АТ 'ТАСКОМБАНК'	09806443	105278,00	uaAAA	АТ 'ОКСІ БАНК'	09306278	5 000,00	uaAA
АБ 'УКРГАЗБАНК'	23697280	79 499,00	uaAA+	АТ 'Ощадбанк'	00032129	4 800,00	AA+(ukr)
АТ 'Укрексімбанк''	00032112	50 000,00	AA(ukr)	АТ 'ПРАВЕКС БАНК'	14360920	46 900,00	uaAAA

7 Інвестиційні активи (продовження)

АТ 'Ідея Банк'	19390819	475 000,00	uaAA	АТ 'ТАСКОМБАНК'	09806443	74 017,00	uaAAA
АТ'АБ 'РАДАБАНК	21322127	1 000,00	uaAAA	АТ 'Укрексімбанк'	00032112	53 898,00	AA(ukr)
АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	820 010,00	uaAAA	АТ 'УНІВЕРСАЛ БАНК'	21133352	450 010,00	uaAAA
Усього депозитів на 31 грудня 2025 року		**1 704 987,00**		**Усього депозитів на 30 вересня 2026 року**		**1 598 837,00**	

Станом на 30 вересня 2026 року процентну ставку за депозитам у гривні встановлено в діапазоні від 0,10% до 16% річних залежно від дати розміщення та строку до погашення.

Станом на 30 вересеня 2026 року депозити в банках не прострочені.

Станом на 30 вересеня 2026 року депозитів розміщено в банках на суму 1 598 836 тис. грн, в тому числі короткострокових на суму 1 338 836 тис. грн. що становить 83,73% від загального обсягу депозитів.

Інформація щодо Гарантій та договорів застави

Інформація про активи, що перебувають під обтяженням	**Вид такого обтяження**	**Підстави для обтяження (вимоги законодавчих та нормативно-правових актів тощо)**	**Контрагент (кредитор, гарант, заставодержатель тощо) за договором (правочином) внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами**	**Строк обтяження**	**Розмір обтяження**	**Зміна істотних умов договору (правочину), внаслідок якого відбулося обтяження, обмеження щодо володіння активами, що відбулася протягом терміну дії такого договору (правочину)**
1	2	3	4	5	6	7

7 Інвестиційні активи (продовження)

депозит	гарантія	договір б/н від 07.11.2023	АТ "ПРАВЕКС БАНК", (на виконання страхових зобов'язань за ядерними ризиками)	07.11.2023-14.10.2026	7 900 000,00	-
депозит	гарантія	договір б/н від 19.06.2024	АТ "ПРАВЕКС БАНК" (на виконання страхових зобов'язань за ядерними ризиками)	19.06.2024-26.12.2026	39 000 000,00	-
депозит	гарантія	договір №74/2025/КОД-КБ-З	АБ «УКРГАЗБАНК» (під гарантію виконання договору ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРНАФТА»)	25.04.2025-09.12.2026	7 502 249,95	-
депозит	гарантія	договір №100/2025/КОД-КБ-З	АБ «УКРГАЗБАНК» (під гарантію виконання договору Комунальна організація «Київмедспецтранс»)	13.05.2025-30.10.2026	322 496,16	-
рахунок поточного зебрігання (ескроу)	гарантія	№ 26526000000020	АТ «Укрексімбанк» (троьхстороння уг ода з ЯСП)	14.01.2026-09.02.2031	3 898 000,00	-

7 Інвестиційні активи (продовження)

депозит	гарантія	№ 53/2026/ПРД- КБ-З	АБ «УКРГАЗБАНК» (під гарантію виконання договору ТОВ«УКРЕНЕРГО ЦИФРОВІ РІШЕННЯ»)	10.04.2026-17.06.2027	44 347,92	-
депозит	гарантія	№ 78/2026/ПРД- КБ-З	АБ «УКРГАЗБАНК» (під тендерну гарантію АТ «Укрнафта»)	29.05.2026-28.02.2027	5 106 255,00	-
Поточний рахунок	гарантія	№ 56930/ЮГ-26	'АТ «КБ «Глобус» під тендерну гарантію ФІЛІЯ «ДЕЛЬТА-ЛОЦМАН» ДЕРЖАВНОГО ПІДПРИЄМСТВА «АДМІНІСТРАЦІЯ МОРСЬКИХ ПОРТІВ УКРАЇНИ»	07.07.2026-26.10.2026	100 000,00	-
депозит	гарантія	№87/2026/ПРД-КБ-З	АБ «УКРГАЗБАНК» (під тендерну гарантію НАК «Нафтогаз України»)	19.06.2026-30.11.2026	736 294,65	-

7 Інвестиційні активи (продовження)

Поточний рахунок	гарантія	№ 57404/ЮГ-26	'АТ «КБ «Глобус» (під гарантію виконання договору «ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО « НАЦІОНАЛЬНА ЕНЕРГЕТИЧНА КОМПАНІЯ «УКРЕНЕРГО»)	29.07.2026-31.12.2026	1 415 771,65	-

Зазначені суми коштів не можуть бути використані для поточної діяльності до виконання умов відповідних Договорів.

Довгострокові фінансові інвестиції

На 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року. довгострокові фінансові інвестиції представлені наступним чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	**2 280 422**	2 042 623
Облігації пов'язаним сторонам	**184 495**	184 456
Облігації непов'язаних сторін	**-**	96 019
Довгострокові депозити в банках	**260 000**	100 000
	2 724 917	2 423 098

На 30 вересня 2026 року довгострокові фінансові інвестиції в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	**USD**	**EUR**	**Всього**
2026				
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	**2 228 487**	**25 366**	**26 569**	**2 280 422**
Облігації пов'язаним сторонам	**184 495**	**-**	**-**	**184 495**
Усього фінансових інструментів	**2 412 982**	**25 366**	**26 569**	**2 464 917**
Довгострокові депозити в банках	**260 000**	**-**	**-**	**260 000**
Усього довгострокових інвестицій	**2 672 982**	**25 366**	**26 569**	**2 724 917**

7 Інвестиційні активи (продовження)

На 31 грудня 2025 року довгострокові фінансові інвестиції в розрізі валют представлені таким чином:

	UAH	USD	EUR	Всього
2025				
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	**2 004 788**	**16 185**	**21 650**	**2 042 623**
Облігації пов'язаним сторонам	**184 456**	**-**	**-**	**184 456**
Облігації непов'язаних сторін	**96 019**	**-**	**-**	**96 019**
Усього фінансових інструментів	**2 285 263**	**16 185**	**21 650**	**2 323 098**
Довгострокові депозити в банках	**100 000**	**-**	**-**	**100 000**
Усього довгострокових інвестицій	**2 385 263**	**16 185**	**21 650**	**2 423 098**

Станом на 30.09.2026 та 31.12.2025 року всі наявні облігації пов’язаним, непов’язаним сторонам та облігації внутрішньої державної позики обліковуються за амортизованою вартістю.

Державні цінні папери вважаються фінансовими інструментами з низьким ризиком, ризик державних цінних паперів в першу чергу залежить від валюти, в якій вони номіновані (або в яку вони конвертуються на дату погашення). Згідно методології починаючи з 2021 року резерв під державні цінні папери Товариство нараховує згідно щорічного звіту «Sovereign Default and Recovery Rates», що публікуються агенцією Moody’s, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 9 місяців 2026 року року відсоток резервування державних облігацій у національній валюті склав 4,11%, а відсоток резервування облігацій в іноземній валюті 11,75**%**, при цьому загальний обсяг резерву ОВДП склав – 94 987 569,44 грн. Вищезазначені коефіцієнти переглядатимуться щонайменше раз на рік, а також у випадку суттєвих макроекономічних змін, або зміни суверенного рейтингу України провідними рейтинговими агенціями.

7 Інвестиційні активи (продовження)

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Розрахунки по нарахованим доходам	**88 877**	105 682
Резерв під збитки депозитів на 01 січня	**226**	300
Зменшення резерву	**(1 122)**	(2 025)
Збільшення резерву	**1 126**	2 102
Резерв під збитки депозитів на 30 вересня	**230**	226
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 01 січня	**84 071**	58 083
Зменшення резерву	**(17 930)**	(81 851)
Збільшення резерву	**28 847**	55 863
Резерв під збитки по ОВДП та корп. облігаціях на 30 вересня	**94 988**	84 071
Результат зміни резервів очікуваних кредитних збитків за період	**10 920**	25 914
Усього резервів очікуваних кредитних збитків на 30 вересня	**95 218**	84 297

8 Страхові операції

1. Страхові операції

1.1. (а) Огляд важливих положень облікової політики щодо страхових контрактів

Огляд підходів до вимірювання

Товариство застосовує спрощену модель для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття (PAA модель) базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується хоча б одна з таких умов:
- строк покриття кожного договору у складі когорти договорів становить один рік або менше;
- очікується, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загального підходу.

Визначення та класифікація

Страхові контракти – це контракти, за якими Товариство приймає значний страховий ризик від утримувача полісу через згоду надання йому згоди на компенсацію, якщо конкретна майбутня подія негативно вплине на утримувача полісу.

При оцінці цього всі значні права та обов'язки, включаючи ті, що базуються на законодавчих та регуляторних актах, розглядаються для кожного контракту окремо. Товариство застосовує судження для оцінки, чи передає контракт страховий ризик (тобто чи існує сценарій з комерційною сутністю, за яким Товариство може отримати збитки за поточної вартості), та чи не є прийнятий страховий ризик значним.

При нормальному ході бізнесу Товариство використовує перестрахування для зменшення ризиків. Контракти з перестрахування передають значний ризик, якщо вони передають практично весь страховий ризик, що виникає для застрахованої частини відповідних страхових контрактів, навіть якщо це не становить для перестрахувальника ризику значних втрат.

Всі посилання на страхові контракті в цих фінансових звітах стосуються отриманих страхових контрактів, отриман\их контрактів з перестрахування, якщо не вказано інше.

1.1. (b) Одиниця обліку

Товариство управляє страховими контрактами по лініям продуктів операційного сегменту, де кожна лінія продуктів містить контракти з подібними ризиками. Всі страхові контракти лінії продуктів представляють портфель контрактів. Кожний портфель поділяється на групи контрактів, наданих протягом календарного року (річні когорти), які є (i) контрактами, обтяжливими при початковому визнанні; (ii) контрактами, що при початковому визнанні не мають значної можливості стати потім обтяжливими; або (iii) групою контрактів, що залишились. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому початково визнаються і вимірюються страхові контракти. Ці групи в подальшому не переглядаються.

Для кожного портфелю контрактів Товариство визначає відповідний рівень наявності розумної та пояснювальної інформації, для оцінку, чи є ці контракти обтяжливими при початковому визнанні, та чи мають необтяжливі контракти значну можливість стати обтяжливими. Такий рівень структурованості визначає набір контрактів. Товариство використовує значне судження для визначення, на якому рівні структурованості вона має розумну та пояснювальну інформацію для визначення, чи є всі контракти набору достатньо однорідними та можуть зараховуватись в одну групу без оцінки окремих контрактів.

Для всіх контрактів, що вимірюються за PAA, Товариство вважає, що ці контракти не є обтяжливими при початковому визнанні, якщо тільки факти та обставини не вказують на інше. Якщо факти та обставини, вказують що деякі контракти є обтяжливими, виконується додаткова оцінка для розрізнення обтяжливих та необтяжливих контрактів. Для необтяжливих контрактів Товариство оцінює ймовірність змін доречних фактів та обставин в подальші періоди для визначення, чи мають контракти значну можливість стати обтяжливими.

Портфелі контрактів з перестрахування в цілях агрегування оцінюються окремо від портфелів страхових контрактів. Застосовуючи вимоги групування контрактів з перестрахування, Товариство агрегує контракти з перестрахування, підписані за рік (річні когорти) в групи: (i) контрактів, для яких є чистий прибуток при початковому визнанні, якщо такий є; (ii) контрактів, для яких при початковому визнанні немає значної можливості виникнення чистого прибутку в подальшому; та (iii) всіх інших контрактів в портфелі, якщо такі є.

Контракти з перестрахування оцінюються на відповідність вимогам агрегування для кожного контракту окремо. Товариство відслідковує внутрішню управлінську інформацію щодо історичного досвіду роботи таких контрактів. Ця інформація використовується для встановлення вартості цих контрактів таким чином, що вони призведуть до встановлення контрактів з перестрахування з такою собівартістю, що не призведе до значної можливості чистого прибутку в подальшому.

До початку обліку страхового контракту Товариство аналізує відповідно до настанов МСФЗ 17, чи містить контракт компоненти, які слід відділити. МСФЗ 17 розрізняє 3 категорії компонентів, які слід обліковувати окремо:

- Грошові потоки, пов’язані з вбудованими деривативами, що вимагають відокремлення;
- Грошові потоки, пов’язані з чітко інвестиційними компонентами; та
- Зобов’язання передачі конкретних товарів чи послуг окрім послуг за страховим контрактом.

Товариство застосовує МСФЗ 17 до всіх інших компонентів контракту. Товариство не має контрактів, які б вимагали подальшого розподілу або комбінування страхових

контрактів.

1.1. (c) Визнання та припинення визнання

Групи наданих страхових контрактів початково визнаються за найбільш ранньою з наступних подій:

- Початок періоду покриття;
- Дата першої оплати утримувачем полісу або фактичного її отримання, якщо немає конкретно встановленої дати; та
- Визначення Товариством, що контракти групи стали обтяжливими.

Контракти з перестрахування, що утримуються, визнаються наступним чином:

- група наявних контрактів з перестрахування, які надають пропорційне покриття (дольове перестрахування), визнаються за пізнішою з подій:

I. початок періоду покриття групи; та

ii. початкове визнання будь-якого відповідного страхового контракту;

• всі інші групи утримуваних контрактів з перестрахування визнаються від початку періоду покриття групою утримуваних контрактів з перестрахування;

Облік модифікації та припинення визнання

Страховий контракт припиняє визнаватись коли він:

- закінчується (тобто коли зобов'язання, вказане в страховому контракті, закінчується, виконується або відміняється); або
- контракт модифікується, та дотримуються додаткові критерії, наведені нижче.

Коли страховий контракт модифікується Товариством внаслідок погодження з іншою стороною за контрактом або змін законодавства, Товариство розглядає зміни грошових потоків, викликані модифікацією, як зміни в оцінках FCF, якщо тільки не дотримано умов, необхідних для припинення визнання початкового контракту. Товариство припиняє визнання початкового контракту та визнає модифікований контракт як новий контракт за наявності будь-яких наступних умов:

a. якщо модифіковані умови було закладено з самого початку, а Товариство б дійшла висновку, що модифікований контракт:
    i. не підпадає під дію МСФЗ 17;
    ii. призводить до наявності різних компонентів, що можуть відділятись;
    iii. призводить до зміни рамок контракту; або
    iv. належить до іншої групи контрактів;
b. початковий контракт представляє собою страховий контракт з характеристиками прямої участі, а модифікований контракт не відповідає такому визначенню, та навпаки; або
c. початковий контракт обліковувався за PAA, а модифікація означає, що контракт більше не відповідає критерію прийнятності для такого підходу.

Якщо припиняється визнання страхового контракту, що обліковувався за PAA, коригування для відміни пов'язаних прав та зобов'язань для обліку впливу припинення визнання призводить до того, що наступні суми відразу переносяться в прибуток чи збитки:

1. якщо строк дій контракту скінчився, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та будь-які інші грошові потоки, що виникли внаслідок закінчення контракту;
2. якщо контракт передається третій стороні, будь-яка чиста різниця між частиною LRC в початковому контракті, визнання якої припинилось, та премією виставленою третьою стороною; або
3. якщо початковий контракт модифіковано, що призводить до припинення його визнання, будь-яка чиста різниця між частиною LRC, визнання якої припинилось, та гіпотетичною премією, яку б Товариство виставило, якби воно підписало новий контракт з аналогічними умовами на дату модифікації контракту, мінус додаткова премія, що виставляється за модифікацію.

1.1. (d) Вимірювання

1.1. (e)(i) Грошові потоки від виконання

Грошові потоки від виконання в рамках контракту

FCF є поточною оцінкою майбутніх грошових потоків в контрактних рамках групи контрактів, які Товариство очікує отримати від премій та виплатити за вимогами, винагородами та витратами з коригуванням для відображення часу та невизначеності цих сум.

Оцінка майбутніх грошових потоків:

1. базується на середній величині, зваженій на ймовірність, всього діапазону можливих результатів;
2. визначається за перспективою Товариство, якщо оцінки відповідають видимим ринковим цінам на ринкові перемінні; та
3. відображає умови, що існують на дату вимірювання.

Коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, що вимірюються за PAA (лише якщо вони не є обтяжливими), коригування на явний нефінансовий ризик оцінюється лише для вимірювання LIC.

Оцінки майбутніх грошових потоків коригуються з використанням поточної облікової ставки для відображення вартості грошей в часі, а фінансові ризики, пов’язані з цими грошовими потоками, не включаються в їх оцінку. Облікова ставка відображає характеристики грошових потоків, що виникають від групи страхових контрактів, включаючи час, валюту та ліквідність грошових потоків. Визначення облікової ставки, яка б відображала характеристики грошових потоків та характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає застосування значних суджень та оцінок.

Товариство оцінює деякі FCF на рівні портфелів або вище з подальшим розподілом такої оцінки на групи контрактів.

Товариство використовує послідовні припущення для вимірювання оцінок поточної вартості майбутніх грошових потоків для груп наявних контрактів з перестрахування, а ці оцінки використовуються для груп відповідних страхових контрактів..

Рамки контракту

Товариство використовує концепцію рамок контракту для визначення, які грошові потоки слід враховувати при вимірюванні групи страхових контрактів.

Грошові потоки знаходяться в рамках страхового контракту, якщо вони виникають з прав та обов'язків, які існують протягом часу, коли утримувач полісу зобов'язаний сплачувати премії, або Товариство має реальний обов'язок надавати утримувачу полісу послуги за страховим контрактом. Реальний обов'язок закінчується, коли:

1. Товариство має практичну можливість переоцінити ризики конкретного утримувача полісу або змінити рівень винагороди для того, щоб вартість повністю відображала ці ризики; або
2. Дотримано обидва наступні критерії:
    a. Товариство має практичну можливість переоцінити контракт або портфель контрактів для повного відображення ціною переглянутих ризиків цього портфелю; та
    b. Ціна премій до дати переоцінки ризиків не відображає ризики, пов'язані з періодами після дати переоцінки.

Доповнення, що представляють додаткові положення до базового страхового полісу та надають додаткові вигоди утримувачу полісу за додаткову оплату, та які приймаються разом з головними страховими контрактами, є частиною єдиного страхового контракту з усіма грошовими потоками в його рамках.

Для груп утримуваних страхових контрактів грошові потоки знаходяться в рамках контракту, якщо вони витікають з реальних прав та обов'язків Товариства, що існують в звітному періоді, в якому Товариство повинне заплатити перестрахувальнику, або в якому Товариство має реальне право на отримання послуг перестрахувальника за страховим контрактом.

Надлишок за наявними контрактами з перестрахування втрат забезпечує покриття вимог, отриманих протягом року випадку. Тому всі грошові потоки, отримані або очікувані протягом року випадку, включаються у вимірювання наявних контрактів з перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати обов'язкові або добровільні відновлювальні премії з перестрахування, що гарантуються контрактними домовленостями, внаслідок чого вони знаходяться в рамках відповідних контрактів з перестрахування.

Витрати на аквізицію страхування

Товариство визначає аквізиційні грошові потоки як такі, що виникають з витрат на продаж, андерайтинг та заснування групи страхових контрактів (наданих та тих, що очікуються для видання), які напряму стосуються портфелю страхових контрактів, до якого належить група.

Аквізиційні грошові потоки розподіляються по групах страхових контрактів на систематичній та раціональній основі. Аквізиційні грошові потоки, що напряму стосуються групи страхових контрактів, приписуються:

i. до цієї групи; та

ii. до груп, які включатимуть страхові контракти, які, як очікується, виникнуть внаслідок пролонгації страхових контрактів цієї групи.

Аквізиційні грошові потоки, які не стосуються напряму групи контрактів, але напряму стосуються портфелю контрактів, розподіляються по групах контрактів в портфелі, наявних або очікуваних для портфелю.

Інші грошові потоки до визнання в рамках контракту

До визнання групи страхових контрактів Товариство може визнати активи та зобов’язання за грошовими потоками, пов’язаними з групою страхових контрактів, що не є аквізиційними грошовими потоками, або внаслідок їх наявності, або внаслідок вимог іншого МСФЗ. Грошові потоки відносяться до групи страхових контрактів, якщо б їх було включено в FCF при початковому визнанні групи внаслідок їх сплати чи отримання після цієї дати. Такі активи чи зобов’язання (що йменуються «іншими грошовими потоками до визнання») включаються в балансову вартість відповідних портфелів наданих страхових контрактів або балансову вартість портфелів наявних контрактів з перестрахування.

Коригування на нефінансові ризики

Коригування на нефінансові ризики застосовується до поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків та відображає компенсацію, яку вимагає Товариство за прийняття невизначеності щодо суми та часу грошових потоків від нефінансових ризиків протягом виконання Товариством страхових контрактів.

Для утримуваних контрактів з перестрахування коригування на нефінансові ризики представляє суму ризику, переданого Товариством перестрахувальнику.

1.1. (e)(ii) Початкове та подальше вимірювання групи контрактів, що вимірюються за PAA

Товариство використовує PAA для вимірювання контрактів з періодом покриття один рік чи менше. Такий підхід застосовується до контрактів на страхування за переліком, зазначеним на початку цієї примітки, оскільки кожний з цих контрактів має покриття на один рік чи менше.

Наявність утримуваних контрактів з перестрахування збитків допомагає забезпечити покриття для контрактів зі страхування щодо вимог, отриманих протягом року, в якому стався випадок, і тому обліковується за PAA.

Для наданих (вхідних) страхових контрактів аквізиційні грошові потоки, віднесені на групу, відтерміновуються та визнаються протягом періоду покриття контрактів групи. Для утримуваних (вихідних) контрактів з перестрахування визнається премія перестрахувальнику протягом періоду покриття контрактів групи.

Для страхових контрактів при початковому визнанні Товариство вимірює LRC в сумі отриманих премій мінус сплачені аквізиційні грошові потоки та будь-які суми, що виникли від припинення визнання активу за аквізиційними грошовими потоками та припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

Для контрактів з перестрахування при початковому визнанні Товариство вимірює покриття, що залишилось, в сумі сплачених переданих премій плюс комісійні, сплачені іншій, ніж перестрахувальник, стороні та інші суми, що виникають від припинення визнання інших доречних грошових потоків до визнання.

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

a. LRC; та
b. LIC, включаючи FCF, пов’язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Балансова вартість групи утримуваних контрактів з перестрахування є сума:

1. остаточного покриття; та
2. отриманих вимог, включаючи FCF, пов’язані з минулими послугами та віднесені на групу на дату звітності.

Для наданих страхових контрактів на кожну наступну дату звітності LRC:

a. збільшується на премії, отримані за період;
b. зменшується на сплачені за період аквізиційні грошові потоки;
c. зменшується на суми нарахованих страхових премій, визнаних як страховий дохід за послугами, наданими протягом періоду; та
d. збільшується на амортизацію аквізиційних грошових потоків за період, визнаних як витрати на страхові послуги.

Для утримуваних контрактів з перестрахування покриття, що залишилось, на кожну наступну звітну дату:

1. збільшується на суму премій, сплачених за період;
2. збільшується на комісійні, сплачені за період;
3. зменшується на очікувану суму премій та комісійних, визнаних як витрати з перестрахування за послуги, отримані за період.

Товариство не коригує LRC для наданих страхових контрактів та покриття, що залишається, за утримуваними контрактами з перестрахування на вплив вартості

грошей у часі, оскільки страхові премії припадають на період покриття за контрактами, який є 1 рік чи менше.

В наданих страхових контрактах та утримуваних контрактах с перестрахування, які вимірюються за PAA, інвестиційних компонентів немає.

Для контрактів, що вимірюються за PAA, LIC вимірюється аналогічно вимірюванню LIC за GMM. Майбутні грошові потоки коригуються на вартість грошових коштів в часі, оскільки контракти зі страхування, надані Товариством та вимірювані за PAA, зазвичай мають період врегулювання більше 1 року.

1.1. (e) Суми, визнані в сукупному доході

1.1 (e)(i) Результат страхових послуг за наданими страховими контрактами

Страховий дохід

Оскільки Товариство надає страхові послуги за групами страхових контрактів, вона зменшує LRC та визнає дохід від страхування. Сума страхового доходу, визнаного в звітному періоді, відображає передачу обіцяних послуг в сумі, що відображає частину винагороди, на яку Товариство має право в обмін на ці послуги.

Для груп страхових контрактів, вимірюваних за PAA, Товариство визнає страховий дохід на основі перебігу часу за періодом покриття групи контрактів.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають наступне:

1. отримані вимоги, зменшених через розподіл компонентів збитку;
2. інші понесені прямі витрати, включаючи суми будь-яких інших активів за грошовими потоками до визнання (іншими, ніж аквізиційні грошові потоки), визнання яких припинено на дату початкового визнання;
3. амортизація аквізиційних грошових потоків
4. знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками без урахування відмін

Для контрактів, що вимірюються за PAA, амортизація аквізиційних грошових потоків базується на пройденому часі.

Інші витрати, що не відповідають наведеним категоріям, включаються в інші операційні витрати в звіті про прибутки та збитки.

1.1. (e)(ii) Результат страхових послуг за утримуваними контрактами з перестрахування

Чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування

Товариство подає фінансові результати груп контрактів з перестрахування на чистій основі як чистий дохід (витрати) за утримуваними контрактами з перестрахування, включаючи наступні суми:

a. витрати на перестрахування;

b. для груп контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, комісійні включаються в витрати на перестрахування;

c. компенсування отриманих вимог, не включаючи інвестиційні компоненти, зменшені через розподіл компоненту компенсування збитку;

d. інші понесені прямі витрати;

e. зміни, що стосуються минулих послуг – зміни FCF, що стосуються компенсації за отриманими вимогами;

f. вплив змін невиконання своїх зобов’язань перестрахувальником; та

g. суми, що стосуються обліку обтяжливих груп відповідних наданих страхових контрактів:

a. дохід при початковому визнанні відповідних обтяжливих контрактів;

Витрати на перестрахування визнаються аналогічно доходу від страхування. Сума витрат на перестрахування, визнана в звітному періоді відображає передачу отриманих послуг за страховими контрактами в сумі, яка відображає частину відступлених премій, яку Товариство очікує виплатити в обмін на ці послуги. Окрім цього для утримуваних контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, комісійні включаються у витрати на перестрахування.

Для груп утримуваних контрактів з перестрахування, вимірюваних за PAA, Товариство визнає витрати з перестрахування на основі часу, що проходить за покриттям групи контрактів.

Комісії, які передаються та не залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують премії, що передаються, та обліковуються як елемент витрат на перестрахування. Комісії, які передаються та залежать від вимог за наданими відповідними контрактами, зменшують компенсування отриманих вимог.

1.1. (e)(iii) Фінансовий дохід чи витрати від страхування

Фінансовий дохід чи витрати від страхування включають зміну балансової вартості групи страхових контрактів внаслідок:

a. впливу вартості грошей в часі та змін вартості грошей у часі; та

b. впливу фінансового ризику та змін фінансового ризику.

Для контрактів, вимірюваних за PAA, основними сумами фінансового доходу чи витрат є:

1. відсоток, що приростає на LIC; та
2. вплив змін відсоткових ставок та інших фінансових припущень.

Для контрактів, вимірюваних за PAA, Товариство включає весь фінансовий дохід чи витрати від страхування за період в прибуток чи збиток (тобто використовує опцію прибутки чи збитку).

Групи страхових контрактів, що генерують грошові потоки в валюті, розглядаються як монетарні статті. Застосовуючи МСБО 21, в кінці звітного періоду балансова вартість групи страхових контрактів, перераховується в функціональну валюту за курсом закриття. Товариство вирішило подавати отриману курсову різницю у статті «фінансові витрати за страховими контрактами».

1.2. Значні судження та оцінки при застосуванні МСФЗ 17

1.2.1 Судження

Області потенційного судження	***Застосовно до Товариства***
Визначення та класифікація – чи підпадають стандарти під дію МСФЗ 17, та, для тих контрактів, що підпадають, яка модель вимірювання є застосовною:	
Чи несе наданий контракт значний страховий ризик, та, аналогічно, чи переносить утримуваний контракт з перестрахування значний страховий ризик.	Застосовно до Товариства при визначенні класифікації контрактів.
Чи відповідає контракт, що не переносить значний страховий ризик, визначенню інвестиційного контракту з DPF.	Товариство не надає інвестиційні контракти з DPF.
Чи відповідають контракти, що підпадають під дію МСФЗ 17, визначенню страхового контракту з характеристиками прямої участі, тобто:a.чи чітко визначено пул відповідних активів;b.чи суми, які Товариство планує сплатити утримувачам послуг, являють значну частину доходу на справедливу вартість відповідних активів; та c.чи очікує Товариство, що пропорція змін в сумах до сплати утримувачам послуг, що змінюється при змінах справедливої вартості відповідних активів, буде значною	Не застосовно для Товариства

Для страхових контрактів зі строком покриття більше 1 року, щодо яких Товариство застосовує PAA, оцінка прийнятності відповідно до вимог параграфів 53(a),54, 69(a) та 70 МСФЗ 17 може вимагати застосування значних суджень.	Всі контракти, що вимірюються за PAA, мають період покриття 1 рік чи менше, тобто окрема оцінка для PAA не вимагається, а судження не застосовується.

Одиниця обліку – судження, застосовувані при об'єднанні страхових контрактів та відділенні чітких компонентів

Об'єднання страхових контрактів – чи досягають контракти з однією стороною чи пов'язаними сторонам загального комерційного ефекту та вимагають об'єднання.	Таке судження не застосовно до Товариства.
Виділення – чи є компоненти за параграфами 11–12 МСФЗ 17 чіткими (тобто чи відповідають вони критеріям виділення).	Таке судження не застосовно до Товариства.
Відокремлення контрактів з множинним страховим покриттям – чи існують факти та обставини, що правова форма страхового контракту не відображає його суті, що вимагає відокремлення.	Таке судження не застосовно до Товариства.

Одиниця обліку – агрегування страхових контрактів

Судження, застосовні при ідентифікації портфелів, як вимагається параграфом 14 МСФЗ 17 (тобто таких, що мають подібні ризики та управляються разом).	Не є зоною значних суджень для Товариства. Товариство є страховиком з багатьма лініями продуктів, але кожна лінія управляється окремо.

Області потенційного судження	*Застосовно до Товариства*
Агрегування страхових контрактів при початковому визнанні в групи обтяжливих контрактів, групи контрактів без значної можливості стати обтяжливими, та групи інших контрактів.Аналогічне групування утримуваних контрактів з перестрахування. Області потенційних суджень включають:Параграф 17 МСФЗ IFRS 17 – визначення набору контрактів в портфелях, та чи має Товариство розумну ті підтверджувальну інформацію для висновку, що всі контракти цього комплекту будуть відноситись до однієї групи, як вимагається параграфом 16 МСФЗ 17; та Параграфи 18 та 19 МСФЗ 17 – при початковому визнанні може застосовуватись судження для розрізнення необтяжливих контрактів (що не мають значної можливості стати обтяжливими) та інших контрактів.Для контрактів, вимірюваних за PAA, оцінка ймовірності негативних змін в застосовних фактах та обставинах є зоною потенційних суджень.	Див. примітку 1.1.(b) – огляд застосованих Товариства суджень.

Для страхових контрактів, вимірюваних за PAA, можуть знадобитись судження для оцінки, чи вказують факти та обставини на те, що група контрактів стала обтяжливою. Окрім цього судження необхідне й для оцінки, чи не вказують факти та обставини, що потрібні зміни оцінки прибутковості обтяжливої групи, а компонент збитку слід виміряти повторно.	Всі контракти, виміряні Товариством в 2024 та 2025 р.р. за PAA, при початковому визнанні були визначені як необтяжливі.
Визначення, чи обмежено законодавчо практичну можливість Товариства встановлювати різну ціну або рівень благ для утримувачів полісів з різними профілями ризику, щоби Товариство могло включати такі контракти в одну групу незалежно від вимог до агрегації за параграфами 14–19 МСФЗ 17, є зоною суджень.	Регуляторне середовище, в якому працює Товариство, не накладає ніяких цінових чи інших обмежень, внаслідок чого Товариство не застосовує судження.
Визнання та припинення визнання – облік модифікацій та припинення визнання контракту	
При модифікації контрактів може знадобитись застосування судження для визнання, чи відповідає модифікація критеріям припинення визнання. Наприклад, після модифікації судження застосовується до визначення, чи:a.ще існує значний страховий ризик;b.є елементи які слід відділити від контракту;c.змінено рамки контракту;d.контракт слід включити в іншу групу внаслідок вимог агрегування; тае.контракт більше не відповідає вимогам моделі вимірювання.	Відповідне судження не застосовне до Товариства в 2025 р.
Області потенційного судження	Застосовно до Товариства
Вимірювання – грошові потоки від виконання	
Концепція контрактних рамок використовується для визначення, які майбутні грошові потоки слід враховувати при вимірюванні контракту за МСФЗ 17. При визначенні, чи може Товариство змінити ціну на весь контракт для відображення переоцінених ризиків, коли утримувачі полісів повинні сплачувати премії, та коли премії відображають ризики за межами періоду покриття, може виявитись потрібнім застосувати судження. Якщо в страхові контракти включено такі характеристики, як опції та гарантії, для оцінки практичної можливості Товариства змінити ціну всього контракту, для визначення, чи знаходяться пов’язані грошові потоки в рамках контракту, може виявитись потрібнім застосувати судження.	Подібні судження незастосовні до Товариства.
Товариство може використати судження для визначення, які грошові потоки в рамках страхових контрактів є тими, що напряму стосуються виконання контрактів.	Товариство регулярно переглядає витрати та використовує судження для визначення ступеню, до якого фіксовані та перемінні накладні витрати напряму пов’язані з виконанням страхових контрактів

Для контрактів за VFA визначення змінної комісії може бути зоною значного судження.	Подібні судження незастосовні до Товариства.
Фінансові результати	
Визначення, що являє собою інвестиційний компонент, може бути областю судження, яке значно впливає на суми визнаного страхового доходу та витрат за страховими послугами, оскільки інвестиційні компоненти мають бути виключеними з них.	Подібні судження незастосовні до Товариства.

1.2.3. Оцінки та припущення

Підготовка фінансових звітів вимагає застосування облікових оцінок, які, за визначенням, нечасто дорівнюють фактичним результатам.

В цій Примітці наводиться огляд статей, які з більшою ймовірністю вимагатимуть суттєвих коригувань внаслідок змін оцінок та припущень в подальших періодах. Детальну інформацію щодо кожної з цих оцінок наведено в Примітках нижче разом з інформацією щодо бази розрахунку кожного відповідного рядка в фінансових звітах.

При застосуванні вимог МСФЗ 17 до вимірювання використовувались наступні вхідні дані та методи, що включають значні оцінки. Поточна вартість майбутніх грошових потоків оцінюється з використанням детерміністських сценаріїв за виключенням випадків, коли для вимірювання фінансових гарантій використовується стохастичне моделювання. Припущення, використані в детерміністських сценаріях, застосовуються для апроксимації середньої, зваженої на ймовірність, для всього діапазону сценаріїв.

1.2.3.1.Оцінка майбутніх грошових потоків для виконання страхових контрактів

Всі майбутні грошові потоки в рамках кожної групи контрактів включаються в вимірювання групи контрактів, що підпадають під дію МСФЗ 17. Оцінка цих майбутніх грошових потоків базується на зважених на ймовірність очікуваних майбутніх грошових потоках. Товариство оцінює, які грошові потоки очікуються, та ймовірність їх виникнення на дату вимірювання. Для цього Товариство використовує інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні умови. Оцінка Товариством майбутніх грошових потоків є середньою для діапазону сценаріїв, що відображають всі можливі результати. Кожний сценарій вказує суму, час та ймовірність грошових потоків. Зважене на ймовірність середнє майбутніх грошових потоків розраховується для детерміністського сценарію та відображає зважене на ймовірність середнє для діапазону сценаріїв.

Значні методи та припущення обговорюються нижче.

1.2.3.2 Методи вимірювання коригувань на нефінансові ризики

Для оцінки Коригування на нефінансовий ризик застосовує розміри фіксованих відсотків для визначення маржі ризику в резерві збитків за спрощеним підходом відповідно до Постанови НБУ від 28 грудня 2023 року №203 Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів з рівнем довірчої ймовірності 70%. Рівень довірчої ймовірності становить 80%, якщо для здійснення оцінки майбутніх грошових потоків, яка використовується для перевірки адекватності технічних резервів, немає даних за вісім кварталів до дати проведення такої перевірки.

1.2.4. Аналіз чутливості до перемінних ризику при андерайтингу

1.2.4.1 Контракти за лініями бізнесу «Обов’язкове страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів», «Зелена карта», Каско», «Здоров’я (медичне страхування), «Інша моторна відповідальність» та «Інші види страхування»

1.2.4.2 В наступних таблицях наведено інформацію, як розумні можливі зміни в припущеннях Товариствaї щодо андерайтингу перемінних ризику впливають на страхові зобов'язання за цими групами контрактів та прибуток чи збиток та капітал до та після зменшення ризику через утримувані контракти з перестрахування. Ці контракти вимірюються за PAA, тобто лише компонент LIC страхових зобов'язань є чутливим до можливих змін андеррайтингу перемінних ризику.

Дебіторська заборгованість за послугами страхування на 30 вересня 2026р. та 31 грудня 2025р. представлена таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Дебіторська заборгованість за послуги страхування	**8 629**	9 255
Відсоткові доходи за розміщенням коштів у фондах МТСБУ	**60 031**	-
Дебіторська заборгованість за послуги перестрахування	**-**	11 377
Дебіторська заборгованість у фондах МТСБУ	**40 224**	-
Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості	**(1 263)**	(2 958)
Всього	**107 620**	17 674

9 Інші активи

На 30 вересня 2026 інші активи (із врахуванням резерву очікуваних кредитних збитків) і витрати майбутніх періодів представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	**16 567**	23 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	**52**	172
Відсоткові доходи за розміщенням коштів у фондах МТСБУ	**-**	55 700
Витрати майбутніх періодів	**3 270**	1 189
Запаси	**1 850**	1 489
Інша дебіторська заборгованість	**11 595**	-
Незавершені капітальні інвестиції	**189**	28
	33 523	81 717

10 Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 30 вересня 2026 року представлений таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Фонд Страхових Гарантій (Цільові додаткові внески)	**833 780**	725 130
Фонд Захисту Потерпілих (Базовий гарантійний внесок)	**20 397**	20 000
Фонд Захисту Потерпілих щомісячні відрахування	**145 935**	144 636
Фонд Страхових Гарантій (Базовий гарантійний внесок)	**73 411**	72 238
Фонд Страхових Гарантій щомісячні відрахування	**5 603**	17 219
Фонд Захисту Потерпілих Додатковий гарантійний внесок	**1 255 107**	932 946
Додатковий Гарантійний Внесок Пряме Врегулювання Збитків	**154 813**	85 889
	2 489 046	1 998 058

11 Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за 3 квартал, що закінчився 30 вересня 2026р., представлений таким чином:

	Інші нематеріальні активи	Незавершені капітальні інвестиції	Всього
	ГРН'000	**ГРН'000**	**ГРН'000**
Первісна (переоцінена вартість)			
На 1 січня 2025 року	15 104	1 100	16 204
Надходження	273	615	888
Вибуття	(74)	(262)	(336)
На 30 вересня 2025 року	15 303	1 453	16 756
На 1 січня 2026 року	16 690	-	16 690
Надходження	759	758	1 517
Вибуття	(367)	(758)	(1 125)
На 30 вересня 2026 року	17 082	-	17 082
Амортизація			
На 1 січня 2025 року	12 892	-	12 892
Нарахування	719	-	719
Вибуття	(63)	-	(63)
На 30 вересня 2025 року	13 548	-	13 548
На 1 січня 2026 року	13 795	-	13 795
Нарахування	904	-	904
Вибуття	(63)	-	(63)
На 30 вересня 2026 року	14 636	-	14 636
Балансова вартість			
На 30 вересня 2026 року	**2 446**	**-**	**2 446**
На 30 вересня 2025 року	1 755	1 453	3 208

Станом на 30 вересня 2026 року та на 30 вересня 2025 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів.

Станом на 30 вересня 2026 року та на 30 вересня 2025 року нематеріальні активи Товариства не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

12 Обладнання та інші основні засоби

	Земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспортні засоби	Інші необротні матеріальні активи	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Первісна вартість						
На 1 січня 2025 року	293 656	22 956	3 282	15 733	25 409	361 036
Надходження	-	2 544	154	-	4 435	7 133
Вибуття	-	(1 141)	(196)	-	(997)	(2 334)
На 30 вересня 2025 року	293 656	24 359	3 240	15 733	28 847	365 835
На 1 січня 2026 року	312 209	24 979	3 266	15 733	30 130	386 317
Надходження	-	25 475	113	-	4 867	30 455
Вибуття	-	(664)	(16)	-	(778)	(1 458)
На 30 вересня 2026 року	**312 209**	**49 790**	**3 363**	**15 733**	**34 219**	**415 314**

12 Обладнання та інші основні засоби (продовження)

	Земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспортні засоби	Інші необротні матеріальні активи	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Амортизація						
На 1 січня 2025 року	109 835	19 275	2 808	14 152	25 409	171 479
Амортизаційні відрахування	6 827	1 458	115	367	4 435	13 202
Вибуття	-	(1 141)	(196)	-	(997)	(2 334)
На 30 вересня 2025 року	116 662	19 592	2 727	14 519	28 847	182 347
На 1 січня 2026 року	126 682	19 978	2 769	14 642	30 130	194 201
Амортизаційні відрахування	7 242	4 591	137	348	4 867	17 185
Вибуття	-	(664)	(16)	-	(778)	(1 458)
На 30 вересня 2026 року	**133 924**	**23 905**	**2 890**	**14 990**	**34 219**	**209 928**

12 Обладнання та інші основні засоби (продовження)

	Земля	Офісне й комп'ютерне обладнання	Інші	Транспортні засоби	Інші необротні матеріальні активи	Всього
	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000	ГРН'000
Балансова вартість						
На 30 вересня 2026 року	**178 285**	**25 885**	**473**	**743**	**-**	**205 386**
На 30 вересня 2025 року	176 994	4 767	513	1 214	-	183 488

Основні засоби групи «Будівлі» оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 30.09.2026 року, а інші групи основних засобів оцінюються за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

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

Станом на 30 вересня 2026 року та на 30 вересня 2025 року Товариство не мало жодних суттєвих контрактних зобов’язань щодо придбання основних засобів.

Станом на 30 вересня 2026 року та на 30 вересня 2025 року основні засоби Товариством не були передані у заставу для забезпечення банківських кредитів та позик.

Станом на 30 вересня 2026 року до складу основних засобів були включені повністю замортизовані активи із первісною вартістю 31 466 тисяч гривень (31 грудня 2025 року: 31 443 тисяч гривень).

13 Актив з права використання та орендне зобов'язання

На 30 вересня 2026 року та на 30 вересня 2025 року Товариство відображає в балансі наступні суми, що стосуються оренди:

	Активи у формі права користування	Орендні зобов'язання	Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням
	ГРН'000	**ГРН'000**	**ГРН'000**
На 1 січня 2025 року	37 136	(14 956)	(12 826)
Надходження та модифікація	80 159	(312 092)	(242 707)
Амортизація активів	(22 107)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(6 628)	-
Вибуття	(49 450)	279 784	232 263
Погашення орендних зобов'язань	-	29 035	-
На 30 вересня 2025 року	45 738	(24 857)	(23 270)
На 1 січня 2026 року	52 455	(21 468)	(15 204)
Надходження та модифікація	95 980	(366 067)	(287 652)
Амортизація активів	(29 306)	-	-
Відсотки за орендними зобов'язаннями	-	(7 771)	-
Вибуття	(65 170)	336 071	270 425
Погашення орендних зобов'язань	-	35 195	-
На 30 вересня 2026 року	**53 959**	**(24 040)**	**(32 431)**

Товариство враховує різні чинники, обумовлені договором, власні стратегічні очікування, витрати від припинення оренди, вкладення в поліпшення умов оренди тощо, і на основі стратегії розвитку, керівництвом товариства прийнято рішення, що, по основній масі об'єктів оренди, воно з високою імовірністю виконає опціон на продовження оренди базового активу ще на 12 місяців, після закінчення діючого терміну. Тобто при визначенні загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, Товариство всі договори оренди визнає як довгострокові, терміном від 1 до 5 років, та очікує погашення зобов'язань в період дії договору.{N#}

14 Зареєстрований капітал

	Учасник		2026		2025
		%	ГРН'000	%	ГРН'000
1	Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	90,98%	**101 970**	99,97%	101 970
2	ТОВ «ЗЛАТА ІНВЕСТ»	0,01%	**15**	0,01%	15
3	АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	0,01%	**15**	0,01%	15
4	АТ "ЗНВКІФ ЛЕГЕНДАРНИЙ"	8,99%	**10 080**	-%	-
	Усього	**100%**	**112 080**	**100%**	112 080

Мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, визначений Законом України «Про страхування» становить 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти України .

Згідно Протоколу РЗЗА від 28.04.26 року було прийнято рішення:

- частину чистого прибутку Товариства за 2025 рік у розмірі 414 610,97 гривень відрахувати на формування резервного капіталу. Станом на 30.09.26 року резервний капітал складає 16 812 000,00 грн.
- затверджено розмір річних дивідендів за простими іменними акціями Товариства за 2024 рік у сумі 100 005 248,00 грн. та виплату акціонерам грошовими коштами пропорційно кількості акцій, належних кожному акціонеру, протягом шести місяців з моменту прийняття цього рішення, з можливістю виплати частинами, поетапно, відповідно до наявних вільних коштів Товариства.

Назва акціонера	Код ЄДРПОУ	Частка в УК	Кіл-ть акцій	Сума дивідендів,
АТ "ЗНВКІФ"ЛЕГЕНДАРНИЙ"	45392370	8,99	672	8 994 048
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЛАТА ІНВЕСТ"	38825890	0,01	1	13 384

14 Зареєстрований капітал (продовження)

Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	32564436	0,01	1	13 384
Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	НЕ239493	90,98	6798	90 984 432
Всього:		**100,00**	**7472**	**100 005 248**

Перша частина сплати дивідендів перераховано 29.05.26 року та 01.06.26 року, а друга частина 01.07.2026 року.

1.2 Згідно Протоколу ПЗЗА від 09.09.26 року було прийнято рішення:

- направити 57 000 000,00 гривень із затвердженого Протоколом РЗЗА Товариства від 29.04.2025 року чистого прибутку за 2024 рік у розмірі 157 083 615,79 гривень, на виплату дивідендів;
- направити 93 000 400,00 гривень із затвердженого Протоколом РЗЗА Товариства від 28.04.2026 року чистого прибутку за 2025 рік у розмірі 592 564 020,95 гривень, на виплату дивідендів;
- затвердити розмір дивідендів за простими іменними акціями Товариства за 2024 та 2025 роки у сумі 150 000 400,00 грн.

Назва акціонера	Код ЄДРПОУ	Частка в УК	Кіл-ть акцій	Сума дивідендів, грн	Податок	До виплати
АТ "ЗНВКІФ"ЛЕГЕНДАРНИЙ"	45392370	8,993576	672	13 490 400,00	-	13 490 400,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗЛАТА ІНВЕСТ"	38825890	0,013383	1	20 075,00	-	20 075,00
Компанія АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED)	32564436	0,013383	1	20 075,00	2 007,50	18 067,50

14 Зареєстрований капітал (продовження)

Компанія Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED)	НЕ239493	90,979658	6798	136 469 850,00	6 823 492,50	129 646 357,50
Всього:	**-**	**100,00**	**7472,00**	**150 000 400,00**	**6 825 500,00**	**143 174 900,00**

Перша частина сплати дивідендів було перераховано 28.09.26 року

Капітал у дооцінках

Капітал у дооцінках – включає суми переоцінки нерухомості, які обліковуються за справедливою вартістю.

Станом на 01.01.2026 р. капітал у дооцінках Товариства становив 192 901 тис. грн.

Станом на 30.09.2026 р. капітал у дооцінках Товариства становив192 901 тис. грн.

Протягом 9 місяців 2026 року зміни капіталу у дооцінках не відбувалося.

Резервний капітал

Резервний капітал формується відрахуваннями з нерозподіленого прибутку. Резервний капітал формується відповідно до вимог чинного законодавства та установчих документів Товариства.

Станом на 01.01.2026 р. резервний капітал Товариства становить 16 397 тис. грн.

Станом на 30.09.2026 р. резервний капітал Товариства становить 16 812 тис. грн.

Протягом 9 місяців 2026 року зміна розміру резервного капіталу відбулася відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 28.04.2026 р.). Згідно з цим рішенням, частину чистого прибутку Товариства за 2025 рік у розмірі 415 тис. грн було спрямовано на формування резервного капіталу.

Відрахування до резервного капіталу здійснюються на підставі рішення Загальних зборів учасників з чистого прибутку Товариства після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на суму потенційних податкових зобов’язань, визначеного за даними фінансової звітності.

15 Інші поточні зобов'зання, включаючи податок на прибуток

ІІнша кредиторська заборгованість на 30 вересня 2026р. та 31 грудня 2025р. представлена таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	**107 868**	17 514
Розрахунки з бюджетом	**127 175**	99 790
у т.ч. податок на прибуток	**119 785**	99 531
Розрахунки зі страхування	**2 286**	257
Розрахунки за роялті*	**168 754**	10
Розрахунки з іншими кредиторами	**6 983**	5 298
Дебіторська заборгованість перед МТСБУ	**186 904**	160 763
Інша кредиторська заборгованість	**86**	58
Доходи майбутніх періодів	**310**	489
Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості	**600 366**	284 179

І*Згідно Ліцензійного договору про надання дозволу на використання торгівельної марки № 118 від 17.10.25р. здійснювались розрахунки з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ». Станом на 30.09.26 року кредиторська заборгованість перед з ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» склала 168 754грн.

16 Зобов'язання за виплатами працівникам

Зобов’язання за виплатами працівникам на 30 вересня представлені таким чином:

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Резерв відпусток	**43 560**	36 232
Розрахунки з оплати праці	**9 481**	(1)
	53 041	36 231

17 Податок на прибуток (нарахований)

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Поточні витрати з податку на прибуток та податку на дохід	**298 878**	250 190
	298 878	**250 190**
Об’єкт оподаткування податку на прибуток (18%)	**713 494**	525 048
Нараховані витрати з податку на прибуток (18%)	**128 429**	94 509
Нараховані витрати з податку на дохід за договорами страхування	**169 468**	155 120
Нараховані витрати з податку на прибуток іноземних осіб	**981**	561
	298 878	**250 190**

На підставі аналізу прогнозних фінансових показників та враховуючи вимоги МСБО 12, Керівництво Товариства прийняло рішення не визнавати відкладений податковий актив за страховими резервами станом на звітну дату. Дане рішення базується на відсутності достатніх доказів отримання оподатковуваного прибутку в обсягах, необхідних для реалізації активу в оглядному майбутньому.

18 Дохід та витрати при страхуванні

Страховий дохід та результат страхових послуг:

	Обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів	Обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів	Зелена картка	Зелена картка	Каско	Каско	Здоров'я (медичне страхування)	Здоров'я (медичне страхування)	Інша моторна відповідальність	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Інші види страхування	Всього	Всього
	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025
Дохід від страхування	**3 297 805**	**1 823 854**	**853 116**	**1 031 566**	**809 125**	**686 186**	**601 163**	**398 031**	**135 288**	**95 975**	**459 498**	**377 724**	**6 155 995**	4 413 336

	Витрати на страхові послуги, в т.ч.:	
	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	**(1 466 310)**	**(1 239 084)**
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	**(3 107 150)**	**(2 072 288)**
Зміна інших страхових резервів, валова сума	**(168 697)**	**(247 911)**
Адміністративні витрати	**(964 498)**	**(537 939)**
Витрати на збут	**(4 489)**	**(3 177)**
Зміна резервів	**900**	**(646)**
Дохід від надання послуг із врегулювання збитків	**155 582**	**133 620**
Інші витрати	**(122 560)**	**(49 052)**
Податок на прибуток 3 %	**(169 468)**	**(155 121)**
Всього витрати на страхові послуги	**(5 846 690)**	**(4 171 598)**

Чисті витрати за контрактами з перестрахування::

	Зелена картка	Зелена картка	Каско	Каско	Інша моторна відповідальність	Інша моторна відповідальність	Інші види страхування	Інші види страхування	Всього	Всього
	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025	ГРН'000 2026	ГРН'000 2025
Вартість перестрахування	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
Витрати на перестрахування – контракти за РАА	**(77 731)**	(96 574)	**(4 307)**	(3 596)	**(3 086)**	(3 520)	**(43 887)**	(48 307)	**(129 011)**	(151 997)
Компенсація отриманих вимог	**6 868**	(1 543)	**1 737**	166	**-**	-	**21 315**	4 392	**29 920**	3 015
Всього, чисті витрати за утримуваними контрактами з перестрахуванн я	**(70 863)**	(98 117)	**(2 570)**	(3 430)	**(3 086)**	(3 520)	**(22 572)**	(43 915)	**(99 091)**	(148 982)

19 Відсотковий дохід від фінансових активів

Фінансові доходи за 9 місяців 2026 року та 9 місяців 2025 року, представлені таким чином:

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Процентні доходи за облігаціями	**326 305**	174 967
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	**199 035**	147 683
Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди	**195 004**	146 157
Чистий результат інвестиційної діяльності	**720 344**	**468 807**

20 Інші фінансові витрати

Інші фінансові витрати за 9 місяців 2026 року та 9 місяців 2025 року, представлені таким чином:

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Процентні витрати за фінансовою орендою	**8 011**	6 997
Інші фінансові витрати	**54**	-
	8 065	6 997

21 Інші операційні доходи та витрати

Інші операційні доходи за 9 місяців 2026 року та 9 місяців 2025 року, представлені таким чином:

	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Дохід від операції з валютою	**1**	19
Витрати від операцій з валютою	**(21 488)**	(19 491)
Доходи від розірвання договорів фінансової оренди	**2 774**	1 607
Інші витрати	**(142 894)**	(136 467)
Збитки від операцій в системі ПВЗ	**(3 708)**	(820)
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	**(96 343)**	(36 250)
Благодійність	**(1 050)**	-
Дохід від фінансових інвестицій	**96 040**	36 100
Інші доходи	**36 461**	53 759
Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів	**-**	175 000
Дохід від операцій в системі ПВЗ	**2 673**	824
Дохід від фінансової оренди (МСФО 16)	**10 625**	10 670
	(116 909)	84 951

У складі витрат за 9 місяців 2025 року відображено собівартість реалізованих фінансових інвестицій у сумі балансової вартості проданих корпоративних облігацій.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками

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

Функція управління ризиками в Товариства здійснюється стосовно наступних ризиків:

- Ринковий ризик (включаючи ризик ліквідності);
- Страховий ризик (андеррайтинговий) ризик (включаючи ризики, пов’язані з ціноутворенням та формуванням страхових резервів);
- Кредитний ризик (включаючи кредитні ризики, пов’язані з активами та кредитні ризики, пов’язані із зобов’язаннями);
- Операційні ризики;
- Стратегічний ризик;
- Інші ризики.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Товариство здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої Стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Товариства.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансового збитку, що виникає в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринкові параметри включають в себе валютний ризик та ризик процентної ставки, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Валютний ризик

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

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Товариства станом на 30 вересня 2026 року:

	Гривні	Долар США	Євро	Інші валюти	Всього
2026					
Гроші та їх еквіваленти	**543 172**	**123**	**21**	**-**	**543 316**
Інвестиційні активи	**4 010 292**	**23 236**	**23 887**	**-**	**4 057 415**
Активи за контрактами перестрахування	**49 087**	**1 606**	**248 861**	**-**	**299 554**
Активи за контрактами страхування	**107 606**	**-**	**-**	**14**	**107 620**
Інші активи	**33 523**	**-**	**-**	**-**	**33 523**
Кошти в централізованих резервах	**2 109 490**	**195 593**	**183 662**	**301**	**2 489 046**
Нематеріальні активи	**2 446**	**-**	**-**	**-**	**2 446**
Інвестиційна нерухомість	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Активи з права використання	**5 361**	**-**	**-**	**-**	**5 361**
Власні основні засоби	**253 983**	**-**	**-**	**-**	**253 983**
	-	**-**	**-**	**-**	**-**
	-	**-**	**-**	**-**	**-**
Всього монетарних фінансових та страхових активів	**7 114 960**	**220 558**	**456 431**	**315**	**7 792 264**
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	**127 175**	**-**	**-**	**-**	**127 175**

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

2026

Інші поточні зобов'язання	**497 603**	**-**	**-**	**-**	**497 603**
Зобов’язання за страховими контрактами	**3 516 020**	**13 728**	**1 546 883**	**10 145**	**5 086 777**
Зобов’язання з оренди	**32 431**	**-**	**-**	**-**	**32 431**
Зобов’язання за виплатами працівникам	**53 958**	**-**	**-**	**-**	**53 958**
Всього монетарних фінансових та страхових зобов’язань	**4 227 187**	**13 728**	**1 546 883**	**10 145**	**5 797 944**
Чиста балансова позиція	**2 887 773**	**206 830**	**(1 090 452)**	**(9 830)**	**1 994 320**

	Гривні	**Долар США**	**Євро**	**Інші валюти**	**Всього**
2025					
Гроші та їх еквіваленти	**149 635**	**132**	**-**	**-**	**149 767**
Інвестиційні активи	**4 014 222**	**14 804**	**20 443**	**-**	**4 049 469**
Активи за контрактами перестрахування	**25 964**	**1 800**	**262 680**	**-**	**290 444**
Активи за контрактами страхування	**17 360**	**5**	**273**	**36**	**17 674**
Інші активи	**81 689**	**-**	**-**	**-**	**81 689**
Кошти в централізованих резервах	**1 672 003**	**153 282**	**172 499**	**274**	**1 998 058**
Нематеріальні активи	**2 896**	**-**	**-**	**-**	**2 896**
Інвестиційна нерухомість	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Активи з права використання	**35 285**	**-**	**-**	**-**	**35 285**
Власні основні засоби	**192 141**	**-**	**-**	**-**	**192 141**

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Всього монетарних фінансових та страхових активів	**6 191 195**	**170 023**	**455 895**	**310**	**6 817 423**
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	**99 531**	**-**	**-**	**-**	**99 531**
Інші поточні зобов'язання	**184 648**	**-**	**-**	**-**	**184 648**
Зобов’язання за страховими контрактами	**3 261 001**	**11 894**	**1 505 962**	**9 488**	**4 788 345**
Зобов’язання з оренди	**36 672**	**-**	**-**	**-**	**36 672**
Інші забезпечення та зобов’язання	**36 231**	**-**	**-**	**-**	**36 231**
Всього монетарних фінансових та страхових зобов’язань	**3 618 083**	**11 894**	**1 505 962**	**9 488**	**5 145 427**
Чиста балансова позиція	**2 573 112**	**158 129**	**(1 050 067)**	**(9 178)**	**1 671 996**

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки

Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 30 вересня 2026 року та 31 грудня 2025 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Товариства.

Наступна таблиця аналізує розподіл значущих фінансових інструментів за типом процентної ставки:

	Середньорічні процентні ставки за 9 місяців 2026 року		
Фінансові активи	**гривні**	**долар**	**євро**
Довгострокові депозити	8%	2,7%-3,15%	1,6%-2,0%
Короткострокові депозити	11,0%-15,0%	2,7%	1,6%-1,8%
Облігації	12,52%-19,5%	4,15%-4,64%	3,10%-3,25%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 30 вересня 2026 року та 30 вересня 2025 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

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

Станом на 30.09.2026р. та 30.09.2026 строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче:

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

	Протягом 1 року	***Через 1-3 роки***	***Через 3-5 роки***	***Після 5 років***
	ГРН'000	***ГРН'000***	***ГРН'000***	***ГРН'000***
Зобов'язання				
2026				
Зобов'язання з оренди	**32 431**	**-**	**-**	**-**
Інша поточні зобов'язання Примітка: 8	**497 603**	**-**	**-**	**-**
Зобов’язання за страховими контрактами Примітка: 8	**4 376 545**	**459 695**	**137 824**	**112 713**
	4 906 579	**459 695**	**137 824**	**112 713**
2025				
Зобов'язання з оренди	36 672	-	-	-
Інша поточні зобов'язання Примітка: 8	184 647	-	-	-
Зобов’язання за страховими контрактами Примітка: 8	4 135 845	475 194	126 312	50 993
	4 357 164	475 194	126 312	50 993

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

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

Страховий ризик

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

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

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

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

• стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлк ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

• укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами.

Кредитний ризик

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

Товариство виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики:

- Ризик неплатоспроможності перестраховика, що може призвести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами.
- Ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до:

(а) неотримання страховик премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика.

(б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при достроковому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

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

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

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

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

Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв’язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов’язаною стороною Товариства під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Товариство вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

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

	30 вересня 2026 року	31 грудня 2025 року
	ГРН'000	ГРН'000
Цінні папери	**2 464 917**	2 323 098
Короткострокові депозити	**1 338 837**	1 604 760
Розрахунки по нарахованим доходам	**88 877**	105 682
Страхова дебіторська заборгованість	**107 621**	17 674
Дебіторська заборгованість за наданими послугами та авансами	**16 567**	23 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	**52**	172
Відсоткові доходи за розміщенням коштів і фондах МТСБУ	**60 031**	55 700
Інша дебіторська заборгованість	**11 595**	-
Довгострокові депозити	**260 000**	100 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	**543 316**	149 768
Загальна максимальна сума балансових статей, що зазнають кредитного ризику	**4 891 813**	4 379 993

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Товариство здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов’язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час.

Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов’язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику.

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

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

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Товариства, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення, має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповідальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик пов'язаний з: зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об’ємів доходності, витрат у зв’язку з зовнішніми чинниками; невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками.

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів

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

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

На 30 вересня 2026 р. та 30 вересня 2025 р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України.

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

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

		Рівень 1	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Усього***
		ГРН'000	***ГРН'000***	***ГРН'000***	***ГРН'000***
30.09.2026	Основні засоби (нерухомість та земля)	**-**	**-**	**178 282**	**178 282**
		-	**-**	**178 282**	**178 282**
31.12.2025	Основні засоби (нерухомість та земля)	-	-	185 524	185 524
		-	-	185 524	185 524

22 Управління фінансовими та страховими ризиками (продовження)

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

	30 вересня 2026 року	**30 вересня 2026 року**	31 грудня 2025 року	31 грудня 2025 року
	Балансова вартість	**Справедлива вартість**	Балансова вартість	Справедлива вартість
	ГРН'000	**ГРН'000**	ГРН'000	ГРН'000
Фінансові активи				
Дебіторська заборгованість фінансова	**284 743**	**284 743**	202 367	202 367
Грошові кошти та їх еквіваленти	**453 316**	**453 316**	149 768	149 768
Короткострокові депозити в банках	**1 338 837**	**1 338 837**	1 604 760	1 604 760
Довгострокові депозити в банках	**260 000**	**260 000**	100 000	100 000
Цінні папери	**2 464 917**	**2 464 917**	2 323 098	2 323 098
Усього	**4 801 813**	**4 801 813**	**4 379 993**	**4 379 993**
Фінансові зобов'язання				
Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги	**107 868**	**107 868**	17 514	17 514
Інша фінансова кредиторська заборгованість	**492 496**	**492 496**	266 665	266 665
Усього	**600 364**	**600 364**	**284 179**	**284 179**

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Товариство при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 17 "Договори страхування" в частині можливих виключень облікової політики.

23 Операції з REMED / ASPI Management AG

За 9 місяців 2026 року відбувались наступні операції пов'язані з асистуючою компанією REMED / ASPI Management AG, яка зобов'язується організувати надання невідкладних асистанських медичних та/або інших послуг клієнтам (застрахованим особам) під час їх поїздки за кордон по всьому світу в т.ч. на території Республіки Польща.

Понесені збитки:

	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	Інші види страхування (медичні витрати подорожуючих за кордон)	Медичне страхування	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Страхування наземного транспорту
	ГРН'000	**ГРН'000**	**ГРН'000**	**ГРН'000**	**ГРН'000**
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	12 111	-	-	-

Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 11 911 тис. грн.

24 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей даної фінансової звітності сторони вважаються пов’язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону, вони знаходяться під спільним контролем або мають суттєвий вплив на прийняття фінансової або операційних рішень. При визначенні пов’язаних сторін до уваги береться суть відносин, а не їх юридична форма.

Категорії відносин Товариства з пов’язаними сторонами мали наступний характер:

а) Материнська компанія;

б) Інші пов’язані особи, що входять в групу ТАС;

в) Інші пов’язані особи;

г) Фізичні особи

Залишки з пов’язаними особами станом на 30.06.2026р. як визначено в МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін”

	Примітка	**Категорія відносин**	**30 вересня 2026 року**	31 грудня 2025 року
			ГРН'000	
Фінансові інвестиції в облігації пов’язаних сторін	**7**	**Б)**	**184 495**	184 456
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	**6**	**Б)**	**266 536**	126 408
Грошові кошти на рахунках банку-пов'язаної сторони	**6**	**В)**	**13 330**	11 785
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	**7**	**Б)**	**1 349 027**	1 400 288
Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов'язаної сторони	**7**	**В)**	**19 800**	19 800
Нараховані та несплачені відсотки	**7**	**Б)**	**7 713**	8 100
Нараховані та несплачені відсотки на депозит	**7**	**Б)**	**2 761**	5 272

Нараховані та несплачені відсотки на депозит	**7**	**В)**	**36**	13
Дебіторська заборгованість за страховою діяльність	**-**	**Б)**	**40 127**	43 344
Дебіторська заборгованість за страховою діяльність	**-**	**В)**	**147 395**	2 677
Дебіторська заборгованість за розрахунками (оренда)	**10**	**Б)**	**197**	197
Дебіторська заборгованість за розрахунками	**10**	**В)**	**151**	7 403
Власний капітал	**14**	**В)**	**(112 080)**	(112 080)
Доходи майбутніх періодів	**15**	**Б)**	**(1)**	-
Роялті	**15**	**Б)**	**(168 754)**	(10)
Кредиторська заборгованість	**15**	**Б)**	**(7 479)**	(1 215)
Кредиторська заборгованість	**15**	**В)**	**(84)**	-
Залишок коштів у централізованих фондах МТСБУ	**11**	**В)**	**2 489 046**	1 998 058
Відсотки за кошти розміщені у МТСБУ	**9**	**В)**	**60 031**	55 700
Розрахунки по страховим відшкодуванням в системі ПВЗ	**8**	**В)**	**(14 256)**	(5 040)
Кредиторська заборгованість МТСБУ	**15**	**В)**	**(186 904)**	(160 763)
Розрахунки з нарахованих дивідендів	**15**	**В)**	**(87 337)**	-
Дебіторська заборгованість МТСБУ	**9**	**В)**	**40 224**	-
Страхові відшкодування	**15**	**В)**	**245**	-
	-	**-**	**4 044 219**	3 584 393

Операції з пов'язаними особами, як визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін" за 30 вересня 2026 року та 30 вересня 2025 року:

	Примітка	**Категорія відносин**	**за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2026 року**	за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 року
			ГРН'000	
Витрати пов`язані з роялті	**8**	**Б)**	**(431 503)**	(87 420)
Процентні доходи за облігаціями	**19**	**Б)**	**27 228**	28 174
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	**19**	**Б)**	**75 698**	122 263
Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках	**19**	**В)**	**92 807**	1 544
Комісійна винагорода	**8**	**Б)**	**-**	(70 208)
Комісійна винагорода	**8**	**В)**	**104 758**	1 134
Страхові виплати	**8**	**Б)**	**(19 771)**	(13 304)
Страхові виплати	**8**	**В)**	**(480 146)**	(482 690)
Інші операційні витрати	**21**	**Б)**	**(1 040)**	-
Інші операційні витрати	**21**	**В)**	**(150 383)**	(61 251)
Орендні та комунальні послуги	**8**	**В)**	**(2 438)**	(4 830)
Інші доходи від звичайної діяльності	**21**	**Б,В)**	**3 790**	4 511
Дохід від продажу цінних паперів	**21**	**В)**	**-**	-
Витрати на оренду транспортних засобів	**18**	**Г)**	**(900)**	(1)
Фінансові витрати (МСФО 16)	**20**	**В)**	**(1 245)**	(665)
Доходи за договорами страхування	**18**	**Б)**	**82 756**	56 909
Доходи за договорами страхування	**18**	**В)**	**175 968**	12 439

Виплати заробітної плати пов’язаним сторінам	**8**	**Г)**	**(68 508)**	(70 890)
у т.ч. виплати ключовому управлінському персоналу	**8**	**Г)**	**(60 462)**	(65 044)
Дохід від операцій в системі ПВЗ	**21**	**В)**	**2 673**	824
Збитки від операцій в системі ПВЗ	**21**	**В)**	**(3 708)**	(820)
Дохід від безоплатно отриманих оборотних активів	**21**	**В)**	**-**	175 000
Дохід від фінансової оренди (МСФО 16)	**21**	**В)**	**25 699**	6 557
Дохід від регресу	**21**	**В)**	**8 273**	12 111
Інші витрати	**18**	**В)**	**(13 135)**	(15 628)
Благодійність	**21**	**В)**	**(1 000)**	-
	-		**-**	-

Виплати ключовому управлінському персоналу включають: виплати заробітної плати Голові Наглядової ради, Голові правління та заступників Голови правління.

25 Зобов’язання та непередбачені зобов’язання

Непередбачені податкові зобов’язання

Товариство здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз’яснень і судових рішень, що податкові зобов’язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов’язаних з оподаткуванням.

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Станом на 30 вересня 2026 року Товариство є стороною ряду судових проваджень, що виникають у ході звичайної страхової діяльності.

Відповідно до Політики формування технічних резервів п. 6.1.7

Судові позови стосовно виплат страхового відшкодування є невід’ємною частиною резерву заявлених, але не виплачених збитків. Резерв за такими збитками формується з урахуванням розміру вимог, вказаних у позові до Товариства, умов договору страхування, норм законодавства, документів, наданих на підтвердження заявлених вимог та/або оцінки внутрішніх працівників Товариства та/або зовнішніх експертів та/або організацій

Станом на 30.09.2026 в складі RBNS сформовано резервів за судовими збитками у повному обсязі.

Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства..

26 Виправлення помилок попереднього переоду

Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися.

27 Інші суттєві зміни,що відбулися протягом звітного періоду

Протягом звітного періоду інших суттєвих змін, що могли б вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, не відбулося.

28 Події після дати балансу

24 лютого 2022 року влада російської федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти російської федерації та у підтримку України. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та її майбутню фінансову звітність.