

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

**Звіт з надання впевненості  
незалежного практикуючого фахівця  
щодо звіту про платоспроможність  
та фінансовий стан страховика  
АТ "СГ "ТАС" (ПРИВАТНЕ)**

**за рік що закінчився 31 грудня 2025 року**

## ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

*Щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика*

*Національному Банку України*

*Наглядовій Раді, Акціонерам та управлінському персоналу*

### ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»

Відповідно до договору №19-12/2025 С 3000 про надання аудиторських послуг від 19 грудня 2025 року, укладеного з **ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»** (далі – Товариство), ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості (далі – завдання з надання впевненості), предметом якого є перевірка звіту про платоспроможність та фінансовий стан (річні звітні дані страховика) за 2025 рік (далі – Звітність Товариства), що складаються згідно вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями (далі – Постанова №123) та подаються згідно вимог постанови Правління Національного банку України №199 від 29 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» зі змінами та доповненнями (далі – Постанова №199) (надалі – Постанова № 199). Звітом про платоспроможність та фінансовий стан страховика згідно Постанови №199 вважаються річні звітні дані страховика.

Під час виконання завдання з надання впевненості ми проаналізували інформацію з предмета завдання, а саме, річні звітні дані страховика, надані Товариством, які включають наступну інформацію:

Річні звітні дані страховика, надані Товариством, включають наступну інформацію:

- Дані про операції перестраховування;
- Дані про набуття у власність/проведення дооцінки нерухомого майна;
- Дані про розрахунок платоспроможності страховика;
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість страховика;
- Дані про заборгованість дебіторів та кредиторів страховика;
- Дані про страхові виплати та про відомі події, що мають ознаки страхових (заявлені збитки);
- Дані про отримані/надані позики, позички, фінансові допомоги, кредити;

- Дані про значні правочини страховика;
- Дані про розвиток збитків та інших показників діяльності страховика (трикутники);
- Дані про кількість договорів страховика, застрахованих фізичних осіб та страхових подій (випадків);
- Дані про кількість працівників та посередників страховика;
- Коефіцієнти ефективності діяльності страховика;
- Дані регуляторного балансу. Активи;
- Дані регуляторного балансу. Власний капітал та резерви;
- Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення;
- Дані регуляторного балансу. Субординований борг та позабалансові зобов'язання
- Дані про рух грошових коштів (регуляторний);
- Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи, крім непростроченої дебіторської заборгованості та технічних резервів за договорами вихідного перестраховування;
- Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: непрострочена дебіторська заборгованість;
- Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика. Прийнятні активи: технічні резерви за договорами вихідного перестраховування;
- Дані про показники діяльності зі страхування;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2025 рік;
- Дані фінансової звітності;
- Дані про операції з придбання/продажу державних цінних паперів;
- Дані про операції з пов'язаними зі страховиком особами;
- Дані про зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика;
- Дані про складові регулятивного капіталу.

У якості критеріїв були застосовані:

- вимоги до розкриття інформації з предмету завдання у файлах, перелік яких наведений у Правилах Постанови № 123 та які полягають у підтвердженні, що річні звітні дані страховика складені на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними;
- відповідність розкритої інформації з предмету завдання даним фінансової звітності Товариства за 2025 рік.

Застосовані критерії розроблені для конкретної мети, в результаті чого інформація з предмету завдання може не підходити для інших цілей. В зв'язку з тим, що встановлені критерії,

використані для підтвердження, відповідають конкретному призначенню, звіт з надання впевненості, який ми надаємо, призначений для обмеженого використання лише потенційними користувачами: Товариством та Національним банком України.

*Відповідальною стороною є управлінський персонал Товариства, який несе відповідальність за підготовку інформації, що є предметом завдання та інформацію з предмету завдання, а саме: за складання і достовірне розкриття у Звітності Товариства інформації згідно з вимогами Правил Постанови №123 та на вимогу Постанови №199 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того щоб забезпечити складання річних звітних даних страховика, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства та помилки.*

Ми несемо *відповідальність* за незалежне надання висновку щодо *предмету завдання з надання впевненості*. Ми провели аналіз відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «*Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації*» (далі – МСЗНВ 3000 (переглянутий)) та Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості.

При виконанні завдання з надання впевненості ми дотримувались вимог *Міжнародного стандарту управління якістю 1* (далі – МСУЯ 1), та, відповідно, впровадили комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавства та нормативних актів.

Ми дотримались *вимог незалежності та інших етичних вимог*, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (IESBA Code) (етики), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

В основу для нашого висновку були покладені процедури, які ми вважали необхідними в даних обставинах.

Наші процедури включали загальний комплекс здійснених процедур отримання доказів, зокрема, але не виключно, який був направлений на:

- Запити до Управлінського персоналу, який згідно з нашим розумінням, мав в своєму розпорядженні інформацію достатню для висновку про необхідний рівень впевненості.
- Отримання розуміння процесу складання річних звітних даних страховика.
- Аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів.
- Співставлення інформації, отриманої під час наших процедур даним бухгалтерського обліку Товариства, вимогам Правил Постанови №123 та на вимогу Постанови №199.
- Перевірка узгодженості інформації, наведеної у річних звітних даних, з даними бухгалтерського обліку та, де це було доречним, з даними фінансової звітності.

## **Висновок**

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, нічого не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що річні звітні дані страховика за 2025 рік (Звіт про платоспроможність та фінансовий стан) не підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та не відповідають, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Постанови 123.

**Звітування на виконання вимог пункту 742 глави 66 розділу X Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199.**

Відповідно до пункту 742 глави 66 розділу X «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. №199 (далі — Положення 199), звіт з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика (Звіт про платоспроможність та фінансовий стан) має включати підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності оцінки визначених Положенням 199 активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перелік активів Товариства станом на 31 грудня 2025 року, які були предметом цього завдання, та, які є складовою частини річних звітних даних страховика за 2025 рік наведено нижче.

Ми підтверджуємо, що оцінка активів Товариством за наступними статтями здійснювалась відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності:

### *1) Нерухоме майно*

Інформація про обсяг та склад дослідженої під час аудиту інформації про "Нерухоме майно" наводиться у **Примітці 12 «Власні основні засоби та активи з права використання»** (Основні засоби – нерухомість та земля) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Згідно із Положеннями облікової політики АТ "СГ "ТАС" (ПРИВАТНЕ), переоцінку групи «Будівлі та споруди» по кожному об'єкту проводять зовнішні незалежні оцінювачі, які мають сертифікати з оцінки та їх сертифікати відповідають МСФЗ. Результатом переоцінки є звіт. Незалежна оцінка здійснена суб'єктом оціночної діяльності, згідно із якою вартість майна визначалась з використанням витратного, дохідного та порівняльного підходів з використанням доказів активних ринків по таким об'єктам основних засобів.

Відповідно до Положеннями облікової політики АТ "СГ "ТАС" (ПРИВАТНЕ), 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.

Згідно із Положеннями облікової політики АТ "СГ "ТАС" (ПРИВАТНЕ) 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.

Основні засоби групи "Будівлі" оцінені за справедливою вартістю, яка визначена станом на 31 грудня 2025 року.

Положення облікової політики щодо вартості нерухомого майна в цілому відповідають підходам, окресленим нормативно-правовими документами Національного банку України. Товариство послідовно дотримується положень облікової політики, передбачених для даної категорії активів.

За результатами наших аудиторських процедур (перевірки по суті отриманих документів, довідок із державних реєстрів та інших свідчень) встановлено наступне:

- ринкова вартість згідно із висновком про оцінку вартості майна не відрізняється від балансової вартості;
- відсутні, пов'язані із нерухомим майном зобов'язань страховика (в т.ч. обтяжень та заборон щодо такого майна).

## 2) *Інвестиційні активи*

Інформація про Інвестиційні активи у складі активів Товариства наводиться у Примітці 7 (Інвестиційні активи) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Станом на 31 грудня 2025 року Інвестиційні активи склалися з таких складових:

- 2.1. Поточні фінансові інвестиції;
- 2.2. Довгострокові фінансові інвестиції;
- 2.3. Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків.

### 2.1) *Поточні фінансові інвестиції*

Інформація про Поточні фінансові інвестиції у складі активів Товариства наводяться у Примітці 7.1 (Поточні фінансові інвестиції) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Єдиним складовим елементом Поточних фінансових інвестицій є короткострокові депозити у банках.

Станом на 31 грудня 2025 року депозити в банках не прострочені.

Станом на 31 грудня 2025 року процентну ставку за депозитам у гривні встановлено в діапазоні від 0,10% до 17,5% річних залежно від дати розміщення та строку до погашення.

Короткострокові депозити відображаються в бухгалтерському обліку за номінальною вартістю.

Право власності та наявність короткострокових депозитів підтверджується листами від банківських установ

Ми отримали безпосередньо від кожної банківської установи листи-підтвердження залишків по депозитам (включно із нарахованими відсотками).

Нами було перевірено інформацію щодо обтяжень коштів, розміщених на депозитах та поточних рахунках згідно примітки 7.1. (Поточні фінансові інвестиції) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

### 2.2.) *Довгострокові фінансові інвестиції*

Інформація про Довгострокові фінансові інвестиції у складі активів Товариства наводяться у Примітці 7.2 (Довгострокові фінансові інвестиції) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

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

#### 2.2.1) *Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП).*

Юридична особа – емітент: Міністерство фінансів України.

Набуття права власності по кожним ЦП є переходом права власності на користь Товариства, що підтверджується цивільно-правовими угодами, Договорами доручення та виписками про операціями із цінними паперами.

Державні цінні папери обліковуються за однією моделлю:

Модель 1. Оцінка фінансового активу, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Право власності та наявність державних ЦП у всіх випадках підтверджується:

- 1) інформацією із системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, належних страховику на праві власності, на звітну дату;
- 2) виписками депозитарної установи про стан рахунку в цінних паперах страховика на звітну дату.

Для розрахунку резерву під резерви очікуваних збитків Товариство використовує коефіцієнти вірогідності дефолту. Резерв розраховується як добуток коефіцієнту PD (вірогідність дефолту) на суму EAD (експозиція під ризиком).

Для розрахунку PD використана математична модель, що застосовується в цілому у банківській групі "ТАС". В основі математичної моделі лежать використання історичних даних фінансових показників емітентів (об'єктів інвестування) та сценарний підхід.

Державні цінні папери, якими володіє Товариство, – є не обтяжені та не обмежені у обігу. Дане твердження базується на інформації із системи депозитарного обігу.

### 2.2.2.) *Корпоративні облигації українських емітентів*

Інформація про Корпоративні облигації українських емітентів (надалі – Облігації) у складі активів Товариства наводиться у Примітці 7.2. (Довгострокові фінансові інвестиції) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало в складі активів наступні види цінних паперів категорії:

- облигації корпоративні відсоткові у національній валюті;
- облигації підприємств відсоткові у національній валюті.

Дані фінансові активи оцінюються (обліковуються) за амортизованою собівартістю в національній валюті.

Перехід права власності на корпоративні облигації (далі – облигації) на користь Товариства підтверджується цивільно-правовими угодами.

Товариство підтверджує право власності та наявність Корпоративних облигацій українських емітентів:

- 1) інформацією із системи депозитарного обліку щодо цінних паперів, належних страховику на праві власності, на звітну дату;
- 2) виписками депозитарної установи про стан рахунку в цінних паперах страховика на звітну дату.

Товариство для розрахунку резерву під резерви очікуваних збитків використовує коефіцієнти вірогідності дефолту. Резерв розраховується як добуток коефіцієнту PD (вірогідність дефолту) на суму EAD (експозиція під ризиком).

Для розрахунку PD використана математична модель, що застосовується в цілому у банківській групі "ТАС". В основі математичної моделі лежать використання історичних даних про фінансові показники емітентів (об'єктів інвестування) та сценарний підхід.

Нами було досліджено питання щодо наявності обтяжень Облігацій. Облігації не обтяжені та не обмежені у обігу. Дане твердження базується на інформації із системи депозитарного обігу. Тобто у документах, отриманих Товариством від зберігача ЦП відсутні відмітки про особливий статус ЦП.



### 2.2.3) *Довгострокові депозити в банках.*

Інформація про Довгострокові депозити в банках у складі активів Товариства наводяться у Примітці 7.2 (Довгострокові фінансові інвестиції) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Станом на 31 грудня 2025 року Довгострокові депозити у банках обліковуються в бухгалтерському обліку за номінальною вартістю.

Право власності та наявність депозитів у банках підтверджується листами від банківських установ, в яких розміщено такі кошти, із підтвердженням залишку коштів на 31 грудня 2025 року.

### 2.3. *Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків*

Інформація про Дебіторську заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків у складі активів Товариства наводяться у Примітці 7.3 (Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками та резерви очікуваних кредитних збитків) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Право власності та наявність грошових коштів підтверджується листами від банків, в яких розміщено такі кошти, із підтвердженням залишку коштів на звітну дату.

Ми отримали безпосередньо від кожної із банківських установ листи-підтвердження залишків як по депозитам (включно із відсотками нарахованими), так і по поточним рахункам.

Грошові кошти, що класифікуються за моделлю "амортизована собівартість" станом на звітну дату оцінюються з урахуванням збитку від зменшення корисності (резерву під ОКЗ).

Державні та корпоративні цінні папери оцінюються за амортизованою собівартістю з урахуванням збитку від зменшення корисності. Товариство для розрахунку резерву під резерви очікуваних збитків використовує коефіцієнти вірогідності дефолту. Резерв розраховується як добуток коефіцієнту PD (вірогідність дефолту) на суму EAD (експозиція під ризиком). Для розрахунку PD використана математична модель, що застосовується в цілому у банківській групі "ТАС". В основі математичної моделі лежать використання історичних даних про фінансові показники емітентів (об'єктів інвестування) та сценарний підхід.

### 3) *Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах*

Інформація про Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах (надалі - Кошти в централізованих страхових резервних фондах) у складі активів Товариства наводиться у Примітці 10 (Кошти, що розміщені в централізованих страхових резервних фондах) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 грудня 2025 р. є собою Довгостроковою дебіторською заборгованістю за розрахунками із центральними страховими резервами фондів Моторно (транспортного) страхового бюро України (надалі МТСБУ).

Застосовується одна модель обліку щодо цього виду активу - це модель оцінки фінансового активу за справедливою вартістю.

Наявність дебіторської заборгованості за розрахунками із центральними страховими резервами фондів із МТСБУ підтверджується листом від Моторного (транспортного) страхового бюро України, із підтвердженням залишку коштів на звітну дату в розрізі видів заборгованості.

Заборгованість по розрахункам із МТСБУ не обтяжені та обмежені у обігу.

4) *Акції, облигації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав.*

Товариство станом на 31.12.2025 року не має у власності акцій, облигацій іноземних емітентів та цінних паперів іноземних держав.

5) *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Інформація про Грошові кошти на поточних рахунках та банківські вклади (депозити) у національній та іноземних валютах строком до 1 місяця (надалі – Грошові кошти) у складі активів Товариства наводяться у Примітці 6 (Грошові кошти та їх еквіваленти) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Товариство має наступні сегменти типу фінансових активів Грошові кошти:

- Грошові кошти та банківські метали на поточних рахунках.

Грошові кошти в національній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за номінальною вартістю.

Право власності та наявність грошових коштів підтверджується листами від банківських установ, в яких розміщено такі кошти, із підтвердженням залишку коштів на звітну дату.

Ми отримали безпосередньо від кожної банківської установи листи-підтвердження залишків як по депозитам (включно із відсотками нарахованими), так і по поточним рахункам.

Нами було перевірено інформацію щодо обтяжень коштів, розміщених на депозитах та поточних рахунках згідно примітки 7.1. (Поточні фінансові інвестиції) до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

6) *Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»*

Інформація про обсяг та склад дослідженої під час аудиту інформації про Активи з права використання наводиться у Примітці 12 «Власні основні засоби та активи з права використання» до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Згідно із Положеннями облікової політики АТ "СГ "ТАС" (ПРИВАТНЕ), оренда враховується на основі «моделі права користування». Дана модель передбачає, що на дату початку оренди в орендаря є фінансове зобов'язання здійснювати орендні платежі на користь орендодавця за право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендодавець передає таке право користування базовим активом на дату початку оренди, яка представляє собою момент, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Актив з права користування - актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

Ставки дисконтування використовуються для визначення приведеної вартості орендних платежів, які, в свою чергу, використовуються при визначенні класифікації оренди, а також для оцінки зобов'язання Товариства по оренді.

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.

#### *7) Дебіторська заборгованість що входить до складу «Інших активів»*

Інформація про обсяг та склад дослідженої під час аудиту інформації про Дебіторську заборгованість, що входить до складу Інших активів наводиться у Примітці 9 «Інші активи» до фінансової звітності, складеної за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Згідно із Положеннями облікової політики АТ "СГ "ТАС" (ПРИВАТНЕ), Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за первісною вартістю. У разі відстрочення платежу за продукцію, товари, роботи, послуги з утворенням від цього різниці між справедливою вартістю дебіторської заборгованості та номінальною сумою грошових коштів та/або їх еквівалентів, що підлягають отриманню за продукцію, товари, роботи, послуги, така різниця визнається дебіторською заборгованістю за нарахованими доходами (процентами) у періоді її нарахування.

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 очікуваних кредитних збитків.

Величина резерву очікуваних кредитних збитків визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності (розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності, який класифікує дебіторську заборгованість за строками непогашення). Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи.

### **Обмеження використання**

За результатами вищезазначеного ми підготували цей звіт з надання впевненості, який призначений виключно для цілей інформації Товариства, а також для представлення звіту з надання впевненості Національному банку України і не призначений для використання в інтересах третіх осіб. Жодна інша третя сторона не вправі посилається на звіт з надання впевненості і ми не беремо на себе відповідальність чи зобов'язань перед будь-якою іншою стороною за зміст цього звіту з надання впевненості. Ми не беремо на себе також жодної відповідальності за наслідки, спричинені змістом цього звіту, у тому числі будь-який вплив чи рішення, прийняте будь-якою з таких третіх сторін рішення на основі змісту звіту з надання впевненості, відповідальність за такі рішення несе виключно третя сторона. Наші зобов'язання перед Товариством обумовлені договором про надання цього завдання.

Олендій Остап

Ключовий партнер із завдання



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

31 березня 2026 року

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

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 31840760

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