АУДИТОРСЬКА ФІРМА
АСГ
АУДИТ СЕРВІС ГРУП

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01054, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 40 Б
Код ЄДРПОУ 31714676
Сайт: www.das.dn.ua E-mail: AuditAsg2001@gmail.com
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481
Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів і суб'єктів аудиторської діяльності 2738

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»,

складеної згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2025 рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

Адресат:

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА СЛУЖБА УКРАЇНИ

АКЦІОНЕРИ ТА УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»

м. Київ
2026

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (далі «Компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 22891956, місцезнаходження – 03067, м. Київ, вулиця Гарматна, будинок 6), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 р., та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів і Розкриттів до річної фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, за 2025 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV (Закон № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII (Закон № 2258-VIII), які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на параграфи «Безперервна діяльність» та «Забезпечення безперервності діяльності Товариства» Примітки 1 «Загальна інформація», що наведені в Розкриттях інформації до річної фінансовій звітності Компанії, складеної за МСФЗ, за 2025 рік, де зазначається, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Компанії вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, здійснена управлінським персоналом Компанії оцінка дає достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати його у терміни, передбачені чинним законодавством. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за звітний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю», ми визначили, що нижче описане питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цього питання.

Оцінка вартості нерухомого майна

Як зазначено у Примітках 10,11 Розкриттів інформації до річної фінансовій звітності Компанії, складеної за МСФЗ, у звітному році у складі нерухомого майна Компанія обліковувала 3 об'єкти нежитлової нерухомості (офіс) у складі основних засобів та 4 квартири у складі інвестиційної нерухомості, відображені за переоціненими сумами, що є їх справедливою вартістю на дату переоцінки згідно МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

З метою визначення справедливої (ринкової) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерського обліку Компанією було замовлено роботи щодо незалежної оцінки нерухомості. Ґрунтуючись на даних, отриманих у результаті проведених оціночних процедур (з урахуванням зазначених у Звітах незалежного оцінювача від 16.01.2026 року та 03.02.2026 року припущень та обмежень), балансова вартість об'єктів оцінки визначена за моделлю переоціненої вартості станом на 31 грудня 2025 року та складає (без ПДВ): 30 980 тис. грн, що складає близько 42% активів балансу, у тому числі основні засоби – 17 832 тис. грн, інвестиційна нерухомість – 13 148 тис. грн.

З врахуванням зазначеного, оцінка вартості нерухомого майна у фінансовій звітності Компанії була визначена нами, як ключове питання аудиту.

Для отримання належних аудиторських доказів, згідно вимогам МСА, наші аудиторські процедури щодо обліку, наявності та оцінки нерухомого майна включали:

- тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для їх обліку та відображення,
- аналіз застосованої облікової політики та облікових оцінок щодо нерухомого майна, та їх відповідність МСФЗ,
- перевірку записів та первинних документів щодо руху нерухомого майна,
- виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін,
- ознайомлення з результатами інвентаризації нерухомого майна станом на 31 грудня 2025 року,
- інспектування правильності бухгалтерського обліку нерухомого майна та відображення в фінансовій звітності,
- аналіз розкриття інформації про нерухоме майно в Примітках 3 (г, д), 10, 11 до фінансової звітності Компанії за 2025 рік.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість нерухомості Компанії, зокрема:

- оцінили об'єктивність, незалежність зовнішнього оцінювача, який визначив ринкову вартість нерухомості Компанії, на звітну дату,
- для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, а саме задля аналізу основних підходів та методології щодо визначення ринкової вартості об'єктів

нерухомості Компанії аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) – організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Аудитори отримали рецензії на Звіти незалежного оцінювача про оцінку ринкової вартості нерухомості, в яких ці звіти класифікуються як такі, що повністю відповідають вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна.

За результатами проведених процедур ми впевнились в наявності та адекватності проведених оцінок при відображенні вартості нерухомого майна у фінансовій звітності Компанії на звітну дату.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, складений відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, річну інформацію емітента цінних паперів та звіт керівництва, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї), складений відповідно до вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006 року (Закон № 3480-IV), за 2025 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися із зазначеною вище іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про корпоративне управління, підготовлений відповідно до вимог ст. 127 Закону № 3480-IV та звіт про управління (звіт керівництва), підготовлений відповідно до вимог ст. 127 Закону № 3480-IV та ст. 11 Закону № 996-XIV за 2025 рік.

Інформація у цих звітах, які складені відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати підписання аудиторського звіту від Компанії річну інформацію емітента цінних паперів та очікуємо отримати це після вказаної дати. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано річну інформацію емітента цінних паперів за 2025 рік та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" №3480 (далі – Закон №3480) та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення № 608).

У зв'язку зі складанням Товариством звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:
- перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону №3480 та інформації, зазначеної у пунктах 1-5 статті 43 Розділу II Рішення № 608, не виявила суттєвих порушень та недоліків;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону №3480 та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення № 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у фінансовій звітності, у звіті про управління та звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

У відповідності до ч.4 ст.14 Закону № 2258-VIII, наводимо інформацію, яку аудиторський звіт за результатами обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес (за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес) повинен містити додатково.
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я».

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Ми були вперше призначені аудиторами Компанії 05.02.2019 для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2018 рік. Раніше послуги з аудиту не надавалися.

Наразі загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 7 років.

Аудиторські оцінки

а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства:

Шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах, ми дійшли до висновку, що найбільш значущими ризиками суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства (за нашими професійними судженнями), є ризики, описані в цьому Звіті незалежного аудитора у розділах «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю» та «Ключові питання аудиту», а також ризик нехтування контролем управлінським персоналом, який згідно з п.31 МСА 240 є значним через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється:

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій у звітності, що перевіряється, стосуються випущених страхових контрактів, які є активами Компанії та формування зобов'язань за ними, інформацію про яку розкрито у відповідних примітках до фінансової звітності.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:

Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених такими ризиками.

Для врегулювання найбільш значущих ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку найбільш значущих ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Ми спланували проведення аудиту відповідно до МСА таким чином, щоб знизити ризик не виявлення викривленої інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня.

Для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації здійснено окрему та/або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операцій, залишкам рахунків або розкриттю інформації, а також розроблені й виконані процедури по суті у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених найбільш значущих ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності та встановили зазначене вище.

г) якщо це доречно, основні застереження щодо таких ризиків;

Основні застереження щодо ідентифікованих ризиків наведено в розділах «Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю» та «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора.

Виявлені нами ризики не пов'язані із ризиком шахрайства.

Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону № 2258-VIII.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Ми підтверджуємо відсутність перешкод щодо виявлення порушень, включаючи шахрайство, під час нашого аудиту фінансової звітності.

Думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», на яку покладено функції аудиторського комітету.

Ми не надавали Товариству жодних послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону № 2258-VIII, протягом 2018 -2025 років та у період з 01 січня 2026 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Ми підтверджуємо, що є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом РМСЕБ та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з ет

ики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо про те, що нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Інформація про інші надані ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності: ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання інші послуги, включаючи неаудиторські послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту та інших обов'язкових завдань.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка.

Наші пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту фінансової звітності Товариства обмежень наведено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Додаткова інформація відповідно до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555, в редакції рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2025 р. № 09/21/3398/К03) (далі – Рішення № 555)

Відповідно до п.9 розділу I «Загальні положення» Вимог Рішення № 555 повідомляємо наступне:

ІНФОРМАЦІЯ
про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	31714676
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.das.dn.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Додаткова угода №1 від 17 лютого 2026 р. до договору №30-1/01/2026 від 17 лютого 2026 р
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	17.02.2026-24.04.2026
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	ні

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ СЕРВІС ГРУП»

Місцезнаходження - 01054, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд.40 Б

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Чорноус Олег.

Ключовий партнер з аудиту
ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 100408 — Олег Чорноус

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП»
номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 100662 — Юлія Марченко

01054, м. Київ,
вулиця Івана Франка, буд.40 Б
24 квітня 2026 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2026 | 01 | 10
за ЄДРПОУ	22891836
за КАТОТТГ [1]	UA80000000000980793
за КОПФГ	230
за КВЕД	65.12

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"**
Територія М.КИЇВ
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя
Середня кількість працівників [2] 15
Адреса, телефон ГАРМАТНА, буд. 6, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ, М.КИЇВ обл., 03067, Україна 2392997

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 01 січня 2026 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	12
первісна вартість	1001	2	14
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	896	-
Основні засоби	1010	16 834	17 845
первісна вартість	1011	16 997	17 945
знос	1012	163	100
Інвестиційна нерухомість	1015	17 609	13 148
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	17 609	13 148
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	17	17
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	46	-
Усього за розділом I	**1095**	**35 402**	**31 022**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	21	2
виробничі запаси	1101	21	2
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	-
з бюджетом	1135	15	16
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	169	76
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1	1 600
Поточні фінансові інвестиції	1160	39 534	34 666
Гроші та їх еквіваленти	1165	673	1 574
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	673	1 574
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	1
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	1
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**40 414**	**37 937**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**4 875**
Баланс	**1300**	**75 816**	**73 834**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	**2**	**3**	**4**
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 343	32 343
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	16 901	17 903
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4 988	4 988
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	16 830	17 115
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**71 062**	**72 349**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	49	43
розрахунками з бюджетом	1620	1 953	292
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 953	292
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	3
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	10	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	20	-
Поточні забезпечення	1660	300	98
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 419	1 049
Усього за розділом III	**1695**	**4 754**	**1 485**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**75 816**	**73 834**

ЕП ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА

Керівник **ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА**

ЕП ШИРЯЄВА МАРГАРИТА МИКОЛАЇВНА

Головний бухгалтер **Ширяєва Маргарита Миколаївна**

АТСК СУЗІР'Я ПРАТ Електронна печатка 22891956

[1] Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

[2] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 8000900228919565010011510000314122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік,2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.03.2026 у 13:21:07
Реєстраційний номер звіту: 9004114556 (8000900228919565010011510000314122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	22891956		

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 094	8 754
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(1 264)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	599
Валовий: прибуток	2090	6 830	8 155
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	(108)	102
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	(108)	102
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 239	2 685
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	1 227	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 157)	(3 915)
Витрати на збут	2150	(1 274)	(716)
Інші операційні витрати	2180	(6 338)	(1 989)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	1 554	616
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	4 322
збиток	2195	(3 808)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4 932	5 379
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(535)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	589	9 701
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(304)	(1 965)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	285	7 736
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1 002	1 439
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	1 002	1 439
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	1 002	1 439
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	1 287	9 175

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	26	-
Витрати на оплату праці	2505	2 280	2 476
Відрахування на соціальні заходи	2510	508	556
Амортизація	2515	-	2
Інші операційні витрати	2520	8 955	3 586
Разом	**2550**	11 769	6 620

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Середньорічна кількість простих акцій	2600	1242050	1242050
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1242050	1242050
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,23	6,23
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,23	6,23
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,23	6,23

Керівник ЕП ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА — ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер ЕП ШИРЯЄВА МАРГАРИТА МИКОЛАЇВНА — Ширяєва Маргарита Миколаївна

Електронна печатка 22891956

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 8000900228919565010021510000315122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік,2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.03.2026 у 13:21:07
Реєстраційний номер звіту: 9004114552 (8000900228919565010021510000315122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	22891956		

Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	25
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	6 592	7 209
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	32 145	281 741
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 362)	(2 999)
Праці	3105	(1 884)	(1 987)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(544)	(551)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(2 529)	(2 701)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 965)	(2 150)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(564)	(551)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(599)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(32 137)	(280 434)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-2 719	-296
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	94 445	36 750
необоротних активів	3205	896	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 310	2 262
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(93 203)	(39 800)
необоротних активів	3260	(12)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(542)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	4 894	-788
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(1 274)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-1 274	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	901	-1 084
Залишок коштів на початок року	3405	673	1 757
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 574	673

ЕП ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА

Керівник **ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА**

ЕП ШИРЯЄВА МАРГАРИТА МИКОЛАЇВНА

Головний бухгалтер **Ширяєва Маргарита Миколаївна**

АДВОКАТСЬКЕ БЮРО СУЗІР'Я ПРАВА
Електронна печатка 22891956

Квитанція

Користувач: Admin

Ім'я файлу: 8000900228919565010031110000316122025.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік,2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.03.2026 у 13:21:06
Реєстраційний номер звіту: 9004114549 (8000900228919565010031110000316122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"** за ЄДРПОУ	22891956		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	32 343	16 901	-	4 988	16 830	-	-	71 062
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	32 343	16 901	-	4 988	16 830	-	-	71 062
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	285	-	-	285
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	1 002	-	-	-	-	-	1 002
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	1 002	-	-	-	-	-	1 002
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронна печатка 22891956

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	1 002	-	-	285	-	-	1 287
Залишок на кінець року	**4300**	32 343	17 903	-	4 988	17 115	-	-	72 349

Керівник ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА — **ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА**

Головний бухгалтер ЕП ШИРЯЄВА МАРГАРИТА МИКОЛАЇВНА — **Ширяєва Маргарита Миколаївна**

АУДИТОРСЬКА ФІРМА ТОВ "АФ "СУЗІР'Я ПРАТ" Електронна печатка 22891956

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 8000900228919565010401010000317122025.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Квитанція №2 (прийнято з зауваженнями)
Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік,2025 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.03.2026 у 13:21:07
Реєстраційний номер звіту: 9004114554 (8000900228919565010401010000317122025.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 02.03.2026.
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності. Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"** за ЄДРПОУ	22891956		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	32 343	15 462	-	4 988	9 094	-	-	61 887
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	32 343	15 462	-	4 988	9 094	-	-	61 887
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	7 736	-	-	7 736
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	1 439	-	-	-	-	-	1 439
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	1 439	-	-	-	-	-	1 439
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис ЕП

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	1 439	-	-	7 736	-	-	9 175
Залишок на кінець року	**4300**	32 343	16 901	-	4 988	16 830	-	-	71 062

Керівник ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА ЕП ШИРЯЄВА МАРГАРИТА МИКОЛАЇВНА **ОКСЕНЕНКО НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА**

Головний бухгалтер **Ширяєва Маргарита Миколаївна**

Квитанція

Користувач: Admin
Ім'я файлу: 8000900228919565010401010000229122024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 22891956 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 24.02.2025 у 12:02:32
Реєстраційний номер звіту: 9003670716 (8000900228919565010401010000229122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

ЗАЯВА

ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «СУЗІР'Я»
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА ЗА **2025** РІК, СКЛАДЕНОЇ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ

Нижче наведена заява зроблена з метою визначення відповідальності керівництва щодо фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «СУЗІР'Я» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, а також сукупний дохід за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;

Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;

Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю на Товаристві;

Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;

Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Ця фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, була затверджена до випуску Керівництвом Товариства «20» квітня 2026 року. Жоден інший орган не має права вносити зміни до фінансової звітності після її випуску.

Від імені Товариства:

Голова правління Наталія ОКСЕНЕНКО

Головний бухгалтер Маргарита ШИРЯЄВА

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
до річної фінансової звітності, складеної за
Міжнародними стандартами фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА ТОВАРИСТВО «СУЗІР'Я»
За 2025 рік.

1. Загальна інформація.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22891956) (надалі за текстом – «Товариство») було зареєстровано в Україні 22.11.1994 року,
Місцезнаходження (юридична адреса): 03067, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Гарматна, будинок 6. Телефон ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» - (044) 239-29-99, факс - (044) 239-29-97; адреса електронної пошти (e-mail) - suzirya94@ukr.net ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» має власну сторінку в мережі Інтернет - www.suzirya.com.ua

Станом на 31.12.2025 року розмір статутного (складеного) капіталу ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» становить 32342982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.), що визначено Статутом ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»

Товариство здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України «Про акціонерні товариства» (надалі - Закон), «Про депозитарну систему України», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інших чинних законодавчих актів України, що регламентують діяльність акціонерних товариств, а також регулюють відносини в сфері страхування, перестрахування та фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також визначають економічні та правові основи діяльності Товариства.

Товариство у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом, а також внутрішніми положеннями, правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми документами Товариства, прийнятими відповідно до законодавства та Статуту.

Фінансова діяльність ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» здійснюється відповідно до вимог та виключно в межах чинного законодавства України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (надалі за текстом - Товариство або ПРАТ «СК «СУЗІР'Я») взято на облік платників податків 22.11.1994 року за № 38432 в органах державної податкової служби. На даний час перебуває на обліку у ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ЦЕНТРАЛЬНА ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ ДПІ

В ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» працює 11 штатних працівників з освітою, кваліфікацією, досвідом роботи, які дозволяють страховику належним чином здійснювати свою діяльність.
ліцензії на здійснення діяльності зі страхування (Витяг Національного банку України із державного реєстру фінансових установ від 17.06.2024 р. щодо переліку фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа, а саме: "Діяльність із страхування (пряме страхування). Компанія надає послуги за нижче приведенними класами страхування:
клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми тапрофесійного захворювання)
- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання
клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)
- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування
клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]
- страхування майна, що перевозиться [уключаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежновід способу транспортування
клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8
- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)
клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)
- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (аси станс) особам, ячкі потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі
- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
- страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон;

Метою діяльності Товариства є здійснення страхової діяльності для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також максимізація прибутку для своїх акціонерів завдяки збільшенню вартості акцій Товариства та виплати дивідендів.

Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення.
Дана фінансова звітність є звітністю загального призначення. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно підтверджує фінансовий стан ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» станом на 31 грудня 2025 року, а також результати його діяльності за рік , що закінчився 31 грудня 2025 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

Фінансова звітність ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» за 2025 рік затверджена до випуску 20.04.2026 року керівництвом Товариства.
Відповідальними за стан фінансово-господарської діяльності Товариства були:
Голова Правління – Оксененко Наталія Сергіївна – весь період з 22.12.2004 року по теперішній час.
Головний бухгалтер –Ширяєва Маргарита Миколаїана - за період з 23.02.2015 року по теперішній час.

Відомості про склад Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів Наглядової Ради**.**
Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 31.12.2025р.:
Голова Наглядової Ради: Шинкарський Володимир Сергійович;

Члени Наглядової Ради:
Бордюк Тетяна Миколаївна;
Казаков Віталій Борисович.

Винагорода здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди членам Наглядової ради після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

- Ключовий управлінський персонал

У Товаристві колегіальний орган – Правління, на чолі з Головою правління.
Голова правління: Оксененко Наталія Сергіївна;
Член правління - заступник Голови правління Прусова Юлія Віталіївна;
Станом на 01.01.2026 року посада члена правління - заступника Голови правління є вакантною

Винагорода голові та членам правління здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди ключовому управлінському персоналу після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

Внутрішній аудит.

Станом на 31 грудня 2025 року в Товаристві продовжує функціонувати служба внутрішнього аудиту.
Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства "Страхова Товариство "СУЗІР'Я " затверджене рішенням Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова Товариство "СУЗІР'Я" (Протокол від 19 лютого 2024 року).
Особою відповідальною за проведення Внутрішнього аудиту в Товаристві є призначений, згідно рішення Наглядової ради (Протокол від 12.10.2017) – керівник служби внутрішнього аудитору, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Товариства, та організаційно, не залежить від інших підрозділів або посадових осіб Товариства.

Протягом звітного періоду керівником служби внутрішнього аудиту у діяльності Товариства недоліків та порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління не виявлено. Перевірена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає фінансовий стан ПРАТ «СК «СУЗІР'Я».

ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться, з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою з дотриманням принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, які визначені для продажу і які оцінюються за справедливою вартістю та фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості. Фінансові інструменти, щодо яких Товариство визначає справедливу вартість, є такими , що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Товариством для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущені того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товариство вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизуєтеся.

Безперервна діяльність.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є Товариством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал Товариства вважає припущення, щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство функціонує в умовах воєнного стану, що був введений 24.02.2022 року у зв’язку з військовим нападом росії на територію України. Оскільки російське воєнне вторгнення в Україні відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані.

Товариство провадить свою діяльність та надає послуги на всій території України, за виключенням окупованих територій та територій проведення антитерористичних операцій, тимчасово окупованої території АР Крим, території проведення військових дій, військових заходів.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов’язаному з військовою агресією російської федерації так із світовою економічною кризою, так і економічною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Економічна ситуація в Україні залежить від закінчення військового стану та в значній мірі буде залежати від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюються Урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру 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.

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю, на неї не поширюються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Оцінки і припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Коригування в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, в якому ці оцінки були переглянуті, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

Забезпечення безперервності діяльності Товариства.

Управлінський персонал та керівництво вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

складають плани діяльності Товариства, як на поточний рік, який передбачає наявність чітких планових показників, так і на перспективу, який містить основні напрямки розвитку та безперервної діяльності Товариства.

Плани діяльності надають впевненості в безперервному функціонуванню у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний період. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожний квартал, що дає можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплата страхових відшкодувань не тягне за собою судових позовів.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів. Зростання власного капіталу за рахунок отримання прибутку.
2. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві з підтримуванням проведення часткових та комплексних перевірок на випадок пожежних або вибухових наслідків. Доведення до співробітників та клієнтів Товариства схеми розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства при повітряній тривозі.
3. Регулярним створенням резервних копій даних, оцифрування документів, вхідної та вихідної кореспонденцій, вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Суттєвою невизначеністю, яка може спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, є продовження в Україні воєнного стану, наявність військових подій, як результат економічна криза в країні.

Відповідно до пункту 41 частини 7 статті 25, статті 62 Закону України «Про страхування», Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.12.2023 № 184 (надалі - Положення), 12 червня 2025 року Наглядовою радою ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», було прийнято рішення про скликання 18 липня 2025 року позачергових загальних зборів акціонерів для здійснення добровільного виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля та затвердження плану добровільного виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля, але загальними зборами акціонерів прийнято рішення про подальшу безперервну діяльність Компанії.

Позачерговими загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», які відбулись 18.07.2025 року (протокол від 23.07.2025 №105 позачергових загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», який розміщений на сайті за адресою http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti) рішення про добровільний вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля та затвердження плану добровільного виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля прийняте не було. Таким чином, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» продовжує подальшу безперервну діяльність на страховому ринку України.

Керівництво ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» підготувало цю звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

Економічне середовище та умови, у котрому Товариство проводить свою діяльність.

Українська економіка дуже залежна від новин – передовсім, від повідомлень із фронту. І це, в тому числі, неабияк впливає на бізнес-рішення щодо інвестицій.

Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Товариства.

Керівництво та органи управління не можуть передбачити всі тенденції воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво вважає що, хоча вищезазначені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

2. Загальна основа формування фінансової звітності.

Основа підготовки фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», оцінки будівель і оцінки нежитлової нерухомості,інвестиційної нерухомості, які обліковуються за справедливою вартістю (ринковою вартістю) згідно МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності МСФЗ 17 «Договори страхування».

Достовірне подання та відповідність МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності з достовірним поданням користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Для підготовки повного комплекту фінансової звітності за звітній період 2025 року, яка включає Звіт про фінансовий стан (БАЛАНС, форма № 1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ, форма № 2), Звіт про рух коштів (форма № 3), Звіт про зміни капіталу (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, форма № 4), ПРИМІТКИ до фінансової звітності, було використано концептуальну основу в редакції чинній на 31 грудня 2025 року. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) в редакції, чинній, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
-застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
-дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
-підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

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

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

Відповідно до ст. 121 Закону України «Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, та складають і подають на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі- iXBRL).

Товариство, становить суспільний інтерес, складає і подає фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку.

Першим звітним періодом подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі є 2020 рік.

Перехідним періодом для подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі та відповідно до постанови Правління Національного банку України від 13.05.2021 № 39 «Про складання та подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі» був 2021 рік. Фінансова звітність на основі таксономії подана в повному обсязі.

Вплив інфляції.

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни перебуває в стані гіперінфляції. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати балансу); різниці за монетарними та немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу). Незважаючи на це, погіршення економічних показників в Україні в звітному періоді будуть некритичними.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Використання ставок дисконтування.

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

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

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Кошти розміщені в банках, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.
Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Станом початок та на кінець звітного періоду в Товаристві відсутні активи, що оцінювались би за амортизованою вартістю.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій.

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ 16 Оренда.

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

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

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

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ S1 "Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталий розвитком" та МСФЗ S2 "Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом".

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

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

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

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

МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності.

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

Поправки стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб’єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб’єкта господарювання.

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

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

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

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

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування, Аналіз впливу
1	2	3	4
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об’єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов’язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив’язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов’язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.

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

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

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації.

<u>Зміни до МСФЗ, що набрали чинності з 01.01.2025.</u>

Зміни, що вносяться до **МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"** – "Неможливість обміну".

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

(а) характер і фінансові впливи неможливості обміну валюти на іншу валюту;

(б) валютний курс (валютні курси) "спот", що використовуються;

(в) процес оцінки; та

(г) ризики, на які суб'єкт господарювання наражається через неможливість обміну валюти на іншу валюту.

<u>Зміни до МСФЗ, що набирають чинності з 01.01.2026</u>

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», Товариство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності. Перелік таких стандартів і правок та аналіз їх впливу на фінансову звітність наведено далі.

Назва нового МСФЗ / Правки до існуючих стандартів	**Правки МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»**
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	Уточнення підходу до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, та критерії оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. Оновлення надають чіткі критерії для визначення конвертованості валюти, спот-курсу обміну у випадках, коли обмінюваність відсутня, та

	розкриття інформації щодо впливу обмінних операцій на фінансову звітність Компанії.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ / МСБО	01.01.2025
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ / МСБО	01.01.2025
Перехідні положення та аналіз впливу на фінансову звітність	Товариство не планує змінювати облікову політику Фонду в зв'язку із тим, що не має операцій у валюті, відмінній від національної валюти України. Зміни та перехідні положення не матимуть впливу на фінансову звітність Фонду в майбутньому.

Назва нового МСФЗ / Правки до існуючих стандартів	**Правки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	Регулювання обліку фінансових інструментів, пов'язаних з контрактами на відновлювальну електроенергію залежну від неконтрольованих погодних умов або інших природних факторів. Розкриття інформації про основні умови і класифікацію контрактів, фінансовий вплив на грошові потоки та оцінка ризиків.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ / МСБО	01.01.2026
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ / МСБО	01.01.2026
Перехідні положення та аналіз впливу на фінансову звітність	Товариство не планує змінювати облікову політику Фонду в зв'язку із тим, що не має контрактів які стосуються відновлювальної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Зміни та перехідні положення не матимуть впливу на фінансову звітність Фонду в майбутньому.

с	**Щорічні правки до МСФЗ та МСБО (Випуск №11):** **МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності»** **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»,** **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»** **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»** **МСФЗ 10 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**
Опис характеру змін, яка має відбутись найближчим часом	Правки внесено з метою уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженності облікових підходів, а саме: МСФЗ 1 – поправки спрямовані на узгодження вимог з іншими стандартами щодо обліку хеджування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ; МСБО 7 – уточнено порядок слів для методу оцінки що розділяє метод обліку за методом участі в капіталі (equity method) і облік за собівартістю (at cost); МСФЗ 9 – уточнено припинення визнання орендних зобовязань та розкриття впливу припинення визнання у звіті про прибутки та збитки; уточнено підхід до первісної оцінки торгової дебіторської заборгованості (параграф 5.1.3) та приведення у відповідність облікових політик оновленому глосарію за МСФЗ 15; МСФЗ 7 – усувають неточності, уточнюють розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, спрощують розкриття РОКЗ та значних змін у валовій балансові вартості фінансових активів МСФЗ 10 – уточнено критерії визнання «de facto» агента, додано умови для випадків непрямого впливу та визначено, що при оцінці контролю інвестор враховує права та принципи рішень «de facto» агента та його вплив на змінні доходи.
Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ / МСБО	01.01.2026
Дата, на яку планується вперше застосовувати новий МСФЗ / МСБО	01.01.2026
Перехідні положення та аналіз впливу на фінансову звітність	Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Фонду, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

Товариство складає фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та оприлюднених українською мовою на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Ця фінансова звітність включає розкриття інформації, що вимагаються МСФЗ, які застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, не застосовував достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.
Враховуючи характер діяльності фінансова звітність Товариства не містить розкриття інформації щодо:

- Розвідки та оцінки запасів корисних копалин (МСФЗ 6);
- Інвестиційних суб'єктів господарювання (МСФЗ 10);
- Часток участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання (МСФЗ 12);
- Будівельних контрактів (МСФЗ15);
- Державних грантів (МСБО 20);
- Програм пенсійного забезпечення (МСБО 26);
- Сільського господарства (МСБО 41);
- Відстрочених рахунків тарифного регулювання (МСФЗ 14).

Крім того, Товариство не здійснює певних видів діяльності, які б вимагали спеціального розкриття інформації згідно з МСФЗ 7 "Фінансові інструменти", в тому числі: сек'юритизація фінансових активів та зобов'язань; взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань тощо.

3. Основні принципи облікової політики.

(а) Фінансові інструменти.

Операції з фінансовими інвестиціями звичайного придбання або продажу, відображаються в бухгалтерському обліку за датою операції (коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується а) визнання активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції, та б) припинення визнання активу, який продають, визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Як правило, відсоток не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.).
Товариство класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки, якщо Товариство змінює свою бізнес-модель для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації – це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

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

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, обліковуються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент. Витрати на операцію при визнанні фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнаються у складі витрат періоду.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, з урахуванням витрат на операцію.

Якщо передача фінансового активу приводить до отримання нового фінансового активу, тоді визнання відбувається за справедливою вартістю переданого фінансового активу.

Відповідно до вимог МСФЗ на кожну дату балансу, наступну після визнання, цінні папери обліковуються за справедливою вартістю (за виключенням цінних паперів, що обліковуються за методом участі в капіталі або утримуються Товариством до їх погашення). Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку на дату балансу. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання, які охоплюють застосування:

- котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів;
- методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних;
- методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

У виняткових випадках інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Фінансові інструменти, які утримуються підприємством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій. Товариство оцінює фінансові інструменти за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови:

- актив утримують у моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для отримання договірних грошових потоків по фінансовому активу;
- договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків, які виступають виключно погашенням основної суми та сплатою фінансових доходів (відсотків) на непогашену основну суму. Для обліку фінансових інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності.

Фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, після їх первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У разі перевищення балансової вартості таких фінансових інвестицій над їх справедливою вартістю Товариство визнає витрати від зниження справедливої вартості цінних паперів, утримуваних для торгівлі. У разі перевищення справедливої вартості таких фінансових інвестицій над їх балансовою вартістю Товариство визнає дохід від збільшення справедливої вартості

Облік інвестицій в цінні папери (інші, ніж утримувані для торгівлі) при первісному визнанні Товариство може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, які не утримуються для торгівлі, та належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Якщо Товариство приймає рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції, дивіденди від такої інвестиції визнаються у прибутку або збитку, якщо право Товаристві на отримання дивідендів встановлене.

Суми, визнані у складі іншого сукупного доходу, у подальшому не переводяться до складу прибутків та збитків. При вибутті фінансової інвестиції, суми зміни справедливої вартості фінансової інвестиції списуються на Нерозподілені прибутки (непокриті збитки).

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного

капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

(б) Оцінка очікуваних кредитних збитків.

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

Для фінансових активів, які с істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не с істотними, - на основі групової оцінки.

Для резерву дебіторської заборгованості при індивідуальній оцінці окремих дебіторів Компанія використовує індивідуальний коефіцієнт сумнівності окремого боржника, який базується на основі оцінки працівників юридичного відділу Компанії, крім цього оцінка може ґрунтуватися на підставі звіту працівників відділу обліку або фахівця з управління активами. За цим методом величина резерву розраховується шляхом множення суми залишку дебіторської заборгованості на звітну дату на коефіцієнт сумнівності або понижувальний коефіцієнт (далі - пк).

Понижувальний коефіцієнт, що застосовується для визначення вартості активів, щодо яких існує ймовірність зменшення корисності активу. При застосуванні ПК вартість активу визначається шляхом множення балансової вартості таких активів, яка склалась на дату, що передує даті першого застосування ПК, на показник ПК.

ПК затверджується наказом по Компанії.

(в) Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості, обліковуються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках.

Відповідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», класифікація депозитів (як фінансових активів) залежить від двох ключових критеріїв: моделі управління активами та характеристик договірних грошових потоків (тест SPPI).

Моделі управління та категорії оцінки.

Більшість банківських депозитів класифікуються за амортизованою собівартістю, оскільки вони відповідають обом умовам:

Бізнес-модель: Депозит утримується для збирання договірних грошових потоків (основна сума + відсотки).

Тест SPPI: Договірні умови передбачають лише виплату основної суми та відсотків на залишок (Solely Payments of Principal and Interest).

Представлення у звітності.

Еквіваленти грошових коштів: Депозити строком до 3 місяців (з дати розміщення), що мають незначний ризик зміни вартості, класифікуються як грошові кошти та їх еквіваленти.

Інші фінансові активи: Короткострокові (до року) та довгострокові депозити, які не є еквівалентами, відображаються у складі поточних або непоточних активів відповідно. Компанія класифікує всі депозити, як поточні фінансові інвестиції.

(г) Основні засоби.

(і) Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за:

– Переоціненою вартістю (нерухомість);
– Собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація (всі інші ОЗ)

та за мінусом будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

іі) Наступні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

(ііі) Переоцінка

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

(іv) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб^

Будинки від 20 до 50 років
Офісне й комп'ютерне обладнаннявід 5 до 10 років

(д) Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості.

(і) Визнання інвестиційної нерухомості

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

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

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

(іі) Первісна та послідуюча оцінка інвестиційної нерухомості.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

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

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

(е) Нематеріальні активи.

(і) Нематеріальні активи (крім гудвіла).

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Товариством щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

(іі) Наступні витрати.

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати признаються в складі прибутку чи збитку в міру їх виникнення.

(iii) Амортизація

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Ліцензії безстроковий

Програмне забезпечення від 2 до 10 років

(є) Знецінення активів.

При визначенні знецінення фінансового активу Товариство застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

(ж) Акціонерний капітал.

(i) Викуп власних акцій

У випадку викупу Товариством власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається в фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

(ii) Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

(з) Оподатковування.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

(и) Процентні доходи та витрати й комісійні доходи.

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

(і) Витрати по оренді.

1 січня 2021 року Товариство застосувало положення МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру у відношенні короткострокової оренди (строк оренди об'єкту обліку спливає протягом 12 місяців з дати визнання об'єкту обліку) та визнає витрати з оренди рівномірно протягом строку оренди. Ці витрати відображаються в адміністративних та операційних витратах в звіті про фінансові результати.

(ї) Звітність за сегментами.

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

(к) Оцінка грошових потоків виконання для страхових контрактів та контрактів перестрахування з використанням підходу на основі розподілу премії;

Грошові потоки виконання контрактів включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків, які скориговані для відображення вартості грошей у часі та на фінансовий і нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки відображають поточну вартість очікуваного потоку з додатковим коригуванням на нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків відображають точку зору Товариства на поточні умови станом на звітну дату. Ця інформація включає внутрішні та зовнішні історичні дані про страхові виплати та інший досвід, які актуалізовані для відображення поточних очікувань майбутніх подій, що можуть вплинути на такі грошові потоки. Модель оцінки грошових потоків виконання контрактів може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Товариства, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Товариство визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми.

Найбільш суттєві судження у межах оціночних розрахунків грошових потоків виконання страхових контрактів стосуються оцінки зобов'язань за страховими вимогами, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися, але які ще не були врегульовані та збитками, що виникли, але не заявлені, з урахуванням вартості грошей у часі.

Судження, використані для визначення майбутніх грошових потоків щодо компенсації збитків за страховими вимогами включають оцінку остаточної вартості врегулювання й адміністрування страхових вимог на основі оцінки відомих фактів та обставин, аналізу історичної динаміки здійснених страхових виплат, оцінки тенденцій щодо суттєвості та частоти страхових виплат, і аналізу правозастосовної практики, що складається, та інших факторів.

Зобов'язання за страховими вимогами оцінюються відповідно до загальноприйнятих актуарних стандартів станом на кожну звітну дату.

Припущення, що лежать в основі оцінки зобов'язань за страховими вимогами, регулярно переглядаються й оновлюються Товариством для відображення нещодавніх і нових тенденцій страхового досвіду та змін у профілі бізнес-ризиків.

4. Облік страхових контрактів.

Компанія застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для обліку та відображення у звітності страхових контрактів з 01.01.2023 р. Для переходу на МСФЗ 17 Компанія використовує ***модифікований ретроспективний підхід***, що передбачає, зокрема: використання обґрунтованої, необхідної та підтверджуваної інформації на дату переходу

на МСФЗ 17 у максимальному обсязі, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

Визначення термінів:

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

На основі аналізу своїх контрактів Товариство дійшло висновку про можливість застосування до груп страхових контрактів і контрактів перестрахування спрощеної моделі оцінки - підходу на основі розподілу премії згідно п. 53 - 59 МСФЗ 17, ґрунтуючись на тому, що при утворенні груп контрактів дотримуються наступні критерії:

— період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше;

— оцінка зобов'язання на залишок покриття для групи не відрізнятиметься суттєво від оцінки із застосуванням загального підходу, передбаченого МСФЗ 17.

Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. Товариство оцінює, чи контракти, що не є обтяжливими при первісному визнанні, не мають значної

можливості стати обтяжливими в подальшому, шляхом оцінювання ймовірності змін у відповідних фактах і обставинах.

(а) Значний страховий ризик, страхові та нестрахові компоненти.

Визначення страхового ризику та класифікація страхового ризику є центральною темою МСФЗ 17. 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 (IFRS17.B3).

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.

Договір може містити у своєму складі один чи декілька нестрахових компонентів, тобто зобов'язань страховика, що випливають із договору, але які не відповідають вимогам до страхових компонентів договору.

Товариство визначає, чи є нестрахові компоненти відокремлюваними від договору та відокремлює від договору нестрахові компоненти, які є відокремлюваними від договору.

Товариство здійснює оцінку відокремлених від зобов'язань страховика за договором нестрахових компонентів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Нестрахові компоненти, відокремлювані від договорів страхування, ВІДСУТНІ.

(б) Рівень агрегації.

Відповідно до IFRS17.14 Товариство розподіляє всі договори по портфелях договорів. Портфель складається з договорів, що містять подібні ризики та управляються разом.

IFRS17.16 визначає, що портфель страхових контрактів має бути розділений щонайменше на три групи:

1) групу договорів, які при первісному визнанні є обтяжливими, якщо такі є;

2) групу договорів, які при первісному визнанні не мають значної можливості з часом стати обтяжливими, якщо такі є;

3) групу, що складається з решти договорів у портфелі, якщо такі є.

Група договорів прямого страхування (вхідного перестрахування) є обтяжливою, якщо сума очікуваних витрат страховика щодо зобов'язань (уключаючи страхові виплати, витрати на ведення справи), віднесених на цю групу, перевищує суму очікуваних надходжень грошових потоків за такими договорами (уключаючи страхові премії), віднесених на цю групу. Договір, який входить до групи обтяжливих договорів, є обтяжливим.

Група договорів може складатися з одного договору.

Товариство формує різні портфелі договорів, зобов'язання за якими виражені у національній валюті, та договори, зобов'язання за якими виражені в іноземній валюті.

Якщо оцінка зобов'язань групи договорів, виражених в іноземній валюті, є нематеріальною (несуттєвою), Товариство може включити цю групу договорів до портфелю договорів, зобов'язання за якими виражені в інших іноземних валютах. Рівень матеріальності (суттєвості) складає 5%.

Договори, укладені з інтервалом більше одного року, необхідно класифікувати за різними групами (IFRS17.22), що призведе до подальшого поділу груп за роком випуску («річна когорта»).

Товариство визначає когорту, до якої належить контракт, під час первісного визнання.

(в) Межі договору страхування.

Відповідно до IFRS17.25 початкова межа договору страхування для визнання групи страхових договорів відповідно до МСФЗ 17 є найранішою з наступних:

1) початку строку страхового покриття за договором;

2) дата, коли настає термін сплати першого платежу від страхувальника;

3) для групи обтяжливих договорів, дата, коли група стає обтяжливою.

Appendix A IFRS17 визначає період покриття як період, протягом якого суб'єкт господарювання забезпечує покриття страхових випадків. Для пп.2 п.23, якщо термін сплати не вказаний, перший платіж від страхувальника вважається таким, що підлягає сплаті, коли він отриманий (IFRS17.26).

IFRS17.34 дає визначення кінцевої межі контракту відповідно. Грошові потоки, що виникають від договірних прав і зобов'язань, які існують протягом звітного періоду, вважаються такими, що знаходяться в межах договору страхування. Такими правами/обов'язками є:

1) право страховика на отримання премії від страхувальника;

2) матеріальне зобов'язання страховика надати страхувальнику послуги.

Основний обов'язок Товариства надавати послуги припиняється в таких випадках:

1) Товариство має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника та адаптувати ціну або рівень вигод, щоб відобразити ризики цього страхувальника; або

2) Товариство має практичну можливість повторно оцінити ризики портфеля, який містить контракт, і адаптувати ціну для відображення поточного портфельного ризику; ціна покриття до дати переоцінки ризику не враховує ризики, які стосуються майбутніх періодів покриття.

(г) Майбутні грошові потоки.

Товариство оцінює усі майбутні грошові потоки в межах кожного договору страхування у складі групи договорів страхування. Товариство може оцінювати майбутні грошові потоки на більш високому рівні агрегування, а потім розподіляти відповідні грошові потоки виконання між окремими групами контрактів. Оцінки майбутніх грошових потоків мають:

(а) містити в собі, в неупереджений спосіб, усю доступну обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, яка доступна без надмірних витрат чи зусиль, про суму, строки й невизначеність відповідних майбутніх грошових потоків. Для цього Товариство оцінює очікувану вартість (тобто середньозважену ймовірність) для повного діапазону можливих результатів;

(б) відображатиме точку зору Товариства щодо узгодженості оцінок до будь-яких доречних змінних ринку зі спостережуваними ринковими цінами для відповідних змінних;

(в) бути актуальними: оцінки мають відображати умови, що мають місце на дату оцінки, включаючи припущення щодо майбутнього, зроблені на таку дату;

(г) бути явними: Товариство оцінює коригування на нефінансовий ризик окремо від виконання інших оцінок. Крім того, Товариство оцінює грошові потоки окремо від коригування на часову вартість грошей і фінансовий ризик, крім як у разі поєднання цих оцінок у найбільш оптимальному методі оцінювання.

Товариство оцінює:

- зобов'язання на залишок покриття (надалі LRC);

- зобов'язання за страховими вимогами (надалі LIC).

Товариство оцінює зобов’язання окремо за договорами прямого страхування, договорами вхідного перестрахування та договорами вихідного перестрахування.

З метою подальшого розрахунку LIC Товариство оцінює майбутні грошові потоки заявлених, але не виплачених збитків, та збитків, які виникли, але не заявлені.

(д) Модель на основі розподілу премії (PAA).

МСФЗ 17 допускає використання підходу розподілу премії (надалі PAA) як однієї з трьох моделей оцінки за певних обставин. PAA має бути більш простим підходом (як у методах розрахунку, так і в операційному процесі) порівняно з двома іншими моделями вимірювання (GM та VFA).

Товариство застосовує модель PAA для оцінки страхових зобов’язань на залишок покриття базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується хоча б одна з таких умов:

1. строк страхового (перестрахового) покриття кожного договору у складі когорти договорів становить один рік або менше виходячи з інвентаризації продуктів/договорів страхування.

2. очікується, що таке спрощення забезпечить оцінку LRC для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загального підходу.

Оцінка виконується на основі груп контрактів, а не на рівні окремих контрактів. Для формування груп контрактів Товариство спершу визначає портфелі, які включають контракти зі схожими ризиками, управління якими здійснюється разом. Ці портфелі мають бути поділені на групи на основі доходності та річних когорт.

Класифікація страхових контрактів з точки зору ієрархії оцінки та обліку контрактів відповідно до МСФЗ 17, яку застосовує Товариство:

- Портфелі:

страхові контракти, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, об'єднуються у портфель.

- Групи контрактів:

- портфелі поділяються на групи контрактів.

- Річні когорти: групи контрактів додатково поділяються відповідно до років випуску контрактів (“річні когорти“).

Товариство управляє страховими контрактами, укладеними за продуктовими лініями в межах операційного сегмента, де кожна продуктова лінія включає контракти, що підпадають під однакові ризики. Усі страхові контракти в рамках лінійки продуктів являють собою портфель контрактів. Кожен портфель далі розбивається на групи контрактів, які видаються протягом календарного року (річні когорти). Для кожного портфеля контрактів Товариство визначає відповідний рівень, на якому доступна обґрунтована та підтверджена інформація, щоб оцінити, чи є ці контракти обтяжливими при первісному визнанні та чи є ймовірність того, що необтяжливі контракти стануть

обтяжливими. Цей рівень деталізації визначає набори контрактів. Товариство використовує суттєве судження, щоб визначити, на якому рівні деталізації вона має обґрунтовану та підтверджену інформацію, достатню для висновку про те, що всі контракти в межах набору є достатньо однорідними та будуть віднесені до однієї групи без проведення оцінки окремого контракту. Контракти, випущені в рамках продуктових ліній, завжди оцінюються з високою очікуваною маржою прибутковості, і, отже, такі контракти розподіляються на групи контрактів, які не мають значної ймовірності стати обтяжливими на момент первісного визнання. Для необтяжливих контрактів Товариство оцінює ймовірність змін застосовних фактів і обставин у наступні періоди, щоб визначити, чи мають контракти значну ймовірність стати обтяжливими. Ця оцінка виконується на рівні цінових груп страхувальників.

Аквізиційні витрати - при застосуванні методу розподілу премії, і лише для договорів з періодом покриття 1 рік або менше. Товариство відносить аквізиційні витрати на витрати безпосередньо в момент їх виникнення. Для договорів зі строком дії понад 1 рік застосовується підхід за замовчуванням, що передбачає відстрочення аквізиційних витрат.

Прийнятність підходу розподілу премій - договори зі строком покриття 1 рік або менше автоматично приймаються до РАА, тоді як договори зі строком покриття понад 1 рік підлягають оцінці прийнятності, щоб підтвердити, що результат оцінки зобов'язань за залишковим покриттям за обома підходами (LRC РАА та загальної моделі PVCF+RA) дасть результат, який не буде суттєво відрізнятися. Крім того, стосовно утримуваних договорів перестрахування бажано, де це можливо, застосовувати ті самі підходи до оцінки, що й до зобов'язань за базовим страховим контрактом.

Обтяжливі контракти. Застосовуючи підхід розподілу премії, Товариство припускає, що немає обтяжливих груп контрактів, якщо тільки факти та обставини не вказують на це. Для обтяжливих контрактів для розрахунку компоненту збитків необхідно застосовувати принципи Загальної моделі, а перед укладанням групи контрактів з періодом покриття понад 1 рік оцінка прийнятності вимагає оцінки за загальною моделлю. Таку оцінку слід проводити до початку дії договору, щоб переконатися, що значення LRC на початку дії договору та з плином часу є добрим наближенням до загальної моделі. Згідно з РАА, компонент збитку для обтяжливого контракту також оцінюється як різниця між балансовою вартістю зобов'язання за залишковим покриттям і грошовими потоками від виконання, пов'язаними з залишковим покриттям групи контрактів, із застосуванням принципів загальної моделі.

Значний фінансовий компонент. Якщо в групі договорів страхування є договори зі значним фінансовим компонентом, то Товариство має скоригувати зобов'язання за залишковим покриттям, щоб відобразити вартість грошей у часі та вплив фінансового ризику, використовуючи ставки дисконтування, визначені при первісному визнанні. Групи договорів з періодом покриття один рік або менше будуть звільнені від цієї вимоги. Це стосується лише тих договорів, у яких період між наданням кожної частини покриття та датою сплати відповідної премії перевищує один рік.

Фінансовий компонент в страхових контрактах за звітний період відсутній.

Аналіз продуктів страхування довів прийнятність застосування РАА для всіх портфелів.

Для договорів з періодом покриття від 1 до 5 років Стандарт вимагає проведення оцінки, щоб визначити що результат загальної моделі не буде суттєво відрізнятися від РАА. Грошові потоки протягом цього періоду відносно стабільні з обмеженою мінливістю.

Виходячи з аналізу страхових продуктів, більшість продуктів мають період покриття 1 рік або менше.

LRC при первісному визнанні когорти договорів, є сумою страхових премій, одержаних при первісному визнанні когорти договорів, за вирахуванням аквізиційних витрат, визначених станом на дату первісного визнання когорти.

Товариство на дату первісного визнання когорти коригує отриману суму на будь-які величини, що обумовлені припиненням визнання відповідних активів чи зобов'язань:

1) будь-якого активу за аквізиційними витратами, визнаного відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;

2) будь-якого іншого активу чи зобов'язань, попередньо визнаних для грошових потоків, пов'язаних з когортою договорів відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Сума LRC станом на дату розрахунку (після первісного визнання когорти догорів) дорівнює сумі LRC при первісному визнанні когорти договорів, збільшену/зменшену на розмір відповідних грошових потоків, які виникли протягом періоду між останньою звітною датою, що передує даті, станом на яку розраховується LRC, та датою, станом на яку розраховується LRC (далі – розрахунковий період).

Товариство збільшує LRC, визначений при первісному визнанні когорти, на:

1) страхові премії, одержані протягом розрахункового періоду;

2) будь-які витрати на амортизацію аквізиційних витрат (аквізиційні витрати) , визнані у розрахунковому періоді.

Товариство відносить до складу аквізаційних витрат та використовує для визначення відстрочених аквізиційних витрат витрати на винагороди страховому агенту, страховому (перестраховому) брокеру та іншим особам, у тому числі страховикам за надані послуги з метою укладання договорів.

Товариство зменшує LRC, визначений при первісному визнанні когорти, на:

1) аквізиційні витрати, понесені протягом розрахункового періоду;

2) суму, визнану як дохід від страхування за покриттям, наданим у розрахунковому періоді;

Доходом від страхування за відповідний період є частка очікуваних страхових премій та премій, отриманих в попередні періоди (за винятком будь-якого інвестиційного компоненту та з урахуванням вартості грошей у часі, якщо Товариство прийняло рішення коригувати LRC так, щоб він відображав вартість грошей у часі), віднесена на цей період.

Товариство не коригує балансову вартість LRC так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Товариство очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року.

Сума визначеного страховиком LRC за окремою когортою договорів страхування (вхідного перестрахування) вважається такою, що рівна нулю, якщо отримане значення є від'ємним.

Товариство, якщо в будь-який час протягом строку страхового покриття факти та обставини вкажуть на належність когорти договорів до групи обтяжливих договорів (далі – обтяжливість когорти договорів), визначає компонент збитку як різницю між сумою найкращої оцінки потоків виконання й маржі ризику та балансової вартості LRC.

(е) Перестрахування.

У ході ведення звичайної господарської діяльності Товариство передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють Товариство від його первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Подібно до договорів страхування, модель PAA можна використовувати для договорів перестрахування, якщо [МСФЗ 17.69]:

a) Товариство очікує, що актив для покриття, що залишилося, суттєво не відрізнятиметься між загальною моделлю та PAA; або

b) Період покриття кожного контракту в групі укладених договорів перестрахування (включаючи покриття всіх премій у межах контракту) становить один рік або менше.

(i) Межі договору.

МСФЗ 17.34 стверджує, що грошові потоки знаходяться в межах страхових контрактів, якщо вони виникають внаслідок основних прав і зобов'язань, які існують протягом періоду, протягом якого суб'єкт господарювання може змусити страхувальника сплачувати премії або в якому Товариство має істотне зобов'язання надавати страхувальнику послуги.

Для укладених контрактів перестрахування суттєве право цедента на отримання послуг від перестраховика закінчується, коли перестраховик має практичну можливість переоцінити передані ризики та може встановити ціну або рівень вигод, щоб повністю відобразити переоцінений ризик.

Це означає, що межі утримуваного контракту перестрахування можуть включати грошові потоки від базових контрактів, на які поширюється контракт перестрахування, які, як очікується, будуть випущені в майбутньому.

Контракти перестрахування, особливо безстрокові контракти або контракти, що підлягають автоматичному поновленню, повинні бути оцінені відповідно до застосовних положень про скасування та прав на переоцінку, щоб визначити, де пролягає межа контракту.

(ii) Грошові потоки.

Грошові потоки складаються зі сплачених премій за перестрахування та грошових коштів, отриманих за претензіями від відповідного контрагента. Припускається що терміни виконання за претензіями співпадають з договорами прямого страхування.

(є) Оцінка страхових зобов'язань за страховими вимогами.

Зобов'язання за страховими вимогами (надалі - LIC), що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, станом на будь-яку звітну дату є сумою очікуваних грошових потоків, віднесених до когорти договорів на відповідну дату, які включають такі складові:

1) найкращу оцінку, що відповідає середній величині майбутніх грошових потоків за договорами, зважену на ймовірності їх реалізації з урахуванням вартості грошей у часі (очікувана теперішня вартість майбутніх грошових потоків);

2) коригування на нефінансовий ризик.

Товариство оцінює майбутні грошові потоки на підставі такої інформації:

1) ймовірності настання ризиків чи їх наслідків, якщо страхування на випадок настання таких подій передбачене договором;

2) припущень, що можуть впливати на ймовірність настання страхових випадків;

3) розмірів здійснених страхових (перестрахових) виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);

4) рівня (частоти) дострокового припинення договорів (за потреби);

5) очікуваних сум регресів і суброгацій;

6) очікуваних витрат на ведення справи.

Зобов'язання за страховими вимогами (надалі - LIC), визначаються на підставі грошових потоків розвитку заявлених збитків, але не виплачених збитків, та збитків що виникли але не заявлені з урахуванням вартості грошей у часі

(i) Заявлені, але не виплачені збитки.

Величина заявлених збитків – визначається як сума заявлених, але не виплачених збитків, за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою в межах групи договорів страхування. Сума заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Вимога вважається врегульованою після затвердження та оплати страхового акту за даним страховим випадком або прийняття рішення про відмову у виплаті страхового відшкодування.

(ii) Збитки, які виникли, але не заявлені.

Збитки, які виникли, але не заявлені – потоки майбутніх страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Оцінка потоків збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним портфелем страхування окремо. При побудові трикутників розвитку збитків групування даних здійснюється за портфелем в цілому або за подібними ризиками.

Оцінка потоків збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка, відповідно до Внутрішньої політики з формування технічних резервів. Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним із актуарних методів з урахуванням дисконтування.

Оцінка потоків збитків, які виникли, але не заявлені, при застосуванні актуарних методів можуть базуватися як на даних тільки за сплаченими на звітну дату збитками (страховими виплатами), так і на даних за сплаченими та заявленими збитками на звітну дату.

Розмір витрат на врегулювання збитків включається до потоків збитків, які виникли, але не заявлені.

(iii) Коригування на нефінансовий ризик.

Відповідно до вимог п. 119 МСФЗ 17 Товариство розкриває рівень довірчої ймовірності, що використовувався для визначення коригування на нефінансовий ризик.

Товариство коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Товариство за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику.

Для оцінки коригування на нефінансовий ризик (RA) застосовується метрика «Вартість під ризиком» VaR). з рівнем довірчої ймовірності 80%.

(iv) Дисконтування.

Товариство повинно коригувати оцінки майбутніх грошових потоків строком більше року для відображення вартості грошей у часі шляхом дисконтування. В звітному періоді дисконтування не проводилося в зв’язку з тим, що грошові потоки були в межах одного року.

(ж) Агрегування та дезагрегування інформації.

Товариство забезпечує розкриття якісної та кількісної інформації щодо сум, визнаних у фінансовій звітності, які пов’язані з контрактами, що підпадають під дію МСФЗ 17. Це включає детальні дані про доходи, витрати, активи та зобов’язання, а також зміни цих сум протягом звітного періоду. Вся ця інформація відображається у відповідних розділах фінансової звітності, що надає користувачам фінансової звітності повне уявлення про вплив зазначених контрактів на фінансовий стан Товариства.

При застосуванні МСФЗ 17 Товариство використовує кілька значних суджень, які детально розкриті в примітках до фінансової звітності. Це стосується таких аспектів, як визначення строку дії страхових контрактів, оцінка майбутніх грошових потоків, методи дисконтування, а також інші ключові фактори, які впливають на фінансові результати діяльності. Крім того, Товариство документує будь-які зміни в цих судженнях, пояснює їх причини та оцінює їхній вплив на звітні показники. Це дозволяє користувачам зрозуміти, як ці судження формують фінансову звітність.

Товариство надає повну інформацію про характер і обсяг ризиків, пов'язаних з контрактами, які підпадають під дію МСФЗ 17. Ці ризики включають ризик ліквідності, кредитні ризики, ризики зміни процентних ставок, а також ризики невиконання зобов’язань. Відповідно до вимог стандарту, Товариство розкриває, як управляє цими ризиками, а також які заходи та інструменти використовуються для їх мінімізації. Це розкриття забезпечує впевненість користувачів у здатності Товариства ефективно керувати ризиками, пов'язаними з його страховими контрактами.

Розкриття інформації відповідно до параграфу 93 МСФЗ 17 спрямоване на те, щоб користувачі фінансової звітності могли повноцінно оцінити вплив контрактів на фінансовий стан Товариства, його фінансові результати та грошові потоки. Товариство ретельно дотримуємося вимог стандарту, щоб забезпечити прозорість і повноту інформації для всіх зацікавлених сторін.

Товариство здійснює агрегування та дезагрегування інформації з метою забезпечення максимальної прозорості та корисності фінансової звітності. Товариство дотримуємося наступних принципів:

1. Виділення суттєвої інформації:

- Товариство уникає включення до фінансової звітності великого обсягу незначних деталей, які можуть відволікати увагу користувачів від суттєвої інформації.

- Всі суттєві елементи та аспекти діяльності, які можуть вплинути на прийняття рішень користувачами фінансової звітності, виділені окремо.

2. Агрегування статей з однаковими характеристиками:

- Інформація, яка стосується однорідних активів або зобов'язань, агрегується для забезпечення чіткості та узгодженості у фінансовій звітності, що

- дозволяє уникнути зайвого дроблення інформації, яка має однаковий економічний зміст та характеристику, і таким чином сприяє кращому розумінню звітності користувачами.

3. Дезагрегування статей з різними характеристиками:

- У разі, якщо певні статті або показники мають різні характеристики, Товариство дезагрегуємо їх для того, щоб забезпечити розкриття корисної інформації, яка може мати значення для користувачів фінансової звітності.

- Наприклад, різні типи страхових зобов’язань, що мають різний ризиковий профіль, розкриваються окремо.

Таким чином, підхід Товариства до агрегування та дезагрегування інформації повністю відповідає вимогам параграфу 95 МСФЗ 17. Товариство докладає максимальних зусиль для того, щоб забезпечити баланс між наданням достатньої кількості суттєвої інформації та уникненням перевантаження користувачів деталями, що не мають суттєвого

впливу. Це дозволяє Товариству надавати фінансову звітність, яка є прозорою, зрозумілою та корисною для всіх зацікавлених сторін.

(і) Підхід до суттєвості та агрегування інформації.

При підготовці фінансової звітності Товариство керується принципами суттєвості та агрегування, встановленими у МСБО 1. Це дозволяє уникнути ситуацій, коли велика кількість незначних деталей може затьмарити суттєву інформацію, або коли об'єднання різних за характеристиками елементів може призвести до втрати важливої інформації. Підхід Товариства базується на наступних принципах:

1. Тип контракту (Основні види продуктів).

Товариство агрегує інформацію за основними типами страхових продуктів, що є основою бізнесу. Це дозволяє забезпечити користувачам чітке розуміння структури страхового портфеля Товариства та характеру ризиків, з якими Товариство стикається. Основні категорії, які Товариство виділяє, включають:

- Контракти зі страхування майна:

Ця категорія охоплює продукти, пов’язані із захистом матеріальних активів, таких як нерухомість, транспортні засоби, обладнання та інше майно.

- Контракти зі страхування відповідальності:

В цю категорію входять продукти, пов’язані із захистом від ризиків відповідальності перед третіми особами, включаючи професійну відповідальність, тощо.

- Контракти з особистого страхування:

Ця категорія включає продукти, такі як страхування від нещасних випадків, страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування), тощо.

У разі необхідності Товариство додатково дезагрегуємо інформацію в межах кожного типу контракту для розкриття більш специфічних характеристик продуктів або ризиків. Наприклад, Товариство може виділити окремі підкатегорії, такі як страхування тимчасової втрати працездатності або страхування на випадок критичних захворювань у межах медичного страхування.

2. Звітний сегмент (згідно з МСФЗ 8 «Операційні сегменти»)

Агрегування за операційними сегментами

Товариство дотримуємося вимог МСФЗ 8, агрегуючи інформацію за звітними сегментами, які відображають різні напрями діяльності Товариства. Це дозволяє користувачам зрозуміти, як кожен сегмент бізнесу впливає на загальні фінансові результати Товариствпа. Основні сегменти включають:

- Сегмент страхування майна та відповідальності: Цей сегмент включає продукти страхування майна, транспортних засобів, відповідальності та інші види страхування, не пов’язані з життям.

- Сегмент перестрахування: Охоплює всі види діяльності, пов'язані з перестрахуванням ризиків, включаючи як активне, так і пасивне перестрахування.

Дезагрегування за видами продуктів або ринків

Якщо в межах певного сегмента існують суттєві відмінності між видами продуктів або ринками, Товариство дезагрегує інформацію, щоб забезпечити точність та деталізацію даних.

Підхід Товариства щодо агрегування та дезагрегування інформації у фінансовій звітності відповідає вимогам параграфу 96 МСФЗ 17 і параграфів 29–31 МСБО 1. Товариство забезпечує надання користувачам фінансової звітності інформації, яка є суттєвою, релевантною та зрозумілою. Це дозволяє їм робити обґрунтовані рішення на основі повної та точної інформації про діяльність Товариства, продукти, ринки та ризики.

(и) Щодо розкриття інформації згідно з параграфом 97 МСФЗ 17.

а) Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії до групи короткострокових страхових контрактів, які відповідають критерію, визначеному в параграфі 53(б) МСФЗ 17, а саме: період покриття кожного контракту в групі становить один рік або менше.

б) При застосуванні підходу на основі розподілу премії Товариство не здійснює коригування на часову вартість грошей та вплив фінансового ризику, оскільки очікуваний період між сплатою премій та виникненням страхових виплат становить менше одного року.

в) Для визнання аквізиційних грошових потоків Товариство обрали метод, передбачений параграфом 59(а) МСФЗ 17, а саме: визнає такі витрати як витрати у момент їх понесення, оскільки період покриття кожного контракту в групі при первісному визнанні не перевищує одного року:

- загальну суму премій за контрактами, до яких застосовується підхід розподілу премії.

- аквізиційні витрати, визнані у розрахунковому періоді.

- суму зобов'язань за такими контрактами на кінець звітного періоду.

Товариство розуміє, що мета узгоджень, наданих відповідно до параграфів 100-101 МСФЗ 17, полягає в забезпеченні користувачів фінансової звітності різноманітною інформацією про результати страхової діяльності. Ці узгодження дозволяють побачити:

1. Зміни в страхових зобов'язаннях протягом звітного періоду.
2. Джерела доходів та витрат від страхової діяльності.
3. Вплив нових контрактів на зобов'язання.
4. Зміни в оцінках майбутніх грошових потоків та пов'язаних з ними ризиків.
5. Вплив фінансових факторів, таких як зміна часової вартості грошей.
6. Рух грошових коштів, пов'язаний зі страховими контрактами.

Надаючи цю інформацію в форматі узгоджень, Товариство забезпечує прозорість щодо джерел змін у страхових зобов'язаннях та дозволяє користувачам фінансової звітності краще зрозуміти динаміку страхового бізнесу Товариства протягом звітного періоду

Дохід від страхової діяльності (*узгоджений*).

Дохід від страхування за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії

тис.грн.

	2025	**2025, узгоджений**	**2024**	**2024, узгоджений**
Премії підписані, валова сума	6603	6603	7299	7299
премії, передані у перестрахування	3	3	2	2
Зобов’язання з покриття, що залишилося (LRC)	1493	1493	7804	7804
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	1	1	(6347)	(6347)
Компонент збитку	(108)	(108)	102	102
Разом дохід від страхової діяльності	7986	7986	8856	8856

Страхові премії (Премії підписані, валова сума, ***узгоджені***).

тис.грн.

Класи страхування/лінії бізнесу	Об'єм страхових премій за 2025 р.	Об'єм страхових премій за 2024 р	Об'єм страхових премій переданих в перестрахування за 2025 р	Об'єм страхових премій переданих в перестрахування за 2024 р
страхування від нещасного випадку/ Здоров'я (крім медичного страхування)	1967	3936	0	0
страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)/ Здоров'я (медичне страхування)	3			
страхування іншої відповідальності/ Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	1621	66		
Страхування майна/ Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	1377	3179	3	2
Страхування інших фінансових ризиків/ Фінансові ризики	1580	12		
Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу/ КАСКО	33	106		0
Страхування майна, що перевозиться / МАТ майно	22			
Разом	6603	7299	3	2

Узгодження: за 2025 рік, у порівняні з 2024 роком об'єм надходжень страхових премій знизився на 696 тис. грн. або на 9,5%., а об'єм страхових премій переданих в перестрахування збільшився на 1 тис. грн. або на 150,0%.

Зобов'язання з покриття, що залишилося (LRC) ***узгоджені.***

тис.грн.

Класи страхування/лінії бізнесу	Залишок на 31.12.2023	Погашено за 2024 рік	Нараховано за 2024 рік	LRC 31.12.2024	Погашено за 2025 рік	Нараховано за 2025 рік	LRC 31.12.2025
страхування іншої відповідальності/ Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	0	73	99	26	71	68	23
страхування від нещасного випадку/ Здоров'я (крім медичного страхування)	1280	5423	5978	1835	5407	3962	390
страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)/ Здоров'я (медичне страхування)	0	0	0	0	0	2	2
Страхування наземних транспортних засобів (крім	57	221	227	63	136	81	8

залізничного рухомого складу/ КАСКО							
Страхування майна, що перевозиться / МАТ майно	0	0	0	0	-4	15	19
Страхування майна/ Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	8787	10565	2269	491	1628	1617	480
Страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	43	116	73	0	0	0	0
Страхування ЦВ перед третіми особами	36	62	27	1	1	0	0
Страхування ЦВ суб'єктів господарювання на обєктах підвищеної небезпеки	18	32	14	0	0	0	0
Разом розгорнуто	10221	16492	8687	2416	7239	5746	923

Дохід від страхової діяльності за лініями бізнесу:

тис.грн.

Класи страхування/ лінії бізнесу	**2025**	**2024**
страхування від нещасного випадку/ Здоров'я (крім медичного страхування)	3405	3425
страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)/ Здоров'я (медичне страхування)	1	0
страхування іншої відповідальності/ Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	1626	92
Страхування майна/ Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	1283	5227
Страхування інших фінансових ризиків/ Фінансові ризики	1580	12
Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу/ КАСКО	88	100
Страхування майна, що перевозиться / МАТ майно	3	0
Разом	7986	8856

6. Аквізиційні витрати, грошові потоки.

тис.грн.

Комісійна винагорода, виплачена агентам, за класами страхування/лініями бізнесу:	2025	2024
страхування від нещасного випадку/ Здоров'я (крім медичного страхування)		365
страхування іншої відповідальності/ Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	632	
Страхування інших фінансових ризиків/ Фінансові ризики	632	
Разом аквізиційних витрат	1264	365

7. Інші операційні доходи.

тис.грн.

	2025	2024

Дооцінка інвестиційної нерухомості (Ф,2 стр. 2121)	1227	1064
Агентська винагорода від СК	10	20
Погашення сумнівних боргів		1425
Зменшення забезпечення майбутніх витрат платежів (відпусток)		151
Дохід від операційної оренди		25
Інші	2	
Разом інших операційних доходів	1239	2685

8. Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на збут.

тис.грн.

	2025	2024
Витрати на оплату праці	2280	2476
Витрати на інформаційно-консультаційнтаційні та консультаційні послуги	1341	1028
Податки та нарахування на оплату праці	508	556
Витрати на оренду та комунальні платежі	324	200
Амортизація	0	2
Витрати на розрахунково-касове обслуговування	20	15
Членські внески	30	60
Витрати на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання	6	9
Витрати на програмне забезпечення	140	233
Витрати на аудиторські послуги	226	503
Витрати на охорону	31	31
Витрати на телекомунікаційні послуги	129	58
Витрати на сплату податків та зборів	65	59
Господарчі витрати	24	
Навчання	10	
Реклама	900	
Бблагодійні внески	700	
Юридичні послуги	10	
Оцінка нерухомості	34	
Уцінка ОВДП та інвест.нерухомості	1554	
РОКЗ	3401	
Списання активів	36	
Інші витрати		1030
Разом витрат	11769	6260

9. Витрати з податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	2025 (тис. грн.)	2024 (тис. грн.)
Поточний податок	304	1965
Витрати з податку на прибуток	304	1965

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань.
Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню.
Фінансовий результат до оподаткування обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.

Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:

У тисячах українських гривень	2025 (тис. грн.)	2024 (тис.грн)
Прибуток (збиток) до оподаткування	589	9701
Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3%	198	219
Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 %	106	1746
Витрати з податку на прибуток	304	1965
Прибуток (збиток)	285	7736

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою 3% для страхової діяльності.
Згідно чинного законодавства України тимчасові податкові різниці Товариство не застосовує.

10. Основні засоби.

Тис.грн.

показник	нерухомість	Комп'ютерна техніка	Інше офісне обладнання	інших необоротних матеріальних активів	Всього
Чиста балансова вартість на 31.12.2023:	**15391**	**1**	**5**		**15397**
первісна вартість	15391	87	80		15558
накопичена амортизація		86	75		161
Надходження 2024 року					
Вибуття 2024 року					
Переоцінка (+,-) 2024 року	1439				1439
Нарахована амортизація за 2024 рік			2		2
Чиста балансова вартість на 31.12.2024:	**16830**	**1**	**3**		**16834**
первісна вартість	16830	87	80		16997
накопичена амортизація		86	77		163
Надходження 2025 року				26	26
Вибуття 2025 року		20	60		80
Переоцінка (+,-) 2025 року	1002				1002
Нарахована амортизація (за 2025 рік)					
знос інших необоротних матеріальних активів				13	13
Списано знос і вибуло		19	57		76
Чиста балансова вартість на 31.12.2025:	**17832**	**0**	**0**	**13**	**17845**
первісна вартість	17832	67	20	26	17945
накопичена амортизація на	0	67	20	13	100
Середні строки корисної експлуатації	50	10	20	50%	
Методи амортизації		прямолінійний	прямолінійний		
Статті Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), в які включено амортизацію		Адміністративні витрати	Адміністративні витрати		

.

На кінець звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Ознаки знецінення основних засобів станом на 31.12.2025 року відсутні.

Керівництво оцінює переоцінену вартість нерухомості Товариств на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Переоцінена вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків. Переоцінена вартість на дату фінансової звітності визначена на підставі результатів незалежної оцінки ДП «ЕКСПОРТНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР» ПП «ІНТЕК», яка проводилась у січні 2026 року.

Оцінювач гарантує, що всі висновки, які містяться в його звіті, є незалежними, послуги було надано згідно з професійними стандартами і для виконання замовлення було залучено спеціалістів відповідного рівня кваліфікації. Оцінювач несе відповідальність за адекватність, неупередженість і достовірність оцінки відповідно до чинного законодавства України.

На всі оцінки ринкової вартості основних засобів було надано рецензію від ТОВ «Інжиніринговий центр «ЕКСКОН» (код ЄДРПОУ 35951322). Рецензент відповідає всім вимогам регулятора - НБУ. Висновок рецензента: Дані про оцінювача, що підписав звіт, дозволяють зробити висновок про правочинність проведення оцінки майна відповідно до правових вимог здійснення професійної оціночної діяльності. Інші які-небудь умови, що обмежують проведення оцінки майна зазначеною особою, рецензентові не відомі.

У складі нерухомості Товариство обліковує 3 об`єкти - Групу нежитлових приміщень, що розташовані за адресою: м. Київ, провулок Артилерійський, будинок 7-9, приміщення 42, приміщення 43/44 та приміщення 47.

Товариство використовує нежитлову нерухомість для здійснення своєї господарської діяльності.

11. Інвестиційна нерухомість.

Товариство інвестиційну нерухомість визнає як актив тоді і тільки тоді, коли:
а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити

Товариство оцінює справедливу вартість інвестиційної нерухомості на кінець кожного року, яка здійснюється незалежним оцінювачем. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості на звітну дату інвестиційної нерухомості (після оцінки) Товариство визнає в прибутку або збитку. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

Справедлива вартість на дату фінансової звітності визначена на підставі результатів незалежної оцінки ДП «ЕКСПОРТНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР» ПП «ІНТЕК», яка проводилась у січні 2026 року. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

На всі оцінки ринкової вартості інвестиційної нерухомості було надано рецензію від ТОВ «Інжиніринговий центр «ЕКСКОН» (код ЄДРПОУ 35951322). Рецензент відповідає всім вимогам регулятора - НБУ. Висновок рецензента: Дані про оцінювача, що підписав звіт, дозволяють зробити висновок про правочинність проведення оцінки майна

відповідно до правових вимог здійснення професійної оціночної діяльності. Інші які-небудь умови, що обмежують проведення оцінки майна зазначеною особою, рецензентові не відомі.

У зв’язку з наявністю на ринку великої кількості пропозицій продажу подібних до оцінюваної квартир, для визначення ринкової вартості об’єкта оцінки використаний метод аналогів продаж в рамках порівняльного підходу.

Відповідно до вимог п. 47 Національного стандарту №1, порівняльний підхід ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування.

При порівнянні продажу об`єктів розглядаються подібні об`єкти, які були продані або пропонувались на відповідному ринку, а потім вносяться поправки на можливі розбіжності між об`єктом, що оцінюється, та зіставленими об`єктами.

Зіставлення об’єкта оцінки та об’єктів порівняння здійснювалась за таким показником, як ціна одиниці площі (1 м2). Застосування методу порівняння продажів полягає в послідовному виконанні таких дій:

- детальне дослідження ринку з метою одержання достовірної інформації про всі фактори, що мають відношення до об'єктів порівняльної корисності;

- визначення слушних одиниць порівняння і проведення порівняльного аналізу по кожній одиниці;

- зіставлення досліджуваного об'єкта з вибраними об'єктами порівняння з метою коригування їх цін продажу (пропозиції) або виключення зі списку порівнюваних;

- приведення ряду показників вартості порівнюваних об'єктів до одного або до діапазону ринкової вартості досліджуваного об'єкта.

На дату оцінки із достатньої кількості пропозицій квартир на вторинному ринку житлової нерухомості відібрані квартири в подібних будинках, співставні за площею та розташовані поруч з об’єктом оцінки.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості за МСФЗ (переважно МСБО 40 та МСФЗ 13) базується на оцінках 3-го рівня, використовуючи ненаглядні вхідні

дані (unobservable inputs), **коли ринкові дані обмежені.** Управлінський персонал на підставі наявних оцінок справедливої вартості інвестиційної нерухомості та рецензій на оцінки незалежного оцінювача, керуючись обліковою політикою Товариства, вважає справедливу (ринкову) вартість достатньою.

Інвестиційна нерухомість (4 квартири) Товариством утримуються з метою збільшення вартості капіталу.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Інформація про рух інвестиційної нерухомості за 2025 та 2024 роки наводиться у

нижче приведеній таблиці:

тис. грн

	2025 рік					**2024 рік**				
	Залишок на 31.12. 2024	Надій-шло	Вибуло	Переоцінка (+дооцінка, уцінка)	Залишок на 31.12. 2025	Залишок на 31.12. 2023	Надій шло	Вибу ло	Переоцінка (+дооцінка, уцінка)	Залишок на 31.12. 2024
Інвестиційна нерухомість	17609	-	4875	414	13148	16545	-	-	1064	17609
Разом	17609	-	4875	414	13148	16545	-	-	1064	17609

Обмежень на реалізацію, або на отримання доходів, а також договірних зобов'язань щодо придбання, будівництва, ремонту щодо інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2025 року немає.

Вибуття пов’язано з переведенням їх до складу Необоротних активів, утримуваних для продажу.

12. Інші нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства включають комп’ютерне програмне забезпечення та ліцензії Товариства. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу. Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Стан нематеріальних активів та нарахування амортизації (зносу) станом на 31.12.24 та

31.12.25 наводиться в нижче приведеній таблиці:

	Первинна вартість НМА			Амортизація (Знос) НМА		
	Залишок на 31.12.2024 (тис.грн.)	Надійшо/вибуло	Залишок на 31.12.2025 (тис.грн.)	Залишок 31.12.2024 (тис.грн.)	Нараховано	Залишок 31.12.2025 (тис.грн.)
Ліцензії на здійснення страхової діяльності	0	12	12	-	-	-
Бухгалтерська програма	2		2	2	-	2
Разом	**2**	**12**	**14**	**2**	**-**	**2**

13. Довгострокові фінансові інвестиції.

Відповідно до вимог МСФЗ на дату балансу, наступну після визнання, цінні папери обліковуються за справедливою вартістю (за виключенням цінних паперів, що обліковуються за методом участі в капіталі або утримуються Товариством до їх погашення). Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку на дату балансу. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним,

Товариство встановлює справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання, які охоплюють застосування:

- котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів;

- методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних;

- методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

Облік довгострокових фінансових інвестицій здійснюється в розрізі емітентів. Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.24 та 31.12.25 мають наступну структуру:

	Вид інвестиції	Частка СК у %	Код ЄДРПОУ емітента	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн.)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Балансова вартість (грн.)
ПАТ «УКРТЕЛЕКОМ»	акції	0,0001	21560766	14453	0,25	3613,25	622,65
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ»	акції	0,0001	14305909	52969	0,10	5296,90	16420,9
Разом						12127,65	17046,04

14. Інші поточні фінансові інвестиції.

Інші поточні фінансові інвестиції містять військові облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за справедливою (переоціненою) вартістю.

Відповідно до п. 12 Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика від 21.06.2024р. №71 Товариство розраховує вартість ОВДП, номінованих у гривні, відповідно до інформації про справедливу вартість гривневих ОВДП на дату розрахунку регулятивного капіталу, на підставі розміщених на сайті НБУ **https://bank.gov.ua/markets/ovdp/fair-value** даних**.**

Станом на 31.12.2025р. справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики наведена нижче:

	Вид інвестиції	Номер та дата свідоцтва про реєстрацію випуску ЦП	Код ЄДРПОУ емітента	Кількість	Номінальна вартість (грн.)	Загальна номінальна вартість (тис.грн.)	Балансова вартість (справедлива вартість) (тис.грн.)
Міністерство Фінансів України	Облігації внутрішньої державної позики	UA4000235378	00013480	24563	1000	24563	26165
Разом						24563	26165

Цінні папери утримуються Товариством до погашення та подальшого продажу.

15. Інша поточна дебіторська заборгованість.

Правила оцінки торгової дебіторської заборгованості, як фінансового активу, визначені в IFRS 9 «Фінансові інструменти». Спочатку всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, потім, з метою подальшої оцінки суб'єкт господарювання класифікує фінансові активи на ті що будуть оцінюватися за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю виходячи з бізнес-моделі підприємства, що використовується для управління фінансовими активами. На кожну звітну дату Товариство переглядає

фінансовий актив «дебіторська заборгованість» на предмет знецінення. Знецінення дебіторської заборгованості виникає в разі, якщо є ризик не отримати грошові кошти від боржників. За міжнародними стандартами, створити резерв під знецінення можна в разі, якщо існують докази можливості неотримання коштів від боржників.

Короткострокова дебіторська заборгованість

Склад короткострокової дебіторської заборгованості

Товариство аналізує дебіторську заборгованість окремо по кожному контрагенту.	На 31.12.2025 (тис. грн.)..	На 31.12.2024 (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, аванси	2	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	5001	22456
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	76	169
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	15
Усього дебіторської заборгованості	5095	22641

Резерв під очікувані кредитні збитки

Відповідно з МСФЗ 9, станом на 31.12.2025 року Товариство визнало суму резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю в розмірі 3401 тис грн.
Сума резерву під очікувані кредитні збитки по іншій дебіторській заборгованості протягом звітного періоду.

тис. грн

Вид заборгованості	На 31.12.2024	Списано заборгова рахунок резерву	Нараховано протягом рок	на 31.12.2025
Інша поточна дебіторська заборгованість	22455	22455	3401	3401

Склад чистої короткострокової дебіторської заборгованості:

Товариство аналізує дебіторську заборгованість окремо по кожному контрагенту.	На 31.12.2025 (тис. грн.)..	На 31.12.2024 (тис.грн.)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, аванси	2	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	5001	22456
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3401)	(22455)
Чиста поточна дебіторська заборгованість	1600	1
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками	76	169
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	16	15
Усього дебіторської заборгованості	1694	186

Інша поточна дебіторська заборгованість пов’язана з реалізацією ОВДП.

Резерв під очкувані кредитні збитки нараховано у зв’язку з не виконанням контрагентом умов договору на підставі наказу по Товариству згідно п 9.6 облікової політики.

16. Грошові кошти та їх еквіваленти.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р. (тис. грн..)	31 грудня 2024 р. (тис.грн.)
Грошові кошти на поточних банківських рахунках	1574	673
Грошові кошти на депозитних банківських рахунках*	0	0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1574	673

*Грошові кошти розміщені на короткострокових депозитах строком до трьох місяців.

Нижче у таблиці надано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або «Кредит-Рейтинг»:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2025 р. (тис. грн..)	31 грудня 2024 р. (тис. грн..)
Не прострочені і не знецінені		
- рейтинг uaAA- та вище	1574	673
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі	1574	673

Станом на 31 грудня 2025 року у Товаристві було 6 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів на поточних рахунках та депозитних вкладах від 1 до 5000 тисяч гривень. Сукупна сума цих залишків складає 10075 тисячі гривень.

17. Депозити в банках.

Грошові кошти, що зберігаються на депозитних рахунках відповідно до вимог МСФЗ обліковуються за амортизаційною вартістю. Оскільки всі депозити короткострокові та дисконтування з урахуванням процентів до отримання, а саме повного грошового потоку, на короткі проміжки часу (до 12 міс) не має суттєвого впливу на вартість цієї статті, Товариством прийнято рішення скористатися правом що надано МСБО 1 "Подання звітності" та не здійснювати перерахунок депозитів за амортизованою вартістю, а відображати їх в обліку та звітності за номінальною вартістю та окремо відображати нараховані, але не виплачені відсотки на кінець року, що відображені в балансі як Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

Компанія має строкові депозити за терміном розміщення:

Строк депозиту	Сальдо на 31.12.2023, тис. грн.	Розміщено протягом 2024, тис.грн.	Повернуто протягом 2024, тис.грн.	Сальдо на 31.12.204, тис.грн.	Розміщено протягом 2025, тис.грн.	Повернуто протягом 2025, тис.грн.	Сальдо на 31.12.2025, тис.грн.
До 12 міс.	17806	22200	19305	20701	63000	75200	8501

18. Технічні страхові резерви.

Страхові резерви (***Зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування)***

Страхові резерви формуються відповідно норм Закону «Про страхування», які базуються на принципах Директиви 2009/138/ЄС (Solvency II) і МСФЗ 17 «Страхові контракти» та поділяються на такі види:

– резерв премій (розраховується методом 1/365),
– резерв збитків.

Припущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування технічних резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

Однак, беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів збитків, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв збитків не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Джерела інформації, використовуваної в якості вихідних даних для припущень, в основному визначаються Товариством з використанням внутрішніх детальних досліджень, які проводяться, щонайменше, на щорічній основі. Товариство перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву збитків, що відбулися, але незаявлені звичайно сполучена з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, по яких доступно більше інформації. Товариство найчастіше може ідентифікувати збиток, що відбувся, але незаявлені збитки тільки через деякий час після настання страхового випадку, який став причиною виникнення збитку. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Товаристві носить короткостроковий характер, урегулювання збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Товариством методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- модифікація методу ланцюгової драбини.

Припущення

Припущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані по даним останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків - це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій. При визначенні сукупної величини зобов'язань майбутні потоки коштів прогнозуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати.

Технічні страхові резерви Товариство формує, за спрощеним методом, згідно статті 45 Закону України «Про страхування», які складають:

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами (LRC) станом на 31 грудня 2025р. становлять 1049 тис. грн.,

Зобов’язання за страховими вимогами (LIC) 0 тис. грн.,

Утримувані контракти перестрахування, що є активами (Частка резервів незароблених премій у вихідному перестрахуванні) 1 тис. грн.,

При розміщенні технічних страхових резервів Товариство дотримувалось статті 45 Закону України «Про страхування» та Положення про обов’язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені технічні страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Активи , якими представлені технічні страхові резерви станом на 31 грудня 2025 року:

Тис. грн.

•	грошові кошти на поточних рахунках	897
•	облігації внутрішньої державної позики України	839
•	права вимоги до перестраховиків-резидентів	1
•	нерухоме майно	210
•	банківські вклади (депозити)	596

19. Акціонерний капітал.

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій (шт.)	Прості акції (шт.)	Емісійний дохід	Загальна вартість (тис. грн..)

На 31 грудня 2024 р.	1 242 050	1 242 050	0	32 343
На 31 грудня 2025 р.	1 242 050	1 242 050	0	32 343

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Товариства складається з 1 242 050 простих іменних акцій. Номінальна вартість кожної акції – 26,04 грн.
Зобов'язання щодо формування капіталу виконані відповідно нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності в повному обсязі.

Протягом 2025 року в складі власників відбулись зміни, у зв'язку зі смертю, з реєстру акціонерів виключено, остаточного ключового учасника надавача фінансових послуг, Покровського Леоніда Леонідовича, крім того вибули акціонери Осетрін Микола Михайлович, Покровська Ольга Леонідівна та Тугай Олексій Анатолійович, які продали свої акції Болотному Юрію Ігоровичу, Оксененко Наталії Сергіївні та Письменній Ганні Петрівні.

Структура акціонерів станом на 31.12.2025 року представлена таким чином:

Акціонер	Кількість акцій, що належать акціонеру (шт.)	Частка володіння, %	Номінальна вартість (тис. грн.)
Болотний Юрій Ігорович	113648	9,1	2960
Оксененко Наталія Сергіївна	105506	8,5	2747
Письменна Ганна Петрівна	109921	8,9	2862
Покровський Ростислав Леонідович	912975	73,5	23774
Всього акціонерного капіталу на 31.12.25	1 242 050	100,0	32343

Розмір відрахувань до резервного фонду не менше 5% суми прибутку Товариства. Резервний (страховий) фонд за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Наглядовою Радою, може використовуватися на покриття збитків від діяльності Товариства, виплату дивідендів і на інші цілі, які не порушують українське законодавство.

20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

До необоротни актипів, що утримуються для продажу належать дві квартири, виведені зі складу інвестиційної нерухомості.

Рішення щодо продажу активів прийнято Наглядовою радою Товариства 18 листопада 2025 року, очікуваний спосіб – договори купівлі-продажу з потенційними покупцями на підставі усних заяв про наміри, строки – протягом 6 місяців після дати балансу.

З метою відображення необоротних активів, утримуваних для продажу за нижчою з двох оцінок: балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, Товариством зроблена незалежна оцінка їх справедливої вартості, по якій їх планують продати. Додаткових витрат Товариство не передбачає.

Від переоцінки до справедливої вартості у Звіті про фінансові результати Товариством визнаний збиток у сумі 1160 тис. грн. Амортизація на такі активи не нараховується.

21. Капітал у дооцінках.

Капітал у дооцінках станом на 01.01.2025р. складає 16901 тис. грн. та на 31.12.2025р – 17903 тис. грн. та містить дооцінку нерухомого майна до справедливої вартості.

22. Інші поточні зобов’язання.

У відповідності до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти» (п.35) Суб'єкт господарювання не визнає ні як зобов'язання, ні як актив будь-які суми, пов'язані з очікуваними преміями або очікуваними страховими вимогами за межами страхового контракту. Такі суми пов'язані з майбутніми страховими контрактами.

***Страхові зобов’язання (*сформовані техничні резерви) та доля перестраховика у страхових зобов’язаннях (резервах)**

тис.грн.

	31 грудня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами (Зобов’язання з покриття, що залишилося LRC), в тому числі:	1049	2416
UPR (РНП)	941	2416
Компонент збитку	108	0
Зобов’язання за страховими вимогами (LIC)	0	0
Загальна сума технічних страхових резервів	1049	2416
Утримувані контракти перестрахування, що є активами (Частка резервів незароблених премій у вихідному перестрахуванні)	1	0
Всього частка перестраховика у технічних страхових резервах	1	0
Чисті страхові зобов’язання	1048	2416
Всього страхових зобов’язань, чиста сума	1048	2416

Зміни в страхових зобов’язаннях:

тис.грн.

2025 рік			
	Загальна сума	Доля перестрахувальника	Чиста сума
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами (LRC) на 1 січня 2025 року, в т.ч.	2416	0	2416
Резерв незароблених премій (UPR) на 1 січня 2025	2416	0	2416
Компонент збитку	0	0	0
Зобов’язання за страховими вимогами (LIC) на 1 січня 2025 року	0	0	0
Зобов'язання за випущеними страховими контрактами (LRC) на 1 січня 2026 року, в т.ч.	1049	0	1049
Резерв незароблених премій (UPR) на 1 січня 2026	941	1	940
Зобов’язання за страховими вимогами (LIC) на 1 січня 2025 року	0	0	0
Компонент збитку	108	0	108
Всього зобов'язання за випущеними страховими контрактами (LRC) на 1 січня 2025 року	2416	0	2416
Всього зобов’язання за страховими вимогами (LIC) на 1 січня 2025 року	0	0	0
Збільшення/(зменшення) за 2025 рік	-1367	1	-1368
Всього зобов'язання за випущеними страховими	1049	1	1048

контрактами (LRC) на 1 січня 2026 року			
Всього зобов'язання за страховими вимогами (LIC) на 1 січня 2026 року	0	0	0

Компанія формує технічні резерви за спрощенним методом, тому **CSM** (контрактна сервісна маржа) не розраховується.

23. Управління капіталом.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Протягом 2025 року Товариство дотримувалось всіх зовнішніх регуляторних вимог до капіталу.

Власний капітал включає всі компоненти капіталу, такі як: зареєстрований (пайовий) капітал, резервний капітал, додатковий капітал, капітал в дооцінках, нерозподілений прибуток і т.п.

На Товариство протягом 2025 року поширювалися зовнішні регулятивні вимоги до капіталу, таких як дотримання норми ст. 41 Закону України від 18.11.2021р№ 1909-IX «Про страхування»:

а) сплачений статутний капітал,

б) перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним.

З метою забезпечення впевненості в стабільності фінансової діяльності страховика, Товариство повинно постійно мати в розпорядженні власні фонди, які повинні бути більше або рівні певної маржі платоспроможності.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою визначення умов виконання положень п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства».

Станом на 31.12.2025 р. чисті активи Товариства складають:

1.	АКТИВИ	*тис. грн.*
1.1	Необоротні активи	31022
1.2	Оборотні активи	37937
	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	4875
1.3	***Усього активів***	***73834***
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Поточні зобов'язання	436
2.2	Інші поточні зобов'язання	1049
2.3	***Усього зобов'язань***	**1485**
3.	**ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.3 – рядок 2.3)**	72349
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, *у тому числі:*	32343
5.	Відвернення (рядок 3 – рядок 4)	40006

Таким чином, станом на 31.12.2025 р. чисті активи Товариства дорівнюють 72349 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 40006 тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Станом на дату складання фінансової звітності, щодо виконання Постанови Правління НБУ про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної ліяльності страховика від 29 грудня 2023 року № 201, Товариство дотрималось виконання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Дотримання вимог цього Положення, Товариство виконує на будь - яку дату. Відсутні зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на нього, які не виконано Товариством.

Цілі, політика і процедури управління капіталом протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2025р., не змінювались.

Станом на 31 грудня 2025 року власний капітал в порівняні з 31 грудня 2024 роком збільшився на 1287 тисяч гривень.

Наводиться порівняльна інформація щодо руху власного капіталу за 2024 та 2025 роки:

тис. грн

стаття	Зареєстрований капітал		Внески до капіталу		Капітал у дооцінках		Резервний капітал		Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		Всього	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Залишок на початок року	32343	32343			15462	16901	4988	4988	9094	16830	61887	71062
Скоригований залишок на початок року	32343	32343			15462	16901	49882	4988	9094	16830	61887	71062
Чистий прибуток (збиток)									7736	285	7736	285
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів					1439	1002					1439	1002
Інші зміни в капіталі												
Разом змін у капіталі					1439	1002			7736	285	9175	1287
Залишок на кінець звітного періоду	32343	32343	-	-	16901	17903	4988	4988	16830	17115	71062	72349

24. Управління ризиками.

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики. Основні напрямки діяльності Товариства за лініями бізнесу є:

- Страхування здоров'я (крім медичного страхування);
- Страхування здоров'я (медичне страхування);
- Страхування КАСКО;
- Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції;
- Страхування майна, що перевозиться [уключаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування (МАТ майно)
- Страхування відповідальності (крім страхвання відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму);

• Страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії).

Політика Товариства щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Товариство, організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами/працівниками із застосуванням моделі трьох ліній, визначеної нормативно-правовим актом Національного банку.

1) до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності страховика, а також працівники цих підрозділів, вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінку ризиків, поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

2) до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, підрозділ фінансового моніторингу – в частині управління ризиками ВК/ФТ, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту, зазначені підрозділи/працівники розробляють механізми управління ризиками, проводять оцінку і моніторинг рівня контролю ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегування ризиків, з метою забезпечення впевненості керівників страховика в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам страховика;

3) до третьої лінії захисту належить підрозділ внутрішнього аудиту/окрема посадова особа, визначений/визначена радою страховика для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю, оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення та дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Товариства з урахуванням наступного:

Наглядова рада Товариства несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, яка визначаються законодавством України, яке передбачає виконання наглядовою радою Товариства наступних функцій:

1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;

2) затверджує внутрішні документи Товариства з питань управління ризиками;

3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;

4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Товариства;

5) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Товариства, бізнесплану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Товариства, фінансування Товариства в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Товариства;

6) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Товариства не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

7) здійснює контроль за діяльністю правління Товариства, підрозділів з управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення.

Правління Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Політику управління ризиками та Стратегію з управління ризиками та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Товариства для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує функції, визначені Положенням про правління, Політикою управління ризиками, іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми.

Відповідно до Постанови Національного Банка України №194 від 27.12.2023р. «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика» в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР) та реалізацію управління ризиками.

Метою управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства, досягнення економії коштів за рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами, підвищення ефективності розміщення капіталу. Управління ризиками Товариства являє собою процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.

Товариство ідентифікує у своїй діяльності наступні ризики:
- андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик);
- ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду,
- майновий ризик, ризик ринкової концентрації).
- ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).
- операційний ризик;
- кридтний ризк;
- інші ризики.

Нові та існуючи ризики ідентифікують та переоцінюються за результатами аналізу на відповідність кожного припущення, зробленого на етапі планування рівня продажів, збитковості та операційних витрат, в тому числі на рівні страхових продуктів та каналів збуту страхових продуктів.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності Товариства, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

Загальний процес управління ризиками полягає в наступному:
 відповідальний працівник за управління кожним елементом кожного ризику здійснює передбачену процедуру управління ризиком (його елементом) у визначені терміни та строки в межах власних функціональних обов'язків та повноважень;

- за результатом проведеної роботи, визначається інтегральна оцінка (кількісна чи якісна) ступеню суттєвості впливу даного ризику на фінансовий стан Товариства, разом із обґрунтуванням такого визначення та рекомендаціями щодо зниження можливих негативних наслідків, викликаних даним ризиком; кількісні інтегральні оцінки використовуються далі для визначення необхідного розміру капіталу для покриття прийнятих ризиків;
 Працівник, відповідальний за управління ризиками, є незалежним структурно та фінансово від підрозділів та посадових осіб, що безпосередньо пов'язані з прийомом або контролем ризиків, та є відповідальним за:
- виявлення, визначення, оцінку ризиків;

- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Наглядовій раді щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР.

Контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, контроль за діяльністю працівника, відповідального за оцінку ризиків, здійснює Наглядова рада.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків.

Можливий вплив ризиків аналізується постійно у поточній діяльності керівництвом Товариства, саме тому на ризики за 2025 рік, що викликані введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, блекаутів, Товариство швидко відреагувало шляхом посиленням безперебійності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дистанційної роботи.

Функція управління ризиками здійснюється стосовно фінансових ризиків (андеррайтенгового, кредитного, ринкового, операційного, ризику ліквідності, спреду, юридичного ризику, тощо, а також їх підгруп, які ідентифікує Товариство у своїй професійній діяльності.

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності.

Кредитний ризик.

Товариство наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик фінансових збитків Товариства. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестрахуванням.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Товариства, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.
Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами.

Система класифікації кредитного ризику.

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

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

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових та перестрахових активів у звіті про фінансовий стан.

Державні облігації України мають кредитний рейтинг яких встановлений на рівні uaAAA. Інвестиції у боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні збитки. На щомісячній основі Товариство проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на вірогідність виникнення дефолту. У випадку, коли результат тестування має суттєвий вплив на портфель фінансових інвестицій, Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки, який зменшує балансову величину фінансового активу. У випадку несуттєвого впливу такий резерв не формується.

Критерії суттєвості інформації про господарські операції, події та статті фінансової звітності визначаються керівництвом Товариства та затверджуються обліковою політикою, якщо такі критерії не встановлені положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, іншими нормативно-правовими актами.

Товариство проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Товариство інвестує у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) та розміщує депозити в банках високого інвестиційного рівня (банки що належать державі або міжнародним банківським групам). Для кожного контрагента Товариство встановлює індивідуальні ліміти на суму розміщення грошових активів.

Під час подальшої оцінки активів, базуючись на інформації щодо ймовірності дефолтів , на кожну звітну дату, Товариство здійснює оцінку на предмет кредитного знецінення грошових коштів на поточних рахунках та депозитів в банках та формує в обліку резерв під очікувані кредитні збитки. Для цілей розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків у поданій звітності для залишків грошових коштів на поточних рахунках та депозитів в банках, Товариство використало ранжування за такими критеріями:

1) Залишки коштів, розміщені у державних банках в національній валюті – застосовується ймовірність дефолту 0%.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках.

В залежності від характеру відносин з дебітором, Товариство розрізняє наступні категорії кредитних ризиків:

- ***ризик контрагента*** – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов’язань перед Товариством;
- ***ризик дефолту*** – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов’язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів, зокрема:
    - a) ризик неперерахування Товариству отриманих коштів страхувальників агентом внаслідок його дефолту;
    - b) ризик неповернення агентом частки незаробленої комісії по достроково припиненим договорам страхування внаслідок його дефолту;
    - c) ризик невиконання перестраховиком взятих зобов’язань перед Товариством внаслідок його дефолту.

До кредитного ризику зокрема відносять непрямий кредитний ризик (ризик спреду*)* - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

	31.12.2025	31.12.2024
Грошові кошти, їх еквіваленти та депозити (тис.грн)	10075	21374
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (тис.грн)	76	169
РАЗОМ: (тис.грн)	**10151**	**22543**

Грошові кошти розміщуються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 31.12.2025 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

Кредитний ризик, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспроможності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по валютам і процентним ставкам, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ринкові параметри що базуються на основі характеристик активів, які перебувають в обігу, можуть включати в себе обмінні курси, ціни на облігації, вартості товарів та цінних паперів, деривативів, вартість інших ринкових активів, таких як нерухомість або автомобілі, а також параметри, які можуть бути виведені на основі попередніх, такі як відсоткові ставки, очікувані волатильність та кореляція та інші.

До ринкових ризиків відносяться, зокрема:

ціновий ризик – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;

валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2025 року Товариство не мало розрахунків з нерезидентами отже, не піддавалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют;

процентний ризик (ризик зміни 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 зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів Товариства через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:

- ***ризик ринкової ліквідності*** – вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
- ***ризик балансової ліквідності*** – вірогідність виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед акціонерами/контрагентами.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство має достатньо коштів для виконання 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 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року всі фінансові зобов'язання Товариством погашаються в строки встановлені договорами. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

Товариство здійснює управління ризиком ліквідності шляхом:

1) визначення загальних потреб у ліквідності в короткостроковій та довгостроковій перспективі, включаючи відповідний запас ліквідності для захисту від дефіциту ліквідності, та заходи, які повинно вживати Товариство для врахування як короткострокового, так і довгострокового ризику ліквідності;

2) визначення відповідності складу активів Товариства з точки зору їх характеру, строку їх погашення та ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань в міру настання строку їх погашення;

3) процедуру визначення рівня невідповідності між надходженням та вибуттям грошових коштів щодо активів і зобов'язань, включаючи очікувані грошові потоки страхування та перестрахування, та план реагування на зміни в очікуваних надходженнях та вибутті грошових коштів;

4) моніторинг ліквідних активів Товариства включаючи кількісну оцінку потенційних витрат, що виникають у результаті реалізації активів;

5) визначення та вартість альтернативних інструментів фінансування.

Андеррайтинговий ризик - це ризик фінансових збитків, викликаних раптовим, несподіваним збільшенням страхових вимог, біометричних параметрів (смертність, захворюваність, довголіття), що впливають на розмір страхових премій та/або резервів. Цей ризик може бути статистичним, макроекономічним або поведінковим, а також може бути пов'язаний з проблемами громадського здоров'я чи надзвичайними подіями. Надзвичайні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси, терористичні акти у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Товариства. Вплив таких подій на страхувальників та вигодонабувачів відноситься до андеррайтингового ризику.

Стратегія андерайтингу Товариства спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Товариства завжди включав кілька категорій непов'язаних між собою ризиків і щоб кожна відповідна категорія ризиків, у свою чергу, охоплювала велику кількість страхових полісів. Керівництво Товариства вважає, що даний підхід знижує рівень змінюваності результату.

Товариство реалізує стратегію за допомогою використання процедури андерайтингу та методичних керівництв для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андерайтингу за кожним видом страхового продукту. В методичних керівництвах визначаються концепції й процедури, опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, перелік вимог до документації, зразок договору страхування/зразок страхового поліса, підстави для застосування тарифів і факторів, які згодом вплинуть на застосовуваний тариф. Розрахунки тарифів проводяться на основі ознак ймовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;

• ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
• аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання процедури андерайтингу та відповідних методичних керівництв.

Зокрема, Товариство виділяє наступні категорії андеррайтингового ризику:

- **Ризик недостатності страхових премій і резервів** – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.

- **Катастрофічний ризик** – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

- **Операційний ризик** – це ризик фінансових втрат страховика внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження.

Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства.

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

Зокрема, страховий ризик це можливість втрат внаслідок некомпетенції або помилок персоналу, недоліків та упущень андеррайтингового менеджменту, невірних оцінок, неефективності процедур внутрішнього контролю, що спричиняє неадекватне формування страхових премій, технічних резервів та перестрахування, управління витратами.

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

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

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів;
- укладання відповідних котрактів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як контракти облігаторного перестрахування, так і контракти факультативного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство здійснює страхову діяльність тільки в Україні.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Ключовим аспектом страхового ризику, з яким зустрічається Товариство, є ступінь концентрації страхового ризику у випадку, якщо настання конкретної події або серії подій може вплинути на зобов'язання Товариства. Подібні концентрації ризиків можуть

виникнути по одному договору страхування або по декільком пов'язаним договорам з подібними характеристиками ризиків і ставляться до обставин, які можуть привести до виникнення значних зобов'язань.

Концентрації ризиків можуть виникнути в результаті настання страхових випадків з високим рівнем збитків і низькою частотою настання, таких як стихійні лиха, а також у ситуаціях, коли андерайтинг орієнтується на певну групу, наприклад за географічною ознакою.

Основні підходи Товариства до управління даними ризиками складаються із двох частин. По-перше, управління ризиками здійснюється через проведення відповідного андерайтингу. Андерайтери мають право страхувати ризики тільки в тому випадку, якщо очікувані доходи будуть компенсувати прийняті ризики. По-друге, управління ризиками здійснюється через перестрахування. Товариство укладає договори перестрахування для різних видів страхування. Товариство постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані із програмою перестрахування.

Товариство передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків по андерайтингу, шляхом укладення різних договорів перестрахування, які покривають ризики як окремих договорів страхування, так і портфеля договорів. Дані договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестрахувальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Товариством ризику залежить від оцінки Товариством конкретного ризику.

Відповідно до умов договорів перестрахування, перестраховик зобов'язується відшкодувати частину прийняту в перестрахування відповідальності за умови, що здійснена виплата страхового відшкодування. У той же час Товариство продовжує нести відповідальність перед страхувальником у відношенні переданих у перестрахування ризиків у тому випадку, якщо перестраховик не виконує прийняті на себе зобов'язання.

При виборі перестраховиків Товариство враховує їхню платоспроможність. Платоспроможність перестраховиків оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків.

Адекватність зобов’язань страховика передбачає достатність визнаних страхових зобов’язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування, та витрат, пов’язаних з виконанням таких договорів.

Активи Товариства є достатніми для виконання поточних та потенційних зобов’язань перед страхувальниками як в довгостроковому, так й в короткостроковому періоді.

Товариство використовує в розрахунках загальноприйняті методи та обґрунтовані припущення. Для діючих страхових продуктів внесення змін в модель формування страхових резервів та методи оцінки адекватності не вимагається.

Аналіз чутливості припущень, використаних для розрахунку резерву збитків за договорами страхування та вхідного перестрахування та вихідного перестрахування проводиться щодо наступних показників:

• Ставка дисконтування

• Швидкість врегулювання

• Очікувана збитковість (Ultimate Loss ratio)

Результати аналізу:

Збільшення на 1 відсотковий пункт ставки дисконтування- Зміна резерву 0.0%

Зменшення на 1 відсотковий пункт ставки дисконтування- 0.0%

Сповільнення врегулювання на 1 квартал- 0.1%

Збільшення очікуваної збитковості за страховими випадками, що сталися у звітному кварталі на 5%- 0.2%

Аналіз чутливості припущень, використаних для розрахунку резерву збитків за договорами страхування, вхідного перестрахування та вихідного перестрахування проводився актуарієм. Згідно актуарного звіту за 2025 рік всі сценарії мають несуттєвий вплив на технічні резерви.

25. <u>Умовні зобов'язання.</u>

(а) Незавершені судові розгляди

У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Товариство зустрічається з різними видами юридичних претензій. До резерву судових позовів не входять будь-які юридичні претензії (судові/досудові), що виникають за договорами страхування, крім договорів страхування в яких Товариство виступає Страхувальником та які пов'язані безпосередньо з господарською діяльністю Товариства. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в резервах збитків.

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів, не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Товаристві.

(б) Умовні податкові зобов'язання

Керівництво Товариства вважає, що за станом на 31 грудня 2025 року в Товаристві не існує потенційних податкових зобов'язань. Товариство здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними регулятивними органами можуть відрізнятися від думки керівництва, у випадку

застосування примусових заходів впливу з боку регулятивних органів їх вплив на фінансове становище Товаристві може бути істотним.

26. <u>Операції з пов'язаними сторонами.</u>

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», Товариство розкриває інформацію щодо операцій між Товариством та зв'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність,
- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством
- асоційовані Товариства;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- Товариства, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

• програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Фізичні особи та їх близькі родичі (діти, чоловік/дружина), що здійснюють контроль та/або мають суттєвий вплив:

ПІБ фізичної особи	Характер зв'язків	Вид операції	Сума операції
Болотний Юрій Ігорович, РНОКПП 2784800630	власник 9,1% ПрАТ	Відсінні	-
Оксененко Наталія Сергіївна,НОКПП 2915604648	власник 8,5% ПрАТ	Голова правління	Заробітна згідно Штатного розпису
Письменна Ганна Петрівна, РНОКПП 2934016680	власник 8,9% ПрАТ	Відсінні	-
Покровський Ростислав Леонідович, РНОКПП 2440108916	власник73,5% ПрАТ, КБВ, прямий вирішальний вплив	Відсінні	-

Винагорода КБВ та членам їх родин за 2025 рік не здійснювалась.
Заборгованість станом на 31.12.2025р. відсутня.

(а) підприємства, які перебувають під спільним контролем разом з Товариством.

Керівництво ПРАТ СК « СУЗІР'Я» вважає пов'язаною стороною є ТОВ «СУЗІР'Я ФІНАНС», ЄДРПОУ 39804515, оскільки акціонер Покровський Ростислав Леонідович має суттєвий відсоток голосів у ПРАТ СК « СУЗІР'Я» -73,5% та володіє часткою у ТОВ « СУЗІР'Я ФІНАНС» у розмірі 49%.

У звітному періоді операції з пов'язаними сторонами відсутні.

(б) члени провідного управлінського персоналу Товариства.

- Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів Наглядової ради.

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 01.01.2026 р:

ПІБ пов'язаної сторони	Характеор зв'язків	Вид операції	Сума операції, тис.грн.	Сальдо на 31.12.2025 (Дт/Кт)
Шинкарський Володимир Сергійович	Голова Наглядової ради	Заробітна плата	16,8	0,0
Бордюк Тетяна Миколаївна	Член Наглядової Ради	Заробітна плата	122,6	0,0
Казаков Віталій Борисович	Член Наглядової Ради	Заробітна плата	123,2	0,0

Винагорода здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.
Винагороди членам Наглядової ради після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

- Ключовий управлінський персонал

У Товаристві станом на 01.01.2026р. був колегіальний орган – Правління, на чолі з Головою правління.

Голова правління: Оксененко Наталія Сергіївна

Член правління, заступник Голови правління Прусова Юлія Віталіївна

Винагорода членам та голові правлінняі здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису та за 2025 рік склала 529,1 тис.грн. Заборгованість на 31.12.2025р. відсутня.

Винагороди ключовому управлінському персоналу після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

27. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку.	Порівняльний, дохідний	Результати незалежної оцінки ДП «ЕКСПОРТНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР» ПП «ІНТЕК»
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

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

Товариство має сформувати закриті вхідні дані, користуючись найкращою інформацією, наявною за даних обставин, яка може включати власні дані Товариства. У процесі формування закритих вхідних даних Товариство може розпочати зі своїх власних даних, але воно має скорегувати ці дані, якщо доступна у розумних межах інформація свідчить про те, що інші учасники ринку використали б інші дані або Товариство має щось особливе, чого немає у інших учасників ринку (наприклад, притаманну Товариству синергію). Товариству не потрібно докладати вичерпних зусиль, щоб отримати інформацію про припущення учасників ринку. Проте, Товариство має взяти до уваги всю інформацію про припущення учасників ринку, яку можна достатньо легко отримати. Закриті вхідні дані, сформовані у спосіб, описаний вище, вважаються припущеннями учасників ринку та відповідають меті оцінки справедливої вартості.

Товариство здійснює безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня, які протягом поточного звітного періоду не призвели до зміни розміру прибутку або збитку звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

(іі) допустима змінність; та

(ііі) кредитні спреди

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

Інформація про рівні ієрархії справедливої вартості.

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	**31.12.24**	**31.12.25**	**31.12.24**	**31.12.25**	**31.12.24**	**31.12.25**	**31.12.24**	**31.12.25**
Інвестиційна нерухомість					17609	13148	**17609**	**13148**
Грошові кошти			673	1574			**673**	**1574**

27.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 1-м, 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

27.5 Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії.

Руху активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії не було.

27.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Справедлива вартість активів та зобов'язань в порівнянні з їх балансовою вартістю.

тис. грн.

	Балансова вартість		**Справедлива вартість**	
	31.12.24	**31.12.25**	**31.12.24**	**31.12.25**
Інвестиційна нерухомість	17609	13148	17609	13148
Грошові кошти	673	1574	673	1574

28. Державний нагляд за страховою діяльністю.

Уповноваженим органом державного нагляду за страховою діяльністю є Національний банк України (далі НБУ).

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство виконує вимоги Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Національного банку України від 29.12.2023 № 199.

Товариство станом на 31 грудня 2025 року виконує вимоги Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 201.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство:

- виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу;

- формує та розміщує технічні страхові резерви у повному обсязі визначеними категоріями прийнятних активів та дотримується нормативів ризиковості операцій;

- дотримується нормативів якості активів.

Протягом 2025 року Товариство приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг не отримувала.

29. Події після дати балансу.

Події після дати балансу Відповідно до МСБО (IAS) 10 «Події після звітного періоду» – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Відрізняють два типи подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);

- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

1. Інформація про події, що відбулися у Товаристві після звітної дати до дати

затвердження фінансового звіту до випуску:

п/п	Перелік подій, що відбулися після звітної дати	Відомості про наявність подій	Не відображена у звіті, розкрито у примітках
1	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2	Розгляд судової справи що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
4	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	так	так
5	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було

2. Прогнозування подальшої стабільної фінансової діяльності Товариства неможливе у зв'язку з веденням воєного стану в країні Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022, що є непереборною силою, на яку Товариство не може впливати : Невизначеність подальшого розвитку бойових дій, інтенсивність або потенційні строки їх припинення свідчать про унеможливлювання гарантування продовжувати подальшу безперервну діяльність Товариства, але управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації стосовно воєнних дій, що тривають, і вживає заходи для мінімізації впливу будь-яких негативних наслідків на діяльність Товариства.

Товариством постійно оцінюються, переглядаються ринкові та кредитні ризики, а також ризик втрати ліквідності, оскільки воєнні дії, що тривають можуть суттєво вплинути на дебіторську та кредиторську заборгованості, та можуть призвести до кредитних збитків щодо фінансових активів.

Окрім того, Товариством постійно здійснюється моніторинг впливу воєнних дій на фінансову спроможність довірителів та контрагентів, можливе зростання їх витрат та зниження доходів.

08.04.2026 року, на підставі рішення Наглядової ради Товариства від 02 квітня 2026 року було здійснено продаж необоротних активів, утримуваних для продажу та одного об'єкта інвестиційної нерухомості. Активи були реалізовані пов'язаним особам за грошову винагороду в розмірі 4875 тис грн та 1334 тис. грн відповідно, що дорівнює їх балансовій вартості на 31.12.2025 року. В результаті операції у 2026 році додаткових витрат Товариство не понесло, тому у складі звіту про фінансові результати прибуток/збиток від продажу не визнає.

Інших подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2025 року до дати затвердження фінансової звітності ПрАТ «СК «СУЗІР'Я» до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Голова правління Наталія ОКСЕНЕНКО

Головний бухгалтер Маргарита ШИРЯЄВА