

**Небанківська фінансова група
«Група ПЗУ Україна»**

**Консолідована фінансова звітність
станом на та за рік, що закінчився
31 грудня 2025 р.**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ДАНІ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами G01

Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб G02

Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі G03

Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи G031

Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи GF0

Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи GF1

Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу GT1

Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестраховування GT21

Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестраховування GT22

Пояснювальна записка до консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Звіт незалежного аудитора

Управлінському персоналу та Комітету з питань аудиту Наглядової Ради відповідальної особи небанківської фінансової групи "Група ПЗУ Україна"

Наша думка

На нашу думку, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи "Група ПЗУ Україна" (надалі "Група") станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлена в усіх суттєвих аспектах у відповідності з вимогами розділу X Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29 грудня 2023 року зі змінами та доповненнями (надалі "Положення").

Предмет аудиту

Консолідована фінансова звітність небанківської фінансової Групи включає:

- Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами станом на 31 грудня 2025 року G01;
- Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року G02;
- Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року G03;
- Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи консолідований звіт про рух грошових коштів небанківської фінансової групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року G031;
- Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року GF0;
- Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року GF1;
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року GT1;

Товариство з обмеженою відповідальністю
"ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс"
вул. Жилианська 75, Київ, 01032, Україна
+380 44 354 0404

- Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування/перестраховання за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року GT21;
- Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування/перестраховання за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року GT22;
- Пояснювальну записку до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі “Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи” нашого звіту.

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Групи відповідно до етичних вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність”, які стосуються нашого аудиту консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової Групи для підприємств, що становлять суспільний інтерес, та Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), у частині, що стосується нашого аудиту консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової Групи для підприємств, що становлять суспільний інтерес. Ми також виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” та Кодексу РМСЕБ.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на підпункт 1 пункту 4 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової Групи, в якому описано, що з 24 лютого 2022 року Група зазнає впливу істотних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну. Масштаби чи строки подальшого перебігу подій або їх тривалість є фактором невизначеності. Як зазначено у підпункті 1 пункту 4 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової Групи, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у підпункті 1 пункту 4 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової Групи, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф – основа підготовки і обмеження використання

Ми звертаємо вашу увагу на те, що, як зазначено в підпункті 1 пункту 2 Пояснювальної записки до консолідованої звітності небанківської фінансової Групи, консолідована фінансова звітність Групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, підготовлена з метою дотримання відповідальною особою Групи вимог Положення для подання Національному банку України і, відповідно, не подана та не містить усієї необхідної інформації у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (“стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ”). Таким чином, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи не має на меті відобразити достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи станом на

31 грудня 2025 року та фінансові результати та рух грошових коштів Групи за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Отже, консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи може не підходити для інших цілей, ніж вказано вище. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Наш звіт адресується виключно управлінському персоналу та Комітету з питань аудиту Наглядової Ради відповідальної особи небанківської фінансової групи "Група ПЗУ Україна" та призначений для подання до Національного банку України та не повинен використовуватись іншими сторонами, ніж ті, що вказані вище, за винятком випадків, передбачених законодавством. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інше питання – фінансова звітність відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА" підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, щодо якої ми надали окремих звіт аудитора від 17 квітня 2026 року, адресований акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА". ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, щодо якої ми надали окремих звіт аудитора від 21 квітня 2026 року, адресований акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ". Товариство з обмеженою відповідальністю "СОС Сервіс Україна" підготувало фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, щодо якої ми надали окремих звіт аудитора від 11 червня 2026 року, адресований учаснику Товариства з обмеженою відповідальністю "СОС Сервіс Україна". Наші звіти аудитора містять немодифіковану думку.

Відповідальність управлінського персоналу та Комітету з питань аудиту Наглядової Ради відповідальної особи за консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи

Управлінський персонал відповідальної особи Групи несе відповідальність за складання цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи відповідно до вимог Положення, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи управлінський персонал відповідальної особи несе відповідальність за оцінку здатності Групи продовжувати безперервну діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що стосуються безперервної діяльності, та за складання звітності на основі припущення про подальшу безперервну діяльність, крім випадків, коли управлінський персонал має намір ліквідувати Групу або припинити її діяльність або коли в нього відсутня жодна реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності.

Комітет з питань аудиту Наглядової Ради відповідальної особи несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи


Наша мета полягає в отриманні обґрунтованої впевненості у тому, що консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та у випуску аудиторського звіту, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, але не є гарантією того, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявляє суттєві викривлення за їх наявності. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи.

У ході аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження та зберігаємо професійний скептицизм протягом всього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Групи;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів – висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності небанківської фінансової групи або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Група втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- плануємо та проводимо аудит групи, щоб отримати достатні прийнятні аудиторські докази щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або бізнес-одиниць у складі Групи як основу для формування думки щодо консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи. Ми відповідаємо за спрямування, нагляд і перевірку аудиторської роботи, виконаної для цілей аудиту групи. Ми одноосібно відповідаємо за нашу аудиторську думку.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з Комітетом з питань аудиту Наглядової Ради відповідальної особи небанківської фінансової Групи, повідомляючи йому, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс"



ТОВ "ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс"

Голубцова Тетяна Анатоліївна

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4544

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102845

м. Київ, Україна

11 червня 2026 року

Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами

Найменування фінансової компанії ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 20782312

станом на 01.01.2026 року

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	69068900000	53781200000	436700000	3	0020782312	0032456224	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	65536800000	7102500000	2253400000	3	0032456224	0020782312	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	
3	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають супровідні послуги	-	1	-	3	0032073682	0000000000	ТОВ "СОС Сервіс Україна"		

*ЕП Шинько
Мачей*

Відповідальна особа

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ініціали)

Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування фінансової компанії ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 20782312

станом на 01.01.2026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума надходжень за звітний період	Сума витрачань за звітний період	Сума дебіт. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Сума кредит. заборгованості НФГ перед пов'язаною особою на кінець звітного періоду	Частка у відсотках сукупної участі пов'язаної особи в статут. капіталі НФГ	Код типу внутрішньо групових операцій НФГ	Код типу клієнта/ надавача фін. послуг пов'язаної з НФГ особи	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру учасника НФГ	Код ознаки ідентифікаційного / реєстраційного коду / номеру пов'язаної з НФГ особи	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної з НФГ особи	Вид економічної діяльності	Ідентифікаційний / реєстраційний код / номер учасника НФГ	Ідентифікаційний / реєстраційний код / номер пов'язаної з НФГ особи	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної з НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	329200000	-	-	-	90,99	035	1	1	8	616	02	N6512	0020782312	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	Нарахування права вимоги до перестраховика	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	-	1867100000	90,99	035	1	1	8	616	02	N6512	0020782312	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	Утримані контракти перестраховування, що належать до зобов'язань	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	-	35939300000	-	90,99	035	1	1	8	616	02	N6512	0020782312	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	Утримані контракти перестраховування, що належать до активів	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	36700000	-	-	-	90,99	035	1	1	8	616	02	N6512	0020782312	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	Нарах. права вимоги в витратах на регреси до перестраховика	4
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	5600000	-	-	-	90,99	039	1	1	8	616	02	N6512	0020782312	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	Посередницькі послуги	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	77700000	-	-	90,99	035	1	1	8	616	02	N6512	0020782312	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	Нараховано частку перестраховика в регресах	6
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	5849500000	-	-	90,99	022	1	1	8	616	02	N6512	0020782312	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	Нарах. перестрах. премія	7
8	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	4521000000	-	-	-	53,47	012	1	1	8	616	02	N6512	0032456224	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	погашення дебіторської заборгованості з продажу акцій	8
9	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	4758900000	-	-	53,47	021	1	1	8	616	02	N6512	0032456224	I260251049	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna (PZU SA)	дивіденди	9
10	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	500000	-	-	0,01	021	1	1	8	616	02	N6512	0032456224	I270206056	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	PZU Zycie SA	дивіденди	10

*ЕП Шинько
Мачей*

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування фінансової компанії **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 20782312

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	-	01
2	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	-	02
3	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	-	05
4	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	-	06
5	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	-	07
6	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	41112900000	08
7	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інший сукупний дохід	-	01
8	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інший сукупний дохід	-	02
9	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інший сукупний дохід	216300000	05
10	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інший сукупний дохід	-	06
11	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інший сукупний дохід	5568700000	07
12	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інший сукупний дохід	-	08
13	Випуск власного капіталу	-	01
14	Випуск власного капіталу	-	02
15	Випуск власного капіталу	-	05
16	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-	01
17	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-4759800000	08
18	Збільшення власного капіталу через інші внески власників	-	01
19	Збільшення власного капіталу через інші внески власників	-	05
20	Збільшення власного капіталу через інші внески власників	-	06
21	Збільшення власного капіталу через інші внески власників	-	07
22	Зменшення власного капіталу через інший розподіл між власниками	-	01
23	Зменшення власного капіталу через інший розподіл між власниками	-	05
24	Зменшення власного капіталу через інший розподіл між власниками	-	06
25	Зменшення власного капіталу через інший розподіл між власниками	-	07
26	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-	01
27	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-	02
28	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-	05
29	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-	06
30	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-	07
31	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-	08

*ЕП Шинько
Мачей*

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані субконсолідованого звіту про зміни у власному капіталі страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 20782312

станом на 01.01.2026

№ з/п	Показники	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4	5
1		-		

ЕП Шинко
Мачей

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії **20782312**

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2026 року
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	7678700000	1		
2	Основні засоби	7030900000	2		
3	Інвестиційна нерухомість	2529600000	1		
4	Інвестиційна нерухомість	2415000000	2		
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	8752500000	1		
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	7183600000	2		
7	Інші фінансові активи	383755000000	1	01	Фінансові активи за амортизованою вартістю: - Депозити в банках - 2613858 - Нараховані відсотки по депозитам- 35763 - Резерв під очікувані кредитні збитки по депозитам - (141920) - ОВДП за амортизованою вартістю -1425838 - Резерв під очікувані кредитні збитки по ОВДП -(95989)
8	Інші фінансові активи	262791600000	2		
9	Випущені страхові контракти, що належать до активів	25400000	1		
10	Випущені страхові контракти, що належать до активів	77800000	2		
11	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	40326800000	1	02	Страхування інше, ніж страхування життя: - Актив на залишок покриття (оцінюваний за методом РАА) Без урахування компоненту збитку -598 - Актив за страховими вимогами а) Оцінка теперішньої вартості майбутніх грошових потоків -(365078) б) Коригування на нефінансовий ризик - (38788)
12	Утримувані контракти перестрахування, що належать до активів	22746200000	2		
13	Товари	467800000	1		
14	Товари	305700000	2		
15	Поточні податкові активи	1286700000	2		
16	Відстрочені податкові активи	3307000000	1		
17	Відстрочені податкові активи	3142800000	2		
18	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	121953000000	1	03	- Активи залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах - 1160817 - Інша поточна дебіторська заборгованість - 58713
19	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	82352900000	2		
20	Грошові кошти та їх еквіваленти	76030900000	1		
21	Грошові кошти та їх еквіваленти	89164600000	2		
22	Готівка	6100000	1		
23	Готівка	5900000	2		
24	Рахунки в банках	76024800000	1		

25	Рахунки в банках	89158700000	2		
26	Витрати майбутніх періодів	32900000	1		
27	Витрати майбутніх періодів	3200000	2		
28	Загальна сума активів	644859600000	1		
29	Загальна сума активів	478501000000	2		
30	Статутний капітал	7005300000	1		
31	Статутний капітал	7005300000	2		
32	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	101426200000	1		
33	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	65073000000	2		
34	Емісійний дохід	51216200000	1		
35	Емісійний дохід	51216200000	2		
36	Накопичений інший сукупний дохід	-	1		
37	Резервний капітал	4904700000	1		
38	Резервний капітал	4882600000	2		
39	Інші резерви (крім накопиченого іншого сукупного доходу та резервного капіталу)	34873700000	1		
40	Інші резерви (крім накопиченого іншого сукупного доходу та резервного капіталу)	29110800000	2		
41	Загальна сума власного капіталу	199426100000	1		
42	Загальна сума власного капіталу	157287900000	2		
43	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	13330300000	1		
44	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6418100000	2		
45	Забезпечення винагород працівникам	6256100000	1		
46	Забезпечення винагород працівникам	4187000000	2		
47	Інше забезпечення	1469300000	1		
48	Інше забезпечення	771700000	2		
49	Інші нефінансові зобов'язання	3297900000	1		
50	Інші нефінансові зобов'язання	1603300000	2		
51	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	413293000000	1	04	1. Страхування інше, ніж страхування життя: - ЗЗП (за методом РАА) а) Без урахування компоненту збитку -1113387 б) Компонент збитку -7099 - Зобов'язання за страховими вимогами а) Оцінка тепер. варт. майбутніх грошов. потоків -996842 б) Коригування на нефінансовий ризик - 104444 2. Страхування життя: - ЗЗП а) Без урахування компоненту збитку - 1678307 б) Компонент збитку -114620 - Зобов'язання за страховими вимогами Оцінка тепер. вартості майбу. грош. потоків - 9330
52	Випущені страхові контракти, що належать до зобов'язань	306224900000	2		
53	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	2010000000	1		
54	Утримувані контракти перестрахування, що належать до зобов'язань	490400000	2		
55	Поточні податкові зобов'язання	5776900000	1		
56	Поточні податкові зобов'язання	1517700000	2		
57	Загальна сума зобов'язань	445433500000	1		
58	Загальна сума зобов'язань	321213100000	2		
59	Дохід від звичайної діяльності	350368100000	1		
60	Дохід від звичайної діяльності	281401500000	2		
61	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	46718500000	1		
62	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	38458900000	2		

63	Дохід від страхування	301425100000	1	05	- Дохід від страхування по видам страхування, іншим ніж страхування життя 2771284 - Дохід від страхування по видам страхування життя -249075 -Дохід від страхування асистуюча компанія: Послуги медичного асистансу -(6108)
64	Дохід від страхування	240747500000	2		
65	Інший дохід від звичайної діяльності	2224500000	1		
66	Інший дохід від звичайної діяльності	2195100000	2		
67	Інші операційні доходи	5878900000	1		
68	Інші операційні доходи	3678700000	2		
69	Збільшення (зменшення) запасів готової продукції та незавершеного виробництва	-	1		
70	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	-	1		
71	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	-	1		
72	Інші операційні витрати	1913000000	1		
73	Інші операційні витрати	1599700000	2		
74	Інші витрати	3168500000	1		
75	Інші витрати	1326900000	2		
76	Інші прибутки (збитки)	-4914900000	1		
77	Інші прибутки (збитки)	-2981300000	2		
78	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	289418300000	1		
79	Витрати на страхові послуги за випущеними страховими контрактами	248100000000	2		
80	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, за винятком фінансового доходу (витрат)	11190000000	1		
81	Дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, за винятком фінансового доходу (витрат)	-13690000000	2		
82	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	-	1		
83	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	-	1		
84	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	1		
85	Фінансові доходи	9541600000	1		
86	Фінансові доходи	7179200000	2		
87	Фінансові витрати	899000000	1		
88	Фінансові витрати	479000000	2		
89	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти»	-4014900000	1		
90	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти»	-1194900000	2		
91	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	-23903600000	1		
92	Фінансові доходи (витрати) за страхуванням від випущених страхових контрактів, які визнано в прибутку або збитку	-20961300000	2		
93	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, який (які) визнано в прибутку або збитку	1145100000	1		
94	Фінансовий дохід (витрати) від утримуваних контрактів перестрахування, який (які) визнано в прибутку або збитку	1135400000	2		
95	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-	1		
96	Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	-	1		
97	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих із категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1		

98	Накопичений прибуток (збиток), раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1		
99	Прибутки (збитки) від хеджування для хеджування групи об'єктів із позиціями ризику, що згортаються	-	1		
100	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-9587700000	1		
101	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-1261400000	2		
102	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	-	1		
103	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	-	1		
104	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	-	1		
105	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	98149000	1		
106	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	21285000	2		
107	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	-	1		
108	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	98149000	1		
109	Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	21285000	2		
110	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	-	1		
111	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	-	1		
112	Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію	-	1		
113	Надходження від продажу товарів та надання послуг	3609000000	1		
114	Надходження від продажу товарів та надання послуг	3991800000	2		
115	Надходження від процентних доходів	72600000	1		
116	Надходження від процентних доходів	57500000	2		
117	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3886900000	1		
118	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3025100000	2		
119	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	149000000	1		
120	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	96100000	2		
121	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	380507600000	1		
122	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	264284200000	2		
123	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	842100000	1		
124	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестрахування	1314000000	2		
125	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	6286600000	1		
126	Надходження коштів у результаті цільового фінансування	7029100000	2		
127	Надходження від повернення авансів	-	1		
128	Надходження від повернення авансів	9100000	2		
129	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	-	1		
130	Чисте збільшення (зменшення) надходжень від доходів (витрат) за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	-	1		
131	Чисте збільшення (зменшення) надходжень від доходів (витрат) від операцій з іноземною валютою	-	1		
132	Інші надходження від операційної діяльності	416400000	1		
133	Інші надходження від операційної діяльності	849000000	2		
134	Виплати постачальникам за товари та послуги	25405300000	1		
135	Виплати постачальникам за товари та послуги	25977700000	2		
136	Виплати працівникам та виплати від їх імені	47803900000	1		
137	Виплати працівникам та виплати від їх імені	40154300000	2		
138	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	141389200000	1		
139	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	126293400000	2		
140	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	5158000000	1		
141	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрахування	5729900000	2		
142	Виплати коштів у результаті цільового фінансування	33501200000	1		
143	Виплати коштів у результаті цільового фінансування	32390000000	2		
144	Інші виплати операційної діяльності	75223500000	1		

145	Інші виплати операційної діяльності	50533300000	2		
146	Податки на прибуток сплачені (повернені)	-6758500000	1		
147	Податки на прибуток сплачені (повернені)	-3491400000	2		
148	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від операційної діяльності	-	1		
149	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від операційної діяльності	-	2		
150	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	70418000000	1		
151	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	76508700000	2		
152	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	94861100000	1		
153	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	84416700000	2		
154	Придбання основних засобів	6252300000	1		
155	Придбання основних засобів	5706800000	2		
156	Проценти отримані	57089700000	1		
157	Проценти отримані	46002100000	2		
158	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	-95317400000	1		
159	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	-12130200000	2		
160	Дивіденди сплачені	4521400000	1		
161	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	-1404600000	1		
162	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	-262300000	2		
163	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	-14391100000	1		
164	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	16023200000	2		
165	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	1257400000	1		
166	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	-86200000	2		
167	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	89164600000	1		
168	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	73227600000	2		
169	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	76030900000	1		
170	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	89164600000	2		

*ЕП Шинко
Мачей*

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані субконсолідованої звітності страхової підгрупи та кредитно-інвестиційної підгрупи небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"



Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 20782312

станом на 01.01.2026

№ з/п	Показник	Сума	Код підгрупи учасника НФГ	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника, який деталізується	Примітка
1	2	3	4	5	6	7
1		-				

Відповідальна особа

*ЕП Шинько
Мачей*

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

Найменування фінансової компанії

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ
УКРАЇНА"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії

20782312

станом на

01.01.2026

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума отримання, погашення/ доходів/ витрат	Сума договору/ правочину	Залишок на кінець звітного періоду	Вартість застави	Сектор послуг учасника НФГ, який отримує дохід	Сектор послуг учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Код типу внутрішньої операції НФГ	Код країни учасника НФГ	Код країни учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Тип небанківської фінансової групи за розміром	Код валюти договору/ правочину	Код валюти транзакції	Код видів забезпечення активу	Реєстраційний код учасника НФГ	Реєстраційний код учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Найменування учасника НФГ	Найменування учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Унікальний код внутрішньої групової операції	Код пов'язаності внутрішньої господарської операції	Економічний зміст внутрішньої групової операції	Дата визнання активу або зобов'язання/ капіталу	Дата завершення строку дії	Дата транзакції	Код цінного паперу	Код ідентифікатора показника файла GF0 (крім GF001200)	Код ідентифікатора показника файла GF0 (крім GF001700)	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	800000000		80000000	-	1	1	014	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25001	25001	Розміщення ротаційного фонду	31.12.2025	07.10.2025	07.10.2025	#	1153	#	1
2	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	3540471082		291369094	-	1	1	039	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25002	25002	Перераховано послуги асистансу	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	#	1570	2
3	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	3430724046			-	1	1	039	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25003	25003	Нараховано послуг асистансу			31.12.2025		#	2130	3
4	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	337757809		20174264	-	1	1	039	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25004	25004	Перераховано витрати асистанським компаніям	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	#	1570	4
5	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	416881503			-	1	1	039	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25005	25005	Нараховано витрати асистанським компаніям			31.12.2025		#	2130	5
6	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	539955730			-	1	1	039	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25006	25006	Перераховано витрати на врегулювання збитків	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	#	1570	6
7	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	540729230			-	1	1	039	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25007	25007	Нараховано витрати на врегулювання збитків			31.12.2025		#	2130	7
8	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	169250840		1910000	-	1	1	039	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25008	25008	Перераховано витрати за проведення автотоварознавчого дослідження	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	#	1570	8
9	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	167020000			-	1	1	039	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25009	25009	Нараховано витрати на врегулювання збитків			31.12.2025		#	2130	9

10	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	104336000			-	1	1	039	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25010	25010	Перераховано за проведення предстрахового огляду	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	#	1570	10
11	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	104536000			-	1	1	039	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25011	25011	Нараховано за проведення предстрахового огляду			31.12.2025		#	2130	11
12	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	1660800	82200		-	1	1	039	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25012	25012	Перераховано за інші послуги	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	#	1570	12
13	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	1743000			-	1	1	039	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25013	25013	Нараховано за інші послуги			31.12.2025		#	2130	13
14	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	43640004			-	1	1	041	804	804	1	980	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25014	25014	Отримано орендні платежі	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	1153	#	14
15	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	43640004			-	1	1	041	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25015	25015	Нараховано за інші послуги			31.12.2025		2120	#	15
16	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	414040000			-	1	1	021	804	804	1	#	980	#	0020782312	0032456224	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	25016	25016	Дивіденди			28.08.2025		2250	#	16
17	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	146400000			-	1	1	039	804	804	1	#	980	#	0032456224	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25017	25017	Нараховано винагороду за послуги асистансу			31.12.2025		#	2130	17
18	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	146900000	12200000		-	1	1	039	804	804	1	980	980	#	0032456224	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	25018	25018	Перераховано винагороду за послуги асистансу	31.12.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	#	1570	18

ЕП Шинько
Мачей

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування

Найменування фінансової компанії ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 20782312

станом на 01.01.2026



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Код типу внутрішньогрупових операцій НФГ	Код виду / лінії бізнесу	Код типу договору страхування / перестраховування	Код країни юр. особи, учасника НФГ – страховика – перестраховика	Код країни юр. особи, учасника НФГ – страховальника – перестраховальника	Тип НФГ за розміром	Код валюти зобов'язання	Регістраційний код учасника НФГ – страховика – перестраховика	Регістраційний код учасника НФГ – страховика – перестраховальника	Найменування учасника НФГ – страховика – перестраховика	Найменування учасника НФГ – перестраховальника	Економічний зміст внутрішньогрупової операції	Дата початку періоду покриття	Дата закінчення періоду покриття	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Код пов'язаності внутрішньогосподарської операції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	C4	B	804	804	1	980	0032456224	0020782312	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Страхування життя управлінського персоналу	31.12.2024	31.12.2025	25001	
2	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	C3	B	804	804	1	980	0032456224	0020782312	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Страхування життя управлінського персоналу	01.01.2025	01.01.2026	25002	
3	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	C4	B	804	804	1	980	0032456224	0020782312	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Страхування життя управлінського персоналу	06.03.2025	06.03.2026	25003	
4	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	C4	B	804	804	1	980	0032456224	0020782312	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	Страхування життя управлінського персоналу	24.04.2025	24.04.2026	25004	
5	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	A6	B	804	804	1	980	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	Автострахування	16.01.2025	16.01.2026	25005	
6	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	A3	B	804	804	1	980	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	Автострахування	16.01.2025	16.01.2026	25006	
7	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	A2	B	804	804	1	980	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	Медичне страхування	01.05.2024	01.05.2025	25007	
8	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	A2	B	804	804	1	980	0020782312	0032073682	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ТОВ "СОС Сервіс Україна"	Медичне страхування	30.04.2025	30.04.2026	25008	
9	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	A9	B	804	804	1	980	0020782312	0032456224	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	Страхування майна	18.02.2025	18.02.2026	25009	
10	Дані про учасників внутрішньогрупових операцій щодо страхування / перестраховування	022	B3	B	804	804	1	980	0020782312	0032456224	ПрАТ СК "ПЗУ Україна"	ПрАТ СК "ПЗУ Україна страхування життя"	Страхування загальної цивільної відповідальності	18.02.2025	18.02.2026	25010	

*ЕП Шинко
Мачей*

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Дані про внутрішньогрупові операції щодо страхування / перестрахування

Найменування фінансової компанії ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 20782312

станом на 01.01.2026 року



(Сума зазначається в копійках)

№ з/п	Показники	Сума	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховика	Реєстраційний код учасника НФГ страховика – перестраховальника	Унікальний код внутрішньогрупової операції	Умовний порядковий номер транзакції
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	1704100000	0032456224	0020782312	25001	1
2	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	1138305600	0032456224	0020782312	25002	2
3	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	1781100000	0032456224	0020782312	25003	3
4	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	1799800000	0032456224	0020782312	25004	4
5	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	100000000	0020782312	0032073682	25005	5
6	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	75000000	0020782312	0032073682	25006	6
7	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	74999270	0020782312	0032073682	25007	7
8	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	774993600	0020782312	0032073682	25008	8
9	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	1254179300	0020782312	0032456224	25009	9
10	Страхова сума за договором страхування (перестрахування)	600000000	0020782312	0032456224	25010	10
11	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	1148606	0032456224	0020782312	25001	11
12	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	57400000	0032456224	0020782312	25002	12
13	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	13207205	0032456224	0020782312	25003	13
14	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	17796042	0032456224	0020782312	25004	14
15	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	4210000	0020782312	0032073682	25005	15
16	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	623400	0020782312	0032073682	25006	16
17	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	10865300	0020782312	0032073682	25007	17
18	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	31947348	0020782312	0032073682	25008	18
19	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	903009	0020782312	0032456224	25009	19
20	Страхові премії за договорами страхування (перестрахування)	84000	0020782312	0032456224	25010	20
21	Дохід від страхування за договорами страхування (перестрахування)	1148606	0020782312	0032073682	25001	21
22	Дохід від страхування за договорами страхування (перестрахування)	57400000	0020782312	0032073682	25002	22

23	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	13207205	0020782312	0032073682	25003	23
24	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	17796042	0020782312	0032073682	25004	24
25	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	4210000	0020782312	0032073682	25005	25
26	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	623400	0020782312	0032073682	25006	26
27	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	10865300	0020782312	0032073682	25007	27
28	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	31947348	0020782312	0032073682	25008	28
29	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	903009	0020782312	0032456224	25009	29
30	Дохід від страхування за договорами страхування (перестраховання)	84000	0020782312	0032456224	25010	30
31	Страхові виплати (у тому числі витрати на врегулювання) за договорами страхування (перестраховання)	24800722	0032456224	0020782312	25002	31
32	Страхові виплати (у тому числі витрати на врегулювання) за договорами страхування (перестраховання)	2208136	0020782312	0032073682	25006	32
33	Страхові виплати (у тому числі витрати на врегулювання) за договорами страхування (перестраховання)	21565651	0020782312	0032073682	25007	33
34	Страхові виплати (у тому числі витрати на врегулювання) за договорами страхування (перестраховання)	20681435	0020782312	0032073682	25008	34
35	Страхові виплати (у тому числі витрати на врегулювання) за договорами страхування (перестраховання)	903	0020782312	0032456224	25009	35
36	Страхові виплати (у тому числі витрати на врегулювання) за договорами страхування (перестраховання)	84	0020782312	0032456224	25010	36
37	Залишок за преміями за договорами страхування (перестраховання) на кінець звітного періоду	4222500	0032456224	0020782312	25002	37

*ЕП Шинко
Мачей*

Відповідальна особа

(підпис)

(прізвище, ініціали)

Додаток 8
до Правил складання та подання
звітності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг
до Національного банку України
(пункт 34 розділу V)

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА
до консолідованої звітності
небанківської фінансової групи
«Група ПЗУ Україна»

станом на та за рік, що
закінчився
31 грудня 2025 р.

1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи.

Інформація щодо периметра консолідації НБФГ

Назва учасника НБФГ	Код ЄДРПОУ учасника НБФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НБФГ (кредитно-інвестиційної/страхової)
1	2	3	4
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПЗУ УКРАЇНА" (Компанія-1)	20782312	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя	Страхова
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ " ПЗУ УКРАЇНА СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" (Компанія-2)	32456224	Код КВЕД 65.11 Страхування життя	Страхова
Товариство з обмеженою відповідальністю " СОС Сервіс Україна" (Компанія-3)	32073682	Код КВЕД 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди	Страхова

Контролером небанківської фінансової групи "Група ПЗУ Україна" є Акціонерне товариство "Повсехни заклад убезпечень СА" (ПЗУ СА).

2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих небанківською фінансовою групою під час складання даних звітності, зокрема:

2.1. Облікову політику, яка застосовується відповідальною особою небанківської фінансової групи в частині сукупності принципів, методів і процедур, що використовуються під час складання консолідованої звітності небанківської фінансової групи.

2.1.1. Основа підготовки консолідованої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Основа підготовки. Ця консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи «Група ПЗУ Україна» (надалі – Група) підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29 грудня 2023 року із змінами та доповненнями (надалі “Положення”), з метою презентації консолідованого фінансового стану, консолідованих фінансових результатів, консолідованого руху грошових коштів небанківської фінансової групи «Група ПЗУ Україна» станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, що еквівалентно даті на початок дня 1 січня 2026 року (надалі – консолідована фінансова звітність). Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови, та включає фінансові звітності учасників небанківської фінансової Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, які відповідно до вимог МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» не підлягають консолідації у зв'язку з відсутністю зв'язків контролю між учасниками небанківської фінансової групи, окрім зв'язку контролю ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЗУ УКРАЇНА» Товариства з обмеженою відповідальністю «СОС Сервіс Україна».

Положення передбачає, що консолідована звітність небанківської фінансової групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи. Складання цієї консолідованої звітності Групи здійснюється з урахуванням принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»), за винятком наступного:

- Принципи подання основних фінансових звітів відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», включаючи вимоги до подання необхідних статей, агрегування і дезагрегування статей у основних фінансових звітах не дотримуються, оскільки формат подання основних фінансових звітів у цій консолідованій фінансовій звітності визначений та затверджений Національним Банком України відповідно до шаблонів, доступних на його офіційному веб-сайті (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking/files-rules>).
- Консолідована фінансова звітність не включає повний набір розкриттів, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, а натомість дотримується специфічних вимог до розкриття інформації, передбачених Положенням.
- До консолідованої звітності включаються показники фінансової звітності учасників небанківської фінансової групи, які контролюються контролером небанківської фінансової групи, а також учасників небанківської фінансової групи, які є дочірніми компаніями інших учасників небанківської фінансової групи, з використанням методу повної консолідації, хоча, відповідно до МСФЗ 10, вони не підлягають консолідації через відсутність контрольних відносин між учасниками. При складанні цієї консолідованої фінансової звітності небанківської фінансової групи, окремі фінансові звітності учасників небанківської фінансової групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зведений випущений статутний капітал учасників небанківської фінансової групи, скоригований з урахуванням перехресного володіння акціями. Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) включає в себе зведені загальні нерозподілені прибутки/(непокриті збитки) учасників небанківської фінансової групи. Залишки, операції, доходи та витрати та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між учасниками Групи, що консолідується у звітності, в тому числі їхніх дочірніх підприємств, елімінуються в повному обсязі.

Як наслідок, ця консолідована фінансова звітність не повністю відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ.

Фінансові звітності учасників Групи були складені за однаковий звітний період та з використанням послідовних облікових політик. Облікова політика учасників Групи заснована на єдиних принципах, методах і процедурах, які застосовує кожен з учасників Групи.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПЗУ УКРАЇНА» є відповідальною особою Групи. Нагляд за діяльністю Групи здійснює Національний банк України.

б) Функціональна валюта та валюта подання

Національною валютою України є гривня, яка є функціональною валютою Групи і валютою, в якій подано показники цієї консолідованої фінансової звітності. Вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

в) Використання оцінок і суджень

Складання консолідованої фінансової звітності згідно вимог Положення «Про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого постановою Правління НБУ від 29 грудня 2023 р. №202 зі змінами та доповненнями, вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та покладені в їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Судження

Інформація про судження, використані при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на суми, визнані в консолідованій фінансовій звітності, розкрита нижче.

Зобов'язання за страховими договорами

Оцінка зобов'язань за договорами страхування потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Групи.

Невідокремлюваний інвестиційний компонент та відшкодування премій

Визначення та оцінка невідокремлюваного інвестиційного компоненту та відшкодування премій потребує застосування професійного судження.

Депозити в банках, гроші та їх еквіваленти

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків, в яких розміщені кошти. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним. З урахуванням умов здійснення діяльності в Україні, існує суттєва невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування цих фінансових активів.

Облігації внутрішньої державної позики

На 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року всі облігації, які представлені у Звіті про фінансовий стан, являють собою державні облігації України. З урахуванням умов здійснення діяльності в Україні, існує суттєва невизначеність оцінок щодо можливості відшкодування цих фінансових активів.

2.1.2. Основні принципи облікової політики

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та за справедливою вартістю через прибутки або збитки у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», оцінки будівель і інвестиційної нерухомості, які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» відповідно, та страхових контрактів, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 17 «Страхові контракти».

Опис облікової політики щодо переведення іноземної валюти

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на початок дня дати здійснення операції.

На кожну дату балансу монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на кінець дня дати балансу.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на дату звітності, перераховуються у гривні за курсами обміну, встановленими на кінець дня дати балансу.

Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за курсами обміну, що діяли на початок дня дати встановлення справедливої вартості.

Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, які відображаються за історичною вартістю, перераховуються за курсами обміну, що діють на початок дня дати операції.

Курсові різниці, як правило, визнаються у прибутку або збитку.

Проте, курсова різниця, що виникає в результаті переведення наступних статей, визнається в іншому сукупному доході:

- інвестиції в дольові інструменти, щодо яких було прийняте рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Обмінний курс гривні до іноземних валют встановлений Національним банком України станом на 31 грудня був наступним:

(у гривнях)	2025	2024
Дол. США (USD)	42.3878	42.0390
Євро (EUR)	49.8565	43.9266
Польський злотий (PLN)	11.7963	10.2966

Опис облікової політики щодо страхових контрактів

Страхові контракти, контракти перестрахування та інвестиційні контракти – Класифікація

Для того, щоб ідентифікувати страхові контракти, які підпадають під дію МСФЗ 17, кожна компанія-учасник Групи перевіряє, чи суб'єкт господарювання за певним контрактом приймає значний страховий ризик від держателя страхового полісу та зобов'язується надати йому компенсацію за несприятливий вплив, який визначається як невизначений майбутній страховий випадок. За всіма утримуваними компаніями-учасниками Групи контрактами перестрахування перестраховик приймає значний страховий ризик; таким чином, всі контракти перестрахування підпадають під сферу застосування МСФЗ 17 і оцінюються відповідно до вимог стандарту. Страхові контракти та контракти перестрахування також наражають Групу на ризик.

Група приймає страховий ризик від інших страховиків.

Страхові контракти можуть бути випущені, а контракти перестрахування можуть бути ініційовані компаніями-учасниками Групи, або вони можуть бути придбані в результаті об'єднання бізнесу або в результаті передачі страхових контрактів, які не являють собою бізнес. Усі посилення в цих облікових політиках на «страхові контракти» та «контракти перестрахування» включають контракти, випущені, ініційовані або придбані Компанією, якщо не зазначено інше.

Страхові контракти та контракти перестрахування

i. Відокремлення компонентів від страхових контрактів та контрактів перестрахування

Страховий контракт може містити один чи кілька компонентів, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ, якби вони являли собою окремі контракти. Проведений аналіз дозволяє компаніям-учасникам Групи встановити, що вони не пропонують продукти, які містять компоненти, що являють собою окремі контракти, на які б поширювалася сфера застосування іншого МСФЗ.

Після відокремлення будь-яких компонентів фінансових інструментів компанії-учасники Групи відокремлюють будь-які обіцянки передати держателям страхового полісу відокремлювані товари або послуги інші ніж послуги страхового контракту та інвестиційних послуг, і обліковують їх як окремі договори з клієнтами (тобто не як страхові контракти). Товар або послуга є відокремлюваними, якщо держатель страхового полісу може скористатися ними самостійно або за допомогою інших ресурсів, які легкодоступні держателю страхового полісу. Товар або послуга не є відокремлюваними і обліковуються разом зі страховим компонентом, якщо грошові потоки і ризики, пов'язані з товаром або послугою, є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками і ризиками, пов'язаними зі страховим компонентом, і суб'єкт господарювання надає значну послугу, об'єднуючи товар або послугу зі страховим компонентом.

ii. Агрегація та визнання договорів страхування та перестрахування

Страхові контракти

Для цілей оцінки страхові контракти агрегуються у так звані групи страхових контрактів. Це агрегування відбувається для забезпечення того, щоб прибутки визнавалися з плином часу пропорційно до наданих страхових послуг, а збитки визнавалися негайно, коли суб'єкт господарювання визначає, що укладений контракт є обтяжливим. Взаємозалік прибутків і збитків між виявленими групами страхових контрактів не дозволяється. Страхові контракти

розподіляються за групами при первісному визнанні згідно з МСФЗ 17, і компанії-учасники Групи не переглядають даний розподіл за групами у наступних періодах, якщо не існує підстав для припинення визнання, які викладено в МСФЗ 17, пов'язаних з модифікацією страхового контракту, яка вимагає визнати новий контракт.

Страхові контракти агрегуються у групи страхових контрактів, враховуючи такі три рівні:

- портфель – контракти, що наражаються на ризики з подібними характеристиками й управління якими здійснюється разом;
- прибутковість – контракти, що належать до однієї й тієї ж самої групи прибутковості, як визначено у МСФЗ 17:
 - групи контрактів, що є обтяжливими при первісному визнанні;
 - групи контрактів, які при первісному визнанні не мають значної можливості стати згодом обтяжливими;
 - групи решти контрактів, що відносяться до даного портфеля;
- когорта – контракти, різниця між датами випуску яких не перевищує один рік.

Компанії-учасники Групи розподіляють страхові контракти за групами, враховуючи вищезазначені рівні, таким чином:

- на рівні портфеля:
 - на основі характеристик ризиків, на які наражається кожен окремий страховий контракт, а також з урахуванням існуючих процесів управління портфелем страхових контрактів;
- на рівні прибутковості:
 - всі контракти обліковуються як прибуткові, якщо немає фактів чи обставин, які вказують на те, що вони не є прибутковими. Прибутковість оцінюється на рівні портфеля згідно з МСФЗ 17, але при цьому оцінка за даний квартал чи рік може бути перенесена на рівень когорти;
- на рівні когорти:
 - було прийняте рішення проводити розподіл страхових контрактів за кварталними когортами, що дозволяє більш точно розподіляти страхові контракти за їх прибутковістю для цілей оцінки зобов'язань.

Страховий контракт, випущений компаніями-учасниками Групи, визнається починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття (тобто період, протягом якого суб'єкт господарювання надає послуги щодо будь-яких премій у межах договору);
- дати, коли настає строк сплати першого платежу від держателя страхового полісу або, якщо немає встановленого контрактом строку платежу, коли він надійшов від держателя страхового полісу; і
- дати, коли факти та обставини свідчать про те, що контракт є обтяжливим.

Страховий контракт, придбаний в результаті передання контрактів або об'єднання бізнесу, визнається на дату придбання.

Коли контракт визнається, він додається до існуючої групи контрактів або, якщо контракт не відповідає вимогам для включення в існуючу групу, він утворює нову групу, до якої додаються майбутні контракти. Групи контрактів встановлюються при первісному визнанні, і їх склад не переглядається після того, як всі контракти були додані до групи.

Контракти перестрахування

Компанії-учасники Групи поділяють контракти перестрахування на портфелі за наступними критеріями:

- перестраховик;
- тип контракту перестрахування;
- лінія бізнесу;
- канал продажів підлеглого прямого бізнесу;
- тривалість контракту перестрахування.

Більшість груп утримуваних контрактів перестрахування Групи представлено одним контрактом.

Суттєва частина утримуваних контрактів перестрахування компаніями-учасниками Групи є договорами фронтінгу, за якими у перестрахування передається 99-99.9% відповідальності за відповідними базовими страховими контрактами.

Контракти перестрахування поділяються на три групи прибутковості:

- контракти, що несуть чистий прибуток при первісному визнанні;

- договори, що ведуть до чистих видатків при первісному визнанні без значної ймовірності прибутку в майбутньому;
- інші договори.

Компанії-учасники Групи застосовують сумісні, несуперечливі та послідовні припущення для оцінювання за контрактами перестраховування та за відповідними страховими контрактами.

Оцінки сучасної приведеної вартості майбутніх грошових потоків включають коригування на ризик дефолту перестраховика.

Компанії-учасники Групи фактично застосовують підхід РАА для оцінювання за контрактами перестраховування.

Деякі контракти перестраховування передбачають покриття базових контрактів, які входять до різних груп. При цьому компанії-учасники Групи приходять до висновку, що юридична форма контракту перестраховування за єдиним контрактом відображає сутність договірних прав та обов'язків компаній-учасників Групи, враховуючи, що різні покриття втрачають чинність разом і не продаються окремо. Як наслідок, контракт перестраховування не поділяється на кілька страхових компонентів, які відносяться до різних базових груп.

Визнання групи контрактів перестраховування визнається на наступну дату.

- Контракти перестраховування, ініційовані компаніями-учасниками Групи, які забезпечують пропорційне покриття: дата, коли будь-який базовий страховий контракт є початково визнаним. Це стосується квотних контрактів перестраховування, утримуваних компаніями-учасниками Групи.
- Інші контракти перестраховування, ініційовані компаніями-учасниками Групи: початок періоду покриття групи контрактів перестраховування. Це стосується перевищення компаніями-учасниками Групи контрактів перестраховування на базі екциденту збитків та стоп-лосс.
- Придбані контракти перестраховування: дата придбання.

iii. Аквізиційні грошові потоки

Аквізиційні грошові потоки розподіляються між групами страхових контрактів за допомогою систематичного та раціонального методу та з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, яка є доступною без надмірних витрат та зусиль.

Якщо аквізиційні грошові потоки безпосередньо пов'язані з групою контрактів (наприклад, безповоротні комісійні, що сплачуються при випуску контракту), то вони розподіляються між цією групою та групами, які включатимуть поновлення цих контрактів.

Якщо аквізиційні грошові потоки безпосередньо відносяться до портфеля, а не до групи контрактів, то вони розподіляються по групах портфеля за допомогою систематичного і раціонального методу.

Аквізиційні грошові потоки, що виникли до визнання відповідної групи контрактів, визнаються активом. Аквізиційні грошові потоки виникають тоді, коли вони сплачені або коли зобов'язання має бути визнаним за стандартом, відмінним від МСФЗ 17. Такий актив визнається за кожною групою контрактів, на які розподіляються аквізиційні грошові потоки.

Визнання активу повністю або частково припиняється, коли аквізиційні грошові потоки включаються в оцінку групи контрактів.

На кожну звітну дату компанії-учасники Групи переглядають суми, віднесені до груп контрактів, щоб відобразити будь-які зміни в припущеннях, які визначають вхідні дані до використовуваного методу віднесення. Суми, віднесені до групи страхових контрактів, не переглядаються після того, як всі контракти було додано до групи.

Умовами агентських договорів, які укладають компанії-учасники Групи, не передбачено здійснення передоплат за аквізиційні витрати до моменту первісного визнання страхового контракту, тому компанії-учасники Групи не визнають активи для аквізиційних грошових потоків.

iv. Межі контракту

Компанії-учасники Групи враховують в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи. Межі контрактів відокремлюють майбутні грошові потоки, що стосуються діючих страхових контрактів, від майбутніх грошових потоків по контрактам, які ще не укладені.

Грошові потоки перебувають у межах страхового контракту, якщо вони впливають із суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому компанії-учасники Групи можуть змусити держателя страхового полісу сплатити премії або в якому компанії-учасники Групи мають дійсне зобов'язання надати держателю страхового

полісу послуги страхового контракту. Дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту завершується тоді, коли:

- Компанії-учасники Групи мають практичну змогу переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу і, як наслідок, установити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці ризики; або
- виконуються обидва наведені нижче критерії:
 - Компанії-учасники Групи мають практичну змогу переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить відповідний контракт, і, як наслідок, установити ціну або розмір виплат, що повністю відображає ризик цього портфеля; і
 - розмір премій до дати переоцінки ризиків не враховує ризиків, що стосуються періодів після дати переоцінки.

Для контрактів перестраховування грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони впливають з суттєвих прав та обов'язків, які існують протягом звітного періоду, в якому компанії-учасники Групи змушені виплачувати перестраховику суми або мають суттєве право на отримання послуг від перестраховика.

Суттєве право на отримання послуг від перестраховика припиняється, коли перестраховик:

- має практичну можливість переоцінювати ризики, що передаються йому, і може встановити ціну або рівень вигод, які повністю відображають ці переоцінені ризики; або
- має суттєве право припинити дію покриття.

Межі контракту переглядаються на кожну звітну дату, щоб включити вплив змін в обставинах на суттєві права та обов'язки компанії-учасників Групи, а отже, можуть змінюватися з часом.

v. Оцінка – страхові контракти

Група застосовує підхід на основі розподілу премій (РАА) до всіх контрактів Компанії-1. Переважна більшість страхових контрактів (включаючи утримувані контракти перестраховування з прив'язкою до дати виникнення збитків - loss occuring) мають період покриття один рік або менше. Для інших контрактів (включно з утримуваними контрактами перестраховування з прив'язкою до дати підписання договору страхування - risk-attaching) Група, виходячи з проведеного аналізу умов договорів, очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі оцінки (GMM).

Група застосовує загальну модель обліку (GMM) для всіх страхових контрактів Компанії-2.

Оцінка – підхід на основі розподілу премій (РАА)

При первісному визнанні загальна сума зобов'язань за страховими контрактами Групи включає зобов'язання на залишок покриття.

Група не зобов'язана коригувати балансову вартість зобов'язання на залишок покриття так, щоб вона відображала часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, якщо при первісному визнанні Група очікує, що час між наданням кожної з частин послуг і терміном сплати відповідної премії не перевищуватиме одного року. Група використовуватиме право, що надається згідно сказаного вище у цьому абзаці, оскільки вважає, що вказана умова виконується.

Згідно із моделлю оцінки РАА не враховується контрактна сервісна маржа, дисконтування та коригування на нефінансовий ризик. В такому випадку зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні дорівнює:

- преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є;
- мінус будь-які аквізиційні грошові потоки станом на таку дату, якщо суб'єкт господарювання не вирішить визнавати платежі як витрати; і
- плюс або мінус будь-яка сума, обумовлена припиненням визнання на таку дату:
 - будь-якого активу за аквізиційними грошовими потоками; чи
 - будь-якого іншого активу чи зобов'язання, попередньо визнаного для грошових потоків, пов'язаних з групою контрактів.

Група вирішила не визнавати аквізиційні грошові потоки як витрати у періоді їх понесення.

Після первісного визнання, Група оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду таким чином:

- балансова вартість на початок звітного періоду;
- плюс премії, одержані протягом періоду;
- мінус аквізиційні грошові потоки;

- плюс будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному періоді;
- мінус сума, визнана як дохід від страхування за послугами, наданими в такому періоді; і
- мінус будь-який інвестиційний компонент, виплачений або переданий у зобов'язання за страховими вимогами.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на збитковість групи страхових контрактів, то Група розраховує різницю між:

(а) балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття;

(б) грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою.

У тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, описані в п. (б) вище, перевищують балансову вартість, описану в п. (а) вище, Група визнає збиток у прибутку або збитку та збільшує зобов'язання на залишок покриття.

Група визнає зобов'язання за понесеними вимогами за групою страхових контрактів у розмірі грошових потоків виконання, пов'язаних із понесеними вимогами. Майбутні грошові потоки дисконтуються за поточними ставками дисконту.

Оцінка – загальна модель обліку (GMM)

Згідно загальної моделі обліку страхових контрактів (GMM) зобов'язання на залишок покриття при первісному визнанні оцінюється як сума:

- грошових потоків виконання; та
- контрактної сервісної маржі, що відображає незароблений прибуток.

Грошові потоки виконання за групою страхових контрактів не відображають ризику невиконання зобов'язань Групою.

Група коригує оцінку теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, щоб відображати компенсацію, якої потребує Група за те, що приймає на себе невизначеність щодо суми та строків грошових потоків, які виникають внаслідок нефінансового ризику. Коригування на ризик алокується на групи контрактів відповідно до їх ризикового профіля.

Контрактна сервісна маржа — це компонент активу чи зобов'язання для групи страхових контрактів, що не є обтяжливими, що відображає незароблений прибуток, який буде визнано Групою при наданні послуг у майбутньому.

Контрактна сервісна маржа може бути визначена як очікувані грошові потоки в межах контракту, скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі.

Згідно GMM Група оцінює контрактну сервісну маржу при первісному визнанні групи страхових контрактів у розмірі, який забезпечує відсутність доходу або витрат від:

- первісного визнання суми грошових потоків виконання;
- припинення визнання будь-якого активу чи зобов'язання, визнаного для аквізиційних грошових потоків із застосуванням пункту 28В МСФЗ 17 станом на дату первісного визнання; і
- будь-яких грошових потоків від контрактів, що належать до групи, станом на таку дату.

Як правило, контрактна сервісна маржа не може використовуватися для визнання збитків з плином часу. Збиток, визначений при первісному визнанні групи контрактів, визнається у прибутку або збитку у повній сумі.

Для груп контрактів, придбаних в результаті передачі контрактів або об'єднання бізнесу, компенсація, отримана за контракти, включається в грошові потоки виконання як показник премій, отриманих на дату придбання. При об'єднанні бізнесу отримана компенсація є справедливою вартістю контрактів на цю дату.

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання (скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), 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, що визнається у прибутку або збитку.

Балансова вартість групи договорів страхування на кожну звітну дату є сумою зобов'язань на залишок покриття, і зобов'язання за страховими вимогами.

Згідно GMM на кінець звітного періоду зобов'язання на залишок покриття, окрім контрактної сервісної маржі, визначається як:

- зобов'язання на залишок покриття на початок звітного періоду, що дорівнює зобов'язанню на кінець попереднього звітного періоду;
- плюс/мінус здійснена на початку періоду оцінка сум очікуваних грошових потоків, що пов'язані з надходженням премій, виплатою страхових платежів та витрат, очікуваних протягом звітного періоду;
- плюс/мінус зміни в оцінках, що пов'язані зі зміною припущень щодо майбутніх послуг;
- плюс/мінус відсотки, нараховані на поточну вартість майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик протягом звітного періоду за ставками дисконту, що застосовувалися при первісному визнанні (locked-in rate);
- плюс/мінус залишкові відсотки, нараховані за поточними ставками дисконту.

Зобов'язання за страховими вимогами включає грошові потоки виконання страхових вимог та витрати, які ще не були оплачені, включаючи вимоги, що настали, але за якими не надходило вимог про здійснення страхових виплат.

Грошові потоки виконання груп страхових контрактів оцінюються на звітну дату з використанням поточних оцінок майбутніх грошових потоків, поточних ставок дисконту та поточних оцінок коригування на нефінансовий ризик.

Зміни грошових потоків виконання визнаються наступним чином.

Зміни, пов'язані з майбутніми послугами	Коригуються по відношенню до контрактної сервісної маржі (або визнаються як результат страхових послуг у прибутку або збитку, якщо група є обтяжливою)
Зміни, пов'язані з поточними або минулими послугами	Визнаються як результат страхових послуг у консолідованому прибутку або збитку
Вплив вартості грошей у часі, фінансового ризику та його змін на оцінювані майбутні грошові потоки	Визнаються як фінансові доходи або витрати за страхуванням у консолідованому прибутку або збитку або в консолідованому іншому сукупному доході

Балансова вартість контрактної сервісної маржі на кожну звітну дату – це балансова вартість на початок року, скоригована на:

- контрактну сервісну маржу будь-яких нових контрактів, які додаються до групи протягом року;
- відсотки, нараховані на балансову вартість контрактної сервісної маржі протягом звітного періоду, що оцінюються за ставками дисконту на номінальні грошові потоки, які не змінюються залежно від доходів за будь-якими базовими статтями, визначеними при первісному визнанні;
- зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з майбутніми послугами, за винятком випадків, коли:
- будь-яке збільшення грошових потоків виконання перевищує балансову вартість контрактної сервісної маржі, і в цьому випадку перевищення визнається як збиток в прибутку або збитку та створює компонент збитку; або
- будь-яке зменшення грошових потоків виконання відноситься до компоненту збитку, що сторнує збитки, раніше визнані у прибутку або збитку;
- вплив будь-яких курсових різниць на контрактну сервісну маржу; і
- суму, визнану як дохід від страхування за надання послуг страхового контракту протягом періоду.

Зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з майбутніми послугами, включають:

- коригування на підставі досвіду, що виник на основі премій, отриманих протягом періоду, які стосуються майбутніх послуг і пов'язаних з ними грошових потоків, що вимірюються за ставками дисконту, визначеними при первісному визнанні;
- зміни в оцінках теперішньої вартості майбутніх грошових потоків у зобов'язанні на залишок покриття, оцінені за ставками дисконту, визначеними при первісному визнанні, за винятком тих, які виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у них;
- різниці між (а) будь-яким інвестиційним компонентом, а саме платежем протягом періоду, що очікувався на початку періоду, плюс будь-які фінансові доходи або витрати за страхуванням, пов'язані з цим очікуваним платежем до того, як він стане таким, що підлягає сплаті; (б) фактичного інвестиційного компоненту, що стає належним до виплати протягом періоду;
- зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, пов'язані з майбутніми послугами.

Зміни в дискреційних грошових потоках розглядаються як такі, що пов'язані з майбутніми послугами, і відповідно коригують контрактну сервісну маржу.

Контракти перестраховування

Група застосовує ті самі облікові політики для оцінки групи утримуваних контрактів перестраховування, адаптовані там, де це необхідно, для відображення ознак, які відрізняються від ознак страхових контрактів.

Якщо компонент відшкодування збитку створюється для групи договорів перестраховування, що оцінюються відповідно до РАА, то Група коригує балансову вартість активу на залишок покриття, а не коригує контрактну сервісну маржу.

Страхові контракти – контракти з надання асистантських послуг за фіксовану плату протягом певного періоду часу

Деякі контракти Компанії-3 передбачаються надання асистантських послуг за фіксовану плату протягом певного часу, і умови, передбачені МСФЗ 17.8, не виконуються для цих контрактів. Відповідно, ці контракти обліковуються згідно з вимогами МСФЗ 17.

Група застосовує спрощену модель обліку (підхід на основі розподілу премій – РАА) для цих контрактів враховуючи їх характеристики (переважна більшість цих контрактів мають період покриття один рік або менше із рівномірним розподілом ризику протягом цього періоду).

Для цілей обліку контракти групуються у відповідні портфелі (контракти, що наражаються на ризики з подібними характеристиками й управління якими здійснюється разом):

- 1) медичний асистанс
- 2) технічний асистанс
- 3) асистанс за кордоном
- 4) інформаційний асистанс
- 5) послуги експертизи

Портфелі контрактів, що є активами, і ті, що є зобов'язаннями, представлені окремо у Консолідованому звіті про фінансовий стан небанківської фінансової групи.

Для контрактів, які обліковуються згідно підходу на основі розподілу премій, дохід від страхування є сумою очікуваних надходжень премій на кожний період надання послуг, що визначається із плином часу.

ві. Припинення визнання та модифікація контрактів

Компанії-учасники Групи припиняють визнання контракту, коли він втрачає чинність, тобто коли закінчується термін дії зазначених зобов'язань у договорі або вони погашені чи анульовані.

Компанії-учасники Групи також припиняють визнання первісного контракту, якщо його умови змінені таким чином, що це суттєво змінило б облік контракту, якби нові умови існували завжди, і в цьому випадку визнається новий контракт, заснований на змінених умовах. Якщо зміна контракту не призводить до припинення визнання, то компанії-учасники Групи розглядають зміни в грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання.

При припиненні визнання контракту з групи контрактів:

- грошові потоки виконання, віднесені на групу, коригуються з метою вилучення тих, які стосуються прав та обов'язків, визнання яких було припинено;
- контрактна сервісна маржа групи контрактів коригується на зміну грошових потоків виконання, за винятком випадків, коли такі зміни розподіляються на компонент збитків; і
- кількість одиниць покриття на очікуваний залишок послуг страхового контракту, коригується з урахуванням одиниць покриття, визнання яких у групі було припинене.

Якщо визнання контракту припиняється через те, що він передається третій стороні, то контрактна сервісна маржа також коригується на премію, яка підлягає сплаті третій стороні, за винятком випадків, коли група є обтяжливою.

Якщо визнання контракту припинено у разі модифікації умов, то контрактна сервісна маржа також коригується на премію, яка підлягала би сплаті якби Група уклала контракт з умовами нового контракту на дату зміни, за вирахуванням будь-якої додаткової премії, що стягується за модифікацію. Новий визнаний контракт оцінюється з припущенням, що на дату модифікації Група отримала б таку додаткову премію, стягнуту за модифікацію.

vii. Подання у звітності

Портфелі страхових контрактів, що є активами, і ті, що є зобов'язаннями, і портфелі контрактів перестраховування, що є активами, і ті, що є зобов'язаннями, представлені окремо у консолідованому звіті про фінансовий стан небанківської фінансової групи. Будь-які активи або зобов'язання, визнані за грошовими потоками, що виникли до визнання відповідної групи контрактів (включаючи будь-які активи для аквізиційних грошових потоків), включаються до балансової вартості відповідних портфелів контрактів.

Група здійснює дезагрегування сум, визнаних у Консолідованому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи, на (а) результат страхових послуг, що включає дохід від страхування та витрати на страхові послуги; (б) фінансові доходи або витрати за страхуванням.

Компанії-учасники Групи подають доходи або витрати за утримуваними контрактами перестраховування окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів. Доходи і витрати за договорами перестраховування, крім фінансових доходів або витрат за страхуванням, відображаються на чистій основі як «Витрати/(дохід) від утримання контрактів перестраховування за винятком фінансового доходу/витрат» в результаті страхових послуг у консолідованому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

viii. Дохід від страхування***Страхові контракти, що оцінюються відповідно до підходу на основі розподілу премій (РАА)***

Для договорів, що оцінюються відповідно до РАА, дохід від страхування за кожен період є сумою очікуваних надходжень премії на кожний період надання послуг страхових контрактів. Група розподіляє очікувані надходження премій на кожен період на основі часу, що минає.

Страхові контракти, що оцінюються відповідно до загальної моделі обліку (GMM)

Група визнає дохід від страхування у міру задоволення своїх зобов'язань щодо виконання, тобто в міру надання послуг за групами страхових контрактів. Дохід від страхування, пов'язаний з наданням послуг протягом періоду, являє собою загальну суму змін у зобов'язаннях на залишок покриття, які стосуються послуг, за які Група очікує отримати компенсацію, і включає наступні статті:

- Сума контрактної сервісної маржі, визнана в прибутку або збитку за період, визначена на основі визначення наданих одиниць покриття в групі контрактів.
- Зміни в коригуванні на нефінансовий ризик, пов'язані з поточними послугами.
- Страхові виплати та інші витрати на страхові послуги, понесені протягом періоду, як правило, оцінюються за сумами, очікуваними на початку року. Сюди входять суми, що виникають у зв'язку з припиненням визнання будь-яких активів для грошових потоків, відмінних від аквізиційних грошових потоків на дату первісного визнання групи контрактів, які визнаються як доходи від страхування та витрати на страхові послуги на цю дату.
- Інші суми, включаючи коригування на підставі досвіду на надходження премій за поточні або минулі послуги для сегмента.

Крім того, Група систематично розподіляє частку премій, пов'язаних з відшкодуванням аквізиційних грошових потоків, за кожен звітний період на основі часу, що минає. Група визнає розподілену суму, скориговану на нарахування відсотків за ставками дисконту, визначеними при первісному визнанні відповідної групи контрактів, страховим доходом і, на таку саму суму, як витрати на страхові послуги.

Контрактна сервісна маржа, що визнається у прибутку або збитку протягом періоду, визначається Групою у відповідності до вимог МСФЗ 17 на основі одиниць покриття в групі контрактів, шляхом віднесення контрактної сервісної маржі на кінець періоду (до визнання будь-яких сум у складі консолідованого прибутку або збитку для врахування послуг страхового контракту, наданих за період) порівню на кожну одиницю покриття групи контрактів, надану протягом періоду та, що як очікується, буде надана в наступних періодах, і визнаючи у складі консолідованого прибутку чи збитку суму контрактної сервісної маржі, розподіленої на одиниці покриття групи контрактів, наданих протягом звітного періоду.

Для кожної групи страхових контрактів Група визначає одиниці покриття на основі характеристики страхових продуктів, враховуючи для кожного контракту кількість наданих вигод та очікуваний період покриття. Одиниці покриття переглядаються та оновлюються на кожну звітну дату.

Для визначення одиниць покриття за групою страхових контрактів у таких періодах застосовується сума страхових сум за страховими покриттями, які діють у періоді, або діятимуть у найближчому наступному періоді, в якому надаватимуться страхові послуги.

Очікуваний період покриття відображає очікування прострочення та анулювання контрактів, а також ймовірність настання страхових випадків у тій мірі, в якій вони вплинуть на очікуваний період покриття. Період надання

інвестиційних послуг закінчується не пізніше дати, коли були виплачені всі суми, належні поточним держателям страхового полісу, пов'язані з цими послугами.

ix. Компонент збитку

Компонент збитку є складовою зобов'язання на залишок покриття і відображає збитки за групою обтяжливих контрактів. Первісний збиток відокремлюється у фінансовому результаті і коригується в наступних періодах на подальші збитки, сторнування збитків та вивільнення з плином часу таким чином, щоб компонент збитку для групи контрактів дорівнював нулю до завершення періоду покриття групи контрактів.

Компонент збитку встановлюється незалежно від моделі оцінки, що застосовується.

Страховий контракт є обтяжливим на дату первісного визнання, якщо грошові потоки виконання (скориговані на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі), 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, що визнається у прибутку або збитку.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на збитковість групи страхових контрактів, то Компанії-учасники Групи розраховують різницю між:

- (а) балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття;
- (б) грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за групою.

У тому обсязі, в якому грошові потоки виконання, описані в п. (б) вище, перевищують балансову вартість, описану в п. (а) вище, компанії-учасники Групи визнають збиток у прибутку або збитку та збільшують зобов'язання на залишок покриття.

Компонент збитку визначає суми грошових потоків виконання, які згодом представляються у прибутку або збитку як сторнування збитків за обтяжливими контрактами і виключаються зі страхового контракту при їх виникненні. Коли понесені грошові потоки виконання, вони розподіляються між компонентом збитку та зобов'язанням на залишок покриття за мінусом компонента збитку на систематичній основі.

Зміни в грошових потоках виконання, пов'язані з майбутніми послугами, розподіляються виключно на компонент збитку. Якщо компонент збитку зводиться до нуля, то будь-яке перевищення суми, виділеної на компоненту збитку, створює нову контрактну сервісну маржу для групи контрактів.

x. Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги, що впливають зі страхових контрактів, визнаються в складі консолідованого прибутку або збитку, як правило, в міру їх понесення. Вони виключають погашення інвестиційних складових і складаються з наступних статей:

- Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги.
- Амортизація аквізиційних грошових потоків.
- Збитки за обтяжливими контрактами та сторнування таких збитків.
- Коригування зобов'язань за страховими вимогами, які не виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику та змін у ньому.

xi. Чисті витрати за контрактами перестраховування

Чисті витрати за договорами перестраховування складаються з розподілу виплачених перестраховувальних премій за вирахуванням сум, стягнутих з перестраховиків.

Компанії-учасники Групи визнають розподіл перестраховувальних премій, сплачених у прибутку або збитку, у міру отримання послуг за групами контрактів перестраховування.

Для договорів, що оцінюються відповідно до РАА, розподіл перестраховувальних премій, сплачених за кожен період, є сумою очікуваних платежів премій за отримання послуг у періоді.

Для групи контрактів перестраховування, що охоплюють обтяжливі базові контракти, компанії-учасники Групи встановлюють компонент відшкодування збитку активу на залишок покриття, щоб відобразити відшкодування визнаних збитків щодо:

- визнання обтяжливих базових контрактів, якщо контракт перестраховування, що їх охоплює, укладено до або одночасно з визнанням цих контрактів; і
- змін у грошових потоках виконання групи контрактів перестраховування, пов'язаних з майбутніми послугами, які є результатом змін у грошових потоках виконання обтяжливих базових контрактів.

xii. Фінансові доходи або витрати за страхуванням

Фінансові доходи або витрати за страхуванням включають зміни балансової вартості груп страхових контрактів і контрактів перестраховування, що виникають внаслідок впливу вартості грошей у часі, фінансового ризику і змін в них, якщо такі зміни для груп контрактів прямої участі не віднесені до компоненту збитку і не включені до складу витрат на страхові послуги.

Компанії-учасники Групи здійснюють дезагрегування фінансових доходів або витрат за страхуванням за період із включенням до прибутку або збитку суми, визначеної шляхом систематичного розподілу очікуваних сукупних фінансових доходів або витрат за страхуванням на період чинності групи контрактів із застосуванням пунктів МСФЗ 17.Б130-17.Б133.

Компанії-учасники Групи визначають фінансові доходи або витрати за страхуванням, пов'язані з зобов'язанням за страховими вимогами, в прибутку або збитку з використанням ставки дисконту, зазначеної в пункті МСФЗ 17.Б72(r)(iii).

Для груп страхових контрактів, щодо яких зміни в припущеннях, пов'язані з фінансовим ризиком, не мають суттєвого впливу на суми виплат держателеві страхового полісу, систематичний розподіл фінансових доходів та витрат, пов'язаних із зобов'язанням на залишок покриття, визначається з використанням ефективних ставок дисконту (Effective yield approach), зазначених у пункті МСФЗ 72(r)(i). До груп таких контрактів Група відносить договори страхування життя на випадок смерті на строк, а також всі договори із зобов'язаннями, визначеними у валютах, відмінних від гривні.

Для груп страхових контрактів, щодо яких зміни в припущеннях, пов'язані з фінансовим ризиком, мають суттєвий вплив на суми виплат держателям страхових полісів, систематичний розподіл фінансового доходу або фінансових витрат, пов'язаних із зобов'язанням на залишок покриття, здійснюється із використанням ставки, що забезпечує рівномірний розподіл залишку переглянутого очікуваного фінансового доходу або фінансових витрат протягом залишку строку чинності групи контрактів (підхід ефективної ставки). До груп таких контрактів Група відносить страхові контракти із ризиком дожиття із зобов'язаннями, визначеними у гривні.

Вплив змін фінансових припущень представлений у Консолідованому звіті про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу.

Суми, представлені у консолідованому звіті про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, акумулюються в складі статті «Інші резерви» Консолідованого звіту про фінансовий стан небанківської фінансової групи, а також якщо компанії-учасники Групи припиняють визнання контракту без ознак прямої участі в результаті передачі третій стороні або модифікації контракту, то будь-які суми накопиченого консолідованого іншого сукупного доходу за контрактом, що залишилися, перекласифікуються до складу консолідованого прибутку або збитку як коригування перекласифікації.

Опис облікової політики щодо визнання фінансових інструментів

Група обліковує фінансові активи за амортизованою вартістю, за винятком залишку з гарантійних внесків до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ), який обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

Група класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо визначення компонентів грошових коштів та їх еквівалентів

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на поточних рахунках, у касі, грошові кошти у дорозі, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності фінансових активів

Група визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL/OK3) за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю (AC).

Група визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента (Lifetime), за винятком інших фінансових інструментів, за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику. По таким інструментам сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців.

Група припускає, що значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом відбулося, якщо:

- кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 30 днів;
- кредитний рейтинг позичальників за шкалою міжнародних рейтингових агентств погіршився на

3 пункти (для облігацій внутрішньої державної позики).

Фінансовий актив відноситься Групою до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- мало ймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Групою будуть погашені в повному обсязі без застосування Групою таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- присвоєння кредитного рейтингу D; або
- кількість днів простроченої заборгованості за фінансовим активом перевищує 90 днів.

Кредитно-знецінені фінансові інструменти іменуються «Фінансовими інструментами Стадії 3».

Розкриття інформації про інвестиційну нерухомість

Інвестиційна нерухомість представляє собою офісні приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовуються Групою. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість обліковується відповідно до норм МСБО 40 за моделлю обліку за справедливою вартістю. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу Консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток небанківської фінансової групи (стаття «Інші операційні доходи») того періоду, у якому вони виникають.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Зареєстрований капітал включає у себе внески акціонерів/учасників відповідно до установчих документів кожного з учасників групи.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Будівлі, поліпшення будівель та земля відображаються у звітності за справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу (крім землі) та накопичених збитків від зменшення корисності. Інші одиниці основних засобів відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Оцінка справедливої вартості будівель проводиться сертифікованими експертами незалежного агентства ТДВ «Некос».

Станом на 1 грудня 2025 року та на 1 грудня 2024 року будівлі та поліпшення будівель, що знаходились у власності Компанії-1, були переоцінені за ринковою вартістю відповідно до звіту незалежних оцінювачів. Для визначення справедливої вартості були використані метод порівнянних продажів (як основний) та дохідний метод (як додатковий). За оцінкою управлінського персоналу, справедлива вартість будівель та поліпшень будівель на 31 грудня 2025 року не зазнала суттєвих змін у порівнянні з вартістю на 1 грудня 2025 року.

Знос і амортизація

Знос визнається у складі прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строків корисного використання кожної частини одиниці основних засобів з використанням таких термінів:

Будівлі	50 – 70 років
Будиночки – контейнери	5 – 10 років
Транспортні засоби	4 – 7 років
Комп'ютерне обладнання	2 – 7 років
Меблі та обладнання	1 – 7 років

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Група отримає право власності на відповідні активи до кінця строку оренди.

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються за необхідності.

Знос на землю та незавершене будівництво не нараховується.

Відповідно до МСФЗ 16, Група відображає активи у формі права користування та зобов'язання за орендою в Консолідованому звіті про фінансовий стан небанківської фінансової групи, які оцінюються за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, які не були виплачені на дату початку оренди, дисконтованих із використанням розрахункової відсоткової ставки за договорами оренди. Якщо цю ставку неможливо одразу визначити, Група використовує ставку додаткових запозичень. Група відображає амортизацію активів в формі права користування та відсотків за зобов'язаннями з оренди в консолідованому звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток. Загальна сума сплачених грошових коштів на основну суму представляється в складі фінансової діяльності в Консолідованому звіті про рух грошових коштів небанківської фінансової групи, а відсотки представляються в складі операційної діяльності.

Стосовно короткострокової оренди (термін оренди 12 місяців або менше) і оренди активів з низькою вартістю (таких як персональні комп'ютери і офісні меблі) Група відображає орендні виплати як операційні витрати на прямолінійній основі протягом строку дії оренди згідно з вимогами МСФЗ 16.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії та програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисної служби, що становить від одного до десяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року.

Опис облікової політики щодо забезпечень, умовних зобов'язань та умовних активів

Резерви визнаються, коли компанії-учасники Групи мають поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість достовірно оцінити суму зобов'язання.

а) Судові процеси

У ході звичайної діяльності компанії-учасники Групи залучаються до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

б) Непередбачені податкові зобов'язання

Група здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевими, обласними і державними податковими органами та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік є відкритим для перевірки податковими органами протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Зокрема, станом на сьогодні цей період може бути подовжений на період, протягом якого в Україні призупинено перебіг строків позовної давності відповідно до COVID-19 змін до законодавства та дії військового стану в Україні. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він належним чином виконав свої податкові зобов'язання, ґрунтуючись на своєму тлумаченні податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень. Проте, тлумачення відповідних податкових органів можуть відрізнятись і вплинути на цю консолідовану фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, в цьому випадку ефект може бути суттєвим. Жодних резервів для потенційних податкових оцінок не було створено у консолідованій фінансовій звітності.

Станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року Група не мала зобов'язань з капітальних витрат. Працівники отримують пенсійні виплати згідно з пенсійним законодавством України, згідно з яким роботодавець здійснює поточні внески, які розраховуються як процент від поточної валової суми заробітної плати; причому такі виплати робляться у тому періоді, в якому зароблена відповідна зарплата. Працівники мають право отримувати пенсію внаслідок таких накопичених платежів з державного пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2025 року та

31 грудня 2024 року компанії-учасники Групи не мали жодних інших зобов'язань із виплати пенсій, з охорони здоров'я, страхових або інших компенсаційних виплат перед своїми теперішніми або колишніми працівниками.

в) Трансфертне ціноутворення

У 2025 році суттєвих змін в українських правилах трансфертного ціноутворення не було. Вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними з 2017 року. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків, за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції – 1 жовтня року, що настає за звітним.

З огляду на той факт, що практика застосування правил трансфертного ціноутворення в Україні ще остаточно не сформувалась, а щодо аналізу операцій страхових компаній відсутня, тлумачення податковими органами законодавства з трансфертного ціноутворення щодо страхової діяльності невідоме, та наявний лише обмежений перелік роз'яснень податкових органів з питання ТЦУ, вплив оскарження компетентними органами трансфертного ціноутворення Групи не можна достовірно оцінити. Проте зрештою він може виявитись суттєвим для фінансового стану та/чи операцій Групи в цілому залежно від того, як податкові органи застосовуватимуть норми законодавства.

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Дохід оцінюється на основі компенсації, зазначеної в договорі з клієнтом. Компанії-учасники Групи визнають дохід у момент, коли (або в міру того, як) зобов'язання щодо виконання задоволено, тобто коли «контроль» над послугами, з якими пов'язане зобов'язання щодо виконання, передається клієнтам.

Зобов'язання щодо виконання представляє послугу (або сукупність послуг), які є відокремленими, або серію відокремлених послуг, які, по суті, є однаковими.

Контроль передається, а дохід визнається з плином часу по мірі прогресу на шляху до повного здійснення відповідного зобов'язання щодо виконання, якщо виконується один із наведених нижче критеріїв:

- клієнт одночасно отримує та споживає вигоди, що надаються компаніями-учасниками Групи у процесі виконання зобов'язання;
- виконання компаніями-учасниками Групи зобов'язання створює або вдосконалює актив, який контролюється клієнтом у процесі створення або вдосконалення активу; або
- виконання компаніями-учасниками Групи зобов'язання не створює активу з альтернативним використанням для компаній, і компанія-учасники Групи має юридично обов'язкове право на отримання платежу за виконання, завершене до сьогодні.

У протилежному випадку дохід визнається у момент, коли клієнт отримує контроль за відокремленою послугою.

Договірний актив – це право компаній-учасників Групи на компенсацію, яка ще не є безумовною, в обмін на послуги, які компанії-учасники Групи передала клієнтові. Компанії-учасники Групи оцінюють договірний актив на предмет зменшення корисності відповідно до МСФЗ 9. У договорі дебіторська заборгованість представляє безумовне право компаній-учасників Групи на компенсацію, тобто для того, щоб настала дата сплати такої компенсації, необхідний лише плин часу.

Конкретно, дохід визнається у прибутку або збитку таким чином:

i. Дохід від надання технічної, інформаційної та медичної допомоги

Дохід від договорів з надання асистантських послуг щодо надання технічної, інформаційної та медичної допомоги, які передбачають поетапну оплату за фактично виконану роботу визнається у момент часу, коли було надано послугу та отримано право на компенсацію.

ii. Дохід від надання експертних послуг

Дохід від надання експертних послуг визнається у момент часу, коли було надано послугу та отримано право на компенсацію.

iii. Аналіз відносин «агент/принципал» в операціях з продажу за участі третьої сторони

Якщо обіцянки компаній-учасників Групи з надання послуг є зобов'язанням щодо виконання або надання конкретних послуг, то компанії-учасники Групи діють від свого власного імені і виступають в операції продажу як принципал: вони визнають дохід у валовій сумі компенсації, яку вони очікують отримати право в обмін на зазначені товари або послуги, що передаються, та комісії, що сплачується клієнтом.

Якщо компанії-учасники Групи доручають третій стороні організацію виконання або надання конкретних послуг, визначених договором, вони визнають дохід у чистій сумі компенсації, яку вони очікують отримати право в обмін на

Небанківська фінансова група «ПЗУ Україна»
Консолідована фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

організацію надання послуги іншою стороною. В такому випадку компанії-учасники Групи діють як агенти і не контролюють зазначену послугу, надану іншою стороною до того, як ця послуга була передана клієнту.

Опис інших аспектів облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Нові стандарти або тлумачення, які ще не були застосовані

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2025 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Група не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

- Зміни класифікації та оцінки фінансових інструментів – зміни МСФЗ 9 та МСФЗ 7 (опубліковані 30 травня 2024 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати).
- Щорічні удосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (опубліковані у липні 2024 року і вступають у силу 1 січня 2026 року).
- Зміни МСФЗ 9 і МСФЗ 7 «Контракти на постачання електроенергії з відновлюваних джерел» (опубліковані 18 грудня 2024 року та вступають у силу з 1 січня 2026 року).
- МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації» (опублікований 9 травня 2024 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати).
- Зміни МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації» (опубліковані 21 серпня 2025 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року).
- Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів - перерахунок у валюту подання звітності в умовах гіперінфляції» (опубліковані 13 листопада 2025 року та набувають чинності з 1 січня 2027 року).
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» (опубліковані 30 січня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати).
- Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).
- МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (опублікований 9 квітня 2024 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати).

У квітні 2024 року РМСБО випустила МСФЗ 18, новий стандарт із подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, з фокусом на актуалізацію звіту про прибуток чи збиток. Ключові нові концепції, запроваджені МСФЗ 18, стосуються:

- структури звіту про прибуток чи збиток;
- обов'язкового розкриття інформації у фінансовій звітності про окремі показники динаміки прибутку чи збитку, які відображаються у звітності, іншій ніж окрема фінансова звітність організації (тобто визначені управлінським персоналом показники ефективності); та
- допрацьованих принципів агрегування та дезагрегування, що застосовуються до основних форм фінансової звітності та приміток загалом.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1; багато інших існуючих принципів МСБО 1 залишаться з незначними змінами. МСФЗ 18 не вплине на визнання чи оцінку статей фінансової звітності, але він може змінити те, що організація подає у звітності як 'прибуток чи збиток від основної діяльності'. МСФЗ 18 застосовуватиметься до звітних періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, і також застосовується до порівняльної інформації.

Керівництво наразі оцінює вплив запровадження цих інтерпретацій і змін стандартів. На думку керівництва, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на Групу, окрім очікуваного впливу від запровадження МСФЗ 18.

Запровадження нових чи змінених стандартів та інтерпретацій

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2025 року, проте не мали впливу на Групу:

- Зміни МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів – облік в умовах неможливості конвертації валют» (опубліковані 15 серпня 2023 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати).

3. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних, включаючи:

1) розкриття інформації про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку України про включення суми субординованого боргу до власного/регулятивного капіталу учасника небанківської фінансової групи

Небанківська фінансова група «Група ПЗУ» не має субординованого боргу на 31.12.2025 року.

2) розкриття інформації про потенційні зобов'язання учасників небанківської фінансової групи.

У ході звичайної діяльності Група залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Потенційні податкові зобов'язання учасників Групи на кінець звітного періоду відсутні.

Безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поручительства за третіх осіб тощо) станом на кінець звітного періоду відсутні.

3) розкриття інформації щодо участі небанківських фінансових установ у державних/муніципальних програмах (за наявності)

Група не приймала участі у державних / муніципальних програмах.

4) коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи. Розкривається інформація щодо коригувань / виправлення помилок у консолідованій звітності небанківської фінансової групи у звітному періоді

У 2025 році коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи не проводилось

4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних за звітний рік, а саме:

1) забезпечення безперервності діяльності

Економіка України зберігає ознаки, притаманні країнам, економіка яких розвивається, і її динаміку значною мірою формують податково-бюджетна та грошово-кредитна політики, які реалізує уряд, а також систематичні зміни в юридичному, регуляторному та політичному середовищі.

З 24 лютого 2022 року російські збройні сили здійснюють повномасштабну збройну агресію проти України, яка продовжує впливати на всі сфери життя громадян та економіку України. Станом на 31 грудня 2025 року Крим і значні території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей продовжують знаходитися під окупацією і є зоною активних бойових дій. Лінія фронту залишається переважно без змін з кінця 2022 року, проте протягом 2025 року російські збройні сили продовжували просуватися на східному фронті, застосовуючи переважно наступальну тактику бойових дій.

В Україні продовжується мобілізація до лав ЗСУ, що створює додатковий тиск на ринок праці та впливає на галузі, які не мають можливості отримати відстрочку для ключових працівників чоловічої статі. Росія посилила авіаудари по Чорноморських портах і залізничній інфраструктурі. Експортний сектор України продовжує функціонувати в умовах суттєвих обмежень, особливо у пунктах перетину кордону. Водночас зерновий коридор у Чорному морі продовжує працювати, хоча його робота періодично призупиняється через безпекові ризики.

Попри ці виклики економіка України демонструє стійкість. За даними Національного банку України (НБУ), ВВП України у 2025 році зріс на 1,8% (у 2024 році – на 2,9%). У 2025 році інфляція знизилася до 8% (у 2024 році – 12%) відповідно до даних Державної служби статистики України. У період із 2023 року по 2025 рік НБУ поступово зменшив облікову ставку до 15,5% станом на 31 грудня 2025 року і згодом додатково зменшив її на 0,5% до 15% з 30 січня 2026 року.

Після повернення до режиму плаваючого курсоутворення у жовтні 2023 року курс обміну гривні до долара США становив 42,39 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2025 року (31 грудня 2024 року – 42,04 гривні за 1 долар

США). Середній курс обміну в 2025 році становив 41,69 гривні за 1 долар США (у 2024 році – 40,16 гривні за 1 долар США).

У 2023-2025 роках НБУ пом'якшив низку валютних обмежень, дозволивши здійснювати перекази коштів за кордон для обслуговування і погашення зовнішніх кредитів, одержаних після 20 червня 2023 року (за умов виконання низки умов), скасувавши ліміти на продаж іноземної валюти для банків і небанківських фінансових установ і надавши Експортно-кредитному агентству дозвіл на переказ коштів за кордон для виплати компенсацій за контрактами страхування/перестрахування.

Протягом 2025 року та на початку 2026 року було здійснено додаткове пом'якшення заходів валютного контролю. Починаючи з травня 2025 року, юридичним особам дозволяється проводити окремі валютні операції, зокрема для врегулювання імпорتنих зобов'язань, що виникли до лютого 2021 року, повернення нерезидентам авансових платежів, здійснених до лютого 2022 року, а також для погашення певних зовнішніх кредитів за договорами, укладеними до червня 2023 року, в межах інвестиційного ліміту, прив'язаного до нових іноземних внесків у капітал з 12 травня 2025 року та в подальших періодах. З січня 2026 року встановлено новий стимулюючий кредитний ліміт (з обмеженням), який дозволяє компаніям реструктурувати іноземні кредити та використовувати нові залучені кошти для ширшого кола операцій, зокрема, для погашення заборгованості, що утворилася до 2023 року, та виплати відповідних процентів, врегулювання історичних імпорتنих зобов'язань (до лютого 2021 року), повернення здійснених до 23 лютого 2022 року передоплат за товари нерезидентам, забезпечення іноземних підрозділів і репатріації дивідендів.

22 грудня 2025 року рейтингове агентство Fitch підвищило довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) України в іноземній валюті до рівня «ССС», що відображає досягнутий прогрес у нормалізації відносин із зовнішніми комерційними кредиторами, який підтверджено схваленням 99% інвесторів обміну ВВП-варантів України в сумі 2,6 мільярда доларів США на нові C-Notes (структурні ноти) та пов'язані інструменти. У поєднанні з завершеною у серпні 2024 року реструктуризацією суверенних і гарантованих державою облігацій Україна на сьогодні реструктуривала 94% свого комерційного зовнішнього державного і гарантованого державою боргу. Крім того, 19 грудня 2025 року ЄС схвалив новий кредит для України в сумі 90 мільярдів євро, що підлягає погашенню лише за сприятливих умов (наприклад, отримання репарацій від Росії).

Зазначені нові обставини істотно зменшують ризики боргової стійкості у короткостроковій перспективі. Втім рейтингове агентство Fitch наголосило, що рейтинг України на рівні «ССС» і надалі свідчить про високий кредитний ризик через триваючу війну та її макрофінансові наслідки.

Рейтингове агентство Fitch також підтвердило довгостроковий РДЕ України у національній валюті на рівні «ССС+», що відображає продовження обслуговування боргу в національній валюті, більшість якого перебуває у власності Національного банку України та державних банків. Така структура власності обмежує потенційні переваги реструктуризації боргу в національній валюті, водночас створюючи фінансові ризики та ризики для фінансового сектору.

Доходність до погашення за Єврооблігаціями Уряду України з 10-річним залишковим строком погашення несуттєво скоротилася до 13,7% станом на 31 грудня 2025 року (13,9% станом на 31 грудня 2024 року). За даними НБУ, українські ОВДП у гривні з 5-річним строком погашення торгувалися з доходністю 13,7% станом на 31 грудня 2025 року (15,8% станом на 31 грудня 2024 року).

З початку війни державний бюджет України зазнає значного дефіциту, який фінансується за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів та інших джерел. Значні обсяги надходження міжнародної допомоги сприяли збільшенню міжнародних резервів країни до 57,3 мільярда доларів США станом на 31 грудня 2025 року (у 2024 році – 43,8 мільярда доларів США). Постійна міжнародна підтримка залишається критично важливою для забезпечення оборонних потреб України, фінансування її бюджету та систематичного обслуговування державного боргу.

З січня 2026 року відновлено переговори за участі США, Росії та України, які можуть вплинути на геополітичне середовище та надання фінансової допомоги Україні, що потенційно може мати вплив на умови діяльності Групи у майбутньому.

Крім того, конфлікт на Близькому Сході та загальна геополітична напруженість і надалі спричиняють підвищення рівня політичної та економічної невизначеності у світі, посилюють волатильність глобальних ринків і можуть негативно впливати на світові торговельні потоки та ціни на енергоносії.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Групи. Внаслідок цього здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, які є нетиповими для інших країн.

Керівництво Групи підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало фінансовий стан Групи, доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив військового вторгнення Російської Федерації в Україну на діяльність Групи.

Група продовжує операційну діяльність з використанням усієї наявної ІТ-інфраструктури, а також запровадила гібридну систему відвідування офісу за необхідності, що дозволяє використовувати певні механізми віддаленої роботи для своїх співробітників. Налаштовані безперебійні процеси в Групі (комунікація, взаємозаміна співробітників, офіси забезпечені генераторами, портативними зарядними станціями і т. д.). Група працює в інтересах бізнесу, враховуючи всі ризики, основними пріоритетами є безпека співробітників та збереження активів групи, а також забезпечення рентабельності та контроль над витратами.

Андеррайтингова політика у 2025 році по немоторним та неособистим видам страхування базувалася на Керівництві з андеррайтингу Групи PZU для немоторного комерційного страхування, яким визначений порядок та умови прийняття крупних ризиків на страхування, визначені правила їх оцінки та погодження ризиків із PZU SA. Продовжується контроль щодо унеможливлення прийняття ризиків на непідконтрольних Україні територіях та у безпосередній близькості зон проведення активних бойових дій.

В збиткових видах страхування при пролонгації договорів відбувається санація портфелю через підвищення вартості страхування на наступний період страхування або відмова від збиткових клієнтів.

У 2025 році було забезпечено перестраховий захист портфелю через укладання договорів облігаторного перестраховування по всім ключовим видам страхування.

Одним із пріоритетних напрямків роботи у 2025 році стало оновлення методологічної бази страхових продуктів у відповідності до вимог нового законодавства України в сфері страхування.

Для продовження безперервності діяльності, в інвестиційній діяльності Група дотримується певних напрямків:

- концентрація достатнього обсягу ресурсів на поточних рахунках з метою забезпечення поточної ліквідності Групи в рамках виконання взятих на себе зобов'язань;
- розміщення депозитів пріоритетно у банках іноземних банківських груп та в інших банках з приватними капіталом і державною часткою, кредитні рейтинги і фінансові показники діяльності яких відповідають вимогам, передбаченим внутрішніми політиками Групи та положеннями НБУ, із строками розміщення від 1 тижня до 12 місяців в залежності від розміру процентної ставки та з урахуванням графіків виплат;
- з метою виконання вимог НБУ щодо диверсифікації активів, збереження в портфелі необхідної частки облігацій внутрішньої державної позики, які характеризуються найнижчим рівнем інвестиційного ризику та високим рівнем доходності. В пріоритеті облігації з терміном погашення до 18 місяців включно;
- утримання в портфелі необхідної частки валютних активів у EUR, PLN та USD з метою забезпечення покриття технічних резервів, номінованих в іноземній валюті, на рівні не менше 80% у кожній окремій валюті. Якщо технічний резерв у певній валюті складає менше 7% або валютою технічних резервів є валюта страхування, що не належить до 1 групи Класифікатора валют, то дозволяється використання активів в одній з конвертованих валют, що належать до 1 групи Класифікатора.

В умовах постійної динаміки воєнних дій та ускладнення зовнішніх умов, які безпосередньо впливають на діяльність Групи, впродовж 2025 року керівництвом було здійснено ряд заходів стратегічного й тактичного характеру для мінімізації впливу поточних подій та умов на здатність Групи продовжувати діяльність безперервно. Група використовує ефективні інструменти, які дозволяють своєчасно виявити існуючі або потенційні загрози та ефективно реагувати на них в умовах постійної наявності різних видів ризиків.

Апарат управління Групи для організації процесу обслуговування збитків здійснює наступні заходи:

- забезпечення ресурсами, які надають змогу максимально обмежити загрозу погіршення якості обслуговування клієнтів;
- класифікація збитків та, в обґрунтованих випадках, застосування спрощених процесів обслуговування, які надають можливість скоротити час на обслуговування збитків;
- підлаштування процесу обслуговування збитків під локальний ринок і очікування клієнтів;
- постійний моніторинг фахових знань та навичок співробітників Групи, необхідних для виконання ними посадових обов'язків, виявлення необхідності проведення навчання, підвищення кваліфікації та/або атестації кваліфікаційного рівня;
- розподіл обов'язків та функцій – розподіл завдань і прав, покладених на співробітників на окремих посадах в рамках певного етапу процесу обслуговування збитків;
- забезпечення контрольних функцій та автоматизації процесів – рішення, реалізовані в ІТ-системах для підтвердження того, що дії, які здійснюються як частина процесу обслуговування збитків, призводять до досягнення запланованого результату цього процесу.

Враховуючи поточну ситуацію щодо збитковості продуктів, на шоквартальні основі керівництвом здійснюється аналіз стратегічних цілей покращення рентабельності продуктів Групи та проводиться оцінка вжитих заходів та їх ефективності.

Керівництво визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість, що впливає на операційне середовище Групи, її діяльність та фінансовий стан, представляє фактор суттєвої невизначеності, який може викликати значні сумніви у спроможності Групи продовжувати безперервну діяльність і, отже, Група може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Незважаючи на ці події чи умови, діяльність Групи продовжується, а керівництво вживає заходів, як зазначено вище, щоб мінімізувати вплив цих подій на Групу, і тому дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї окремої фінансової звітності є доречним. Відповідно, ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Група не могла продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Станом на 31 грудня 2025 відповідальна особа небанківської фінансової групи ПЗУ Україна має таку матеріально технічну базу та програмні забезпечення:

1. KIC, CIS (Corporate Informational Systems), (укр. – КІС): конвергентна страхова та облікова система; використовується компаніями «Life» та «Non-life» для операційних процесів з полісами, обліком, врегулюванням збитків (опції «life» та «Прямого врегулювання» для автостраховання). Перша версія розроблена локальною ІТ-компанією «OFIS» приблизно у 1999–2000 роках, далі перероблена у 2006–2007 рр.; поточна версія випущена у 2013 році. З 2015 року розробляється та підтримується ІТ-департаментом ПЗУ Україна. Базується на базі даних MS SQL (наразі — версія 2016 Enterprise edition) та Windows rich-client додатку. Взаємодіє з рештою основних систем на рівні бази даних. Вихідний код є власністю ПЗУ.
2. QWINS (Quick Web INSurance): фронт-офісна система, що підтримує основний набір задач для співробітників відділу продажів і представників. Використовується Non-life. Розроблена (2009) та підтримується ІТ-персоналом ПЗУ. Базується на базі даних MS SQL та WEB-клієнті. Взаємодіє з КІС на рівні бази даних. Вихідний код є власністю ПЗУ. Це застаріла система, яка наразі перебуває на етапі виведення з експлуатації.
3. SOL - Нова система продажів, впроваджена у вересні 2022 року, є заміною системи QWINS, що наразі перебуває на етапі виведення з експлуатації. Система SOL побудована на платформі Sagacity Digital Platform та доопрацьована компанією «Sagax». Базується на базі даних MS SQL та WEB-клієнті. Вихідний код є власністю ПЗУ.
4. Система звітності: система для генерації та представлення різноманітних звітів з баз даних КІС і QWINS (включно з друкованими формами QWINS). Використовується компаніями «Life» та «Non-life». Розроблена та підтримується ІТ-персоналом ПЗУ. Базується на базі даних MS SQL та WEB-клієнті.
5. RUWS: фронт-офісна система, що підтримує основний набір задач для співробітників відділу продажів і представників. Використовується компанією «Life». Розроблена (2014) та підтримується ІТ-персоналом ПЗУ. Базується на базі даних MS SQL та WEB-клієнті. Взаємодіє з КІС на рівні бази даних. Вихідний код є власністю ПЗУ.
6. SLS (укр. – СЦБ3): застаріла система врегулювання збитків; використовується Non-life для врегулювання у автострахованні. Розроблена та адаптована до українського ринку фахівцями PZU SA (PZU CO); ними ж підтримується. Базується на базі даних ORACLE 10 та Windows WEB-додатку. Взаємодіє з КІС на рівні бази даних. Вихідний код є власністю ПЗУ. Це застаріла система, яка наразі перебуває на етапі виведення з експлуатації.
7. Profitsoft – Нова система врегулювання збитків; використовується Non-life для автоматизації процесів врегулювання збитків. Розроблена фахівцями Profitsoft (компанія з розробки програмного забезпечення, м. Харків, Україна); ними ж підтримується. Базується на базі даних MS SQL та WEB-додатку. Вихідний код є власністю ПЗУ.
8. Manage Engine Service desk; підтримує управління інцидентами (Incident Management), управління змінами (Change Management), частково — управління сервісами (Service Management). Використовується компаніями «Life» та «Non-life», зокрема ІТ-персоналом. Розроблено (2010) та підтримується ZOHO Corporation, Ltd. (www.zohocorp.com), США. Базується на базі даних MS SQL та WEB-клієнті. Вихідний код є власністю ZOHO Corporation.

У сфері управління кадрами Компанії-1 у 2025 році показник плинності кадрів становить 26%. Це узагальнений показник, що включає в себе показники regretted loss and non-regretted loss, а також voluntary and involuntary resignations. Вище зазначений показник зумовлений, зокрема, військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану. Станом на 31 грудня 2025 року із загальної кількості 529 штатних працівників керівні посади 89 жінок (58.6%) проти 63 керівників - чоловіків (41.4%).

У сфері управління кадрами Компанії-2 у 2025 році показник плинності кадрів становить 25%. Це узагальнений показник, що включає в себе показники regretted loss and non-regretted loss, а також voluntary and involuntary resignations. Вище зазначений показник зумовлений, зокрема, військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням

воєнного стану. Станом на 31 грудня 2025 року із загальної кількості 98 штатних працівників керівні посади 22 жінки (52%) проти 20 керівників - чоловіків (48%).

У Компанії-1 та Компанії-2 передбачені алгоритми дій націлені на забезпечення безперервності діяльності та потреби в кадрах / персоналі для виконання основних управлінських функцій / розподілу обов'язків у кадрах для прийняття управлінських рішень на випадок відсутності керівника / головного бухгалтера. У разі відсутності керівника його функції виконує виконуючий обов'язки Голови Правління на підставі відповідного наказу. У разі відсутності головного бухгалтера передбачено можливість підписання документів Товариства заступником головного бухгалтера на підставі довіреності, що визначає відповідний обсяг повноважень.

2) корпоративне управління

Корпоративне управління небанківської фінансової групи «ПЗУ Україна»

Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Загальні Збори Акціонерів

Функціонування вищого органу управління

Загальні збори є вищим органом управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» як відповідальної особи Групи. У Загальних зборах мають право брати участь усі його акціонери незалежно від кількості і виду акцій, що їм належать. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані у компетенцію інших органів управління. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Групи.

Наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Станом на 31 грудня 2025 року до складу Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» як відповідальної особи Групи входило 7 осіб, а саме:

- Голова Наглядової ради – Богдан Бенчак;
- Заступник голови Наглядової ради – Моніка Патира;
- Секретар Наглядової ради – Лідія Ожеховська;
- Член Наглядової ради – Томаш Калиновський;
- Член Наглядової ради – Кшиштоф Солтисік;
- Член Наглядової ради – Радослав Ясінський;
- Член Наглядової ради – Едита Планета-Северська.

Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Виконавчим органом Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» як відповідальної особи Групи є Правління. Фактично станом на 31 грудня 2025 року Правління Групи складалось з Голови Правління та 2 членів Правління.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Розмір винагороди ключового управлінського персоналу Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна», як відповідальної особи Групи, та інших учасників Групи становить 55,106 тис грн за 2025 рік (2024: 83,217 тис грн).

3) система управління ризиками

Правління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ПЗУ Україна» як відповідальної особи Групи несе загальну відповідальність за нагляд за системою управління ризиками. Управлінський персонал Групи несе

відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку і впровадження процедур управління ризиками і контролю, а також за затвердження операцій на значні суми.

Основними ризиками, пов'язаними зі страховими продуктами Компанії-1 є ризик андеррайтингу, ризик зниження конкурентоспроможності та ризик збільшення страхових виплат. Компанія-1 також зазнає ризику завищення розміру понесених збитків або нечесної поведінки з боку особи, що заявила про збиток.

Управління зазначеними ризиками здійснюється, головним чином, шляхом ціноутворення та перестраховування. Компанія-1 застосовує суворі критерії видачі страхових полісів з метою утримання ризику збитків у прийнятних для Компанії-1 межах.

Політика Компанії-2 щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про страхування» та всіма додатковими вимогами Національного Банку України. Основним джерелом капіталу, яким користується Компанія-2, є статутний капітал. Вимоги щодо капіталу, як правило, регулярно прогноуються і оцінюються до прогнозів щодо наявного капіталу і очікуваної внутрішньої ставки доходності, включаючи аналіз ризиків і аналіз чутливості. Фінансові ризики виникають у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами та дольовими цінними паперами, які так чи інакше знаходяться під впливом загальних чи специфічних змін на ринку. Управління фінансовими ризиками в Компанії-2 поєднане з іншими фінансовими активами і зобов'язаннями, не пов'язаними безпосередньо із зобов'язаннями із страхування. Складовою частиною політики управління страховим ризиком є забезпечення у кожному періоді достатніх грошових потоків для виконання зобов'язань за договорами страхування.

Концентрація ризиків, пов'язаних із страховою діяльністю.

Основним аспектом страхового ризику, що виникає у Компанії-1, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій можуть суттєво вплинути на зобов'язання Компанії-1. Така концентрація може виникнути у зв'язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов'язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов'язана з обставинами, в яких можуть виникнути значні зобов'язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вона може виникати внаслідок накопичення ризиків у рамках окремих контрактів чи групи пов'язаних контрактів.

Концентрація ризику може виникати як у разі настання страхових випадків з високим рівнем тяжкості збитків, що відбуваються дуже рідко, таких, як стихійне лихо, так і в ситуаціях, коли у андеррайтера існує упередження щодо конкретної групи, наприклад, за географічною ознакою.

Компанія-1 здійснює управління цими ризиками у подвійний спосіб. По-перше, управління ризиком здійснюється через належний андеррайтинг. Андеррайтерам не дозволяється страхувати ризики, якщо очікуваний прибуток не є порівняним з ризиками, прийнятими на себе страховиком. По-друге, управління ризиком здійснюється шляхом його передачі у перестраховування. Компанія-1 оцінює затрати та вигоди, пов'язані з програмою перестраховування, на постійній основі.

Андеррайтинговий ризик

Ризик андеррайтингу включає в себе страховий ризик, ризик поведінки страхувальника і ризик витрат.

- Страховий ризик - ризик, що передається від страхувальника до Групи, крім фінансового ризику. Страховий ризик виникає через притаманну йому невизначеність щодо виникнення, суми або строків пред'явлення вимог.
- Ризик поведінки страхувальника: ризик того, що страхувальник скасує контракт (тобто ризик прострочення або збереження), збільшить або зменшить премії, відкликає депозити або ануїтетизує контракт раніше або пізніше, ніж очікувалося.
- Ризик витрат: ризик несподіваного збільшення адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору (а не витрат, пов'язаних зі страховими випадками).

Управління ризиками та політика щодо зменшення ризиків, які виникають у зв'язку із страховою діяльністю

При здійсненні основної діяльності зі страхування Компанія-1 приймає на себе ризики збитку фізичних осіб або організацій, які безпосередньо наражаються на такі ризики. Такі ризики можуть бути пов'язані із страхуванням майна, відповідальності, страхуванням від нещасних випадків, медичним страхуванням, страхуванням вантажів та страхуванням інших ризиків у разі виникнення страхової події. У цій якості Компанія-1 зазнає впливу невизначеності щодо строків виплат за збитками, понесеними за страховими контрактами, та тяжкості таких збитків. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають непередбачуваний характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого року можуть відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методів.

Компанія-1 також зазнає ринкового ризику при здійсненні своєї страхової та інвестиційної діяльності. Компанія-1 управляє ризиками, пов'язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних

методів, перестраховання концентрації ризиків, введення лімітів андеррайтингу, через процедури затвердження операцій, положення щодо ціноутворення, а також оперативний моніторинг.

Керівництво Компанії-2 здійснює управління страховим ризиком, яке охоплює широке коло завдань які реалізуються на усіх етапах здійснення страхової діяльності: починаючи від прийняття ризиків на страхування, їх контролю протягом дії договорів страхування до проведення страхових виплат у разі настання страхової події.

Управління страховим ризиком здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни. Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу, на щоквартальній основі проводиться контроль достатності страхових тарифів з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/ або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Компанія-2 також регулярно переглядає ризик довголіття.

Оцінка ризику дострокового припинення дії договорів проводиться щоквартально. Результати такого аналізу беруться до уваги при розрахунку тарифів, а також для вжиття інших заходів, спрямованих на адекватне обслуговування зобов'язань за договорами страхування та оптимізацію політик андеррайтингу.

Найбільш значними ризиками за договорами загального страхування, що покривають додаткові ризики, є ризики, які виникають в результаті нещасних випадків, що спричиняють фізичну недієздатність чи смерть. Ці ризики суттєво відрізняються залежно від типу застрахованого ризику та галузі.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації великого портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Стратегія перестраховання

Компанія-1 передає страхові ризики у перестраховання з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики у відповідності до Закону України «Про страхування». Такі договори перестраховання розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків. Частина ризиків, яка залишається на власному утриманні Компанії-1, залежить від оцінки конкретного ризику та класу страхування.

За умовами договорів перестраховання, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховання, у разі, якщо здійснюється виплата по страховим збиткам. У той же час, згідно Закону України «Про страхування», страховик, який уклав договір перестраховання, в якому він є перестраховальником як сторона цього договору, залишається відповідальним перед страхувальником у повному обсязі згідно з договором страхування.

При виборі перестраховика Компанія-1 керується положеннями відповідних законодавчих актів, інструкцій материнської Компанії та Політики перестраховання.

Ціноутворення

Компанія-1 встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апіорній основі (наприклад, тестування прибутку).

Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;

- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризик зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Управління фінансовими ризиками в Групі поєднане з іншими фінансовими активами і зобов'язаннями, не пов'язаними безпосередньо із зобов'язаннями із страхування. Складовою частиною політики управління страховим ризиком є забезпечення у кожному періоді достатніх грошових потоків для виконання зобов'язань за договорами страхування.

Політики Групи щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Група, 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.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами валютних курсів.

Процентний ризик

Група зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Група не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Групі буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Групи надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Група здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Група забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2025 року Група продовжує утримувати збільшену частину залишків грошових коштів для оперативного реагування на ризики ліквідності, викликані військовою агресією Російської Федерації.

Кредитний ризик

Кредитний ризик залежить, головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Демографічні характеристики клієнтської бази Групи, включаючи ризик дефолту у галузі чи дефолту країни, в якій здійснює свою діяльність клієнт, справляють менший вплив на кредитний ризик. Проте з початком військового вторгнення ризик дефолту України як основного економічного середовища, в якому функціонують клієнти Групи, суттєво зріс.

Компанія-1 використовує перестрахування для управління страховим ризиком. Це не зменшує зобов'язання Компанії-1 як страхувальника, оскільки в разі, якщо перестраховик з тих чи інших причин не виконає свої зобов'язання за договором перестрахування, Компанія-1 залишається відповідальною перед утримувачами полісів. Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір вхідного чи вихідного перестрахування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір перестрахування. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, інформації зі страхових пулів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації. Регулярна оцінка кредитного ризику перестраховиків здійснюється в співробітництві з групою ПЗУ.

На 31 грудня 2025 року 89% від загальної суми контрактів перестрахування Компанії-1, що належать до активів, представлено залишками з материнською компанією PZU SA, що має рейтинг A- (стабільний прогноз) згідно рейтингового агентства Standard & Poor's (на 31 грудня 2024 року: 94%). Решта залишків представлені іншими закордонними перестраховиками, що мають рейтинги переважно інвестиційного рівня згідно рейтингового агентства Standard & Poor's або його еквіваленту.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов'язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяються на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Більшість страхових полісів, виданих Групою, є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для великих клієнтів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні конкретні умови відстрочки сплати страхових премій.

Кредитний ризик для Компанії-3 являє собою ризик фінансового збитку для Товариства в результаті невиконання клієнтом або контрагентом за фінансовим інструментом своїх зобов'язань за договором. Кредитний ризик виникає, переважно, у зв'язку з дебіторською заборгованістю Товариства з боку його клієнтів. Балансова вартість фінансових активів являє собою максимальний кредитний ризик.

Концентрація грошових коштів та їх еквівалентів:

Суми грошових коштів являють собою максимальний рівень кредитного ризику за цими активами. Зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів було оцінене на основі очікуваних кредитних збитків за 12 місяців як несуттєве, і воно відображає короткі строки позицій, що зазнають ризику, у зв'язку з чим Група не відобразила в обліку резерв під збитки від зменшення корисності на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року.

Депозити та боргові цінні папери

Група утримувала депозити та боргові цінні папери, що представлені облігаціями внутрішньої державної позики («ОВДП»). Ці суми являють собою максимальний рівень кредитного ризику за цими активами.

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часова структура таких перемінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

ECL/OKЗ за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. Для визначення ОКЗ для інструментів за весь термін дії (Стадія 2 та кредитно-знецінені інструменти) розраховується маржинальна ймовірність дефолту (PD) для кожного року життя інструменту та застосовується до відповідного EAD та LGD для цього року. Сума маржинальних ймовірностей дефолту дорівнює кумулятивній ймовірності дефолту за весь період життя фінансового інструменту.

Значення ймовірності дефолту Група отримує від зовнішніх кредитних рейтингових агентств, що оцінюють рейтинги банків та суверенні рейтинги держав.

Група оцінює показники LGD, виходячи з професійного судження щодо повернення коштів за позовами проти контрагентів. Керівництво Групи встановило наступні LGD: для депозитів, розміщених у банках інших, ніж державних – 90%-100%; для державних банків – 80%. Значення LGD для держави Україна в цілому (для ОВДП) Група отримує від зовнішніх рейтингових агентств, що оцінюють суверенні дефолти. Оцінки величини збитку у випадку дефолту розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

EAD являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Групою, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту та відсотки, що будуть нараховані до моменту дефолту.

Управління капіталом

Управління капіталом Групи спрямоване на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених страховим регулятором Національним банком України; і (ii) забезпечення здатності Групи функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Група вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Станом на кінець кожного звітної періоду Група аналізує наявну суму власного капіталу та може її коригувати шляхом виплати дивідендів учасникам або повернення капіталу учасникам.

4) внутрішній аудит (за наявності) небанківської фінансової групи

Для Компанії-1 діяльність зі внутрішнього аудиту здійснюється відокремленим підрозділом – відділом внутрішнього аудиту у складі керівника та менеджера управління внутрішнього аудиту.

У своїй діяльності відділ внутрішнього аудиту керується такими внутрішніми положеннями:

- Положення про внутрішній аудит в ПрАТ «СК «ПЗУ Україна страхування життя» та ПрАТ «СК «ПЗУ Україна»;

- Принципи внутрішнього контролю в ПрАТ «СК «ПЗУ Україна страхування життя» та ПрАТ «СК «ПЗУ Україна»;
- Положення про відділ внутрішнього аудиту в ПрАТ «СК «ПЗУ Україна страхування життя» та ПрАТ «СК «ПЗУ Україна»;
- посадові інструкції провідного фахівця відділу внутрішнього аудиту.

Управління внутрішнього аудиту організаційно та функціонально підпорядковується Наглядовій Раді ПрАТ СК «ПЗУ Україна».

У 2025 році аудити внутрішніх процесів здійснювалися відповідно до затвердженого річного плану аудиту, розробленого на основі ризик-орієнтованої методології. За результатами аудитів власникам відповідних бізнес-процесів було надано рекомендації, спрямовані на вдосконалення механізмів їх внутрішнього контролю та ефективності. Річний План аудиту на 2025 рік було затверджено рішенням Наглядової Ради ПрАТ СК «ПЗУ Україна» №77 від 24.12.2024. План передбачав проведення аудиторських перевірок таких процесів:

- «Розрахунок комісій у ПрАТ СК «ПЗУ Україна»;
- «Збір премій та стягнення дебіторської заборгованості у ПрАТ СК «ПЗУ Україна».

Передбачені Планом аудити було виконано в повному обсязі з підтвердженою якістю аудиторських висновків. За результатами аудиторських перевірок, видано й узгоджено відповідні рекомендації.

Станом на 31.12.2025 рекомендації планових аудитів виконувалися в повному обсязі та в належний термін. Стан виконання рекомендацій аудиту належним чином перевірено.

Для Компанії-2 діяльність з внутрішнього аудиту здійснюється відокремленим підрозділом – управлінням внутрішнього аудиту у складі начальника та менеджера управління внутрішнього аудиту.

У своїй діяльності управління внутрішнього аудиту керується такими внутрішніми положеннями:

- Положення про внутрішній аудит в ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»;
- Принципи внутрішнього контролю в ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»;
- Положення про управління внутрішнього аудиту в ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя»;
- Посадові інструкції начальника та менеджера управління внутрішнього аудиту.

Управління внутрішнього аудиту організаційно та функціонально підпорядковується Наглядовій Раді ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя».

Річний План аудиту на 2025 рік було затверджено рішенням Позачергових Зборів Акціонерів ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» №66 від 24.12.2024 р. План передбачав проведення аудиторської перевірки такого процесу: «Врегулювання за договорами страхування ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя».

За результатами аудиторської перевірки, суттєві недоліки не виявлено. Відповідно, рекомендацій аудиту не видано.

Рекомендації аудиту попередніх періодів було виконано в повному обсязі та в належні терміни. Стан виконання рекомендацій належним чином перевірено та затверджено.

5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій

У 2025 році Група ніяких операцій зі власними акціями не проводила.

6) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду

На дату цієї фінансової звітності не відбулось подій після дати балансу, які потребували б розкриття у цій фінансовій звітності.

5. Інформація щодо недотримання небанківською фінансовою групою вимог до регулятивного капіталу небанківської фінансової групи та підгруп (в разі наявності) станом на останню звітну дату, зокрема про

вжиті заходи для усунення недотримання вимог до регулятивного капіталу, інформацію, що

підтверджує факти вжиття таких заходів

Станом на 31 грудня 2025 року Група ПЗУ Україна виконує всі вимоги, щодо формування регуляторного капіталу.

заходи, які вживаються для усунення та попередження / недопущення настання обставин, які можуть свідчити про наявність порушень вимог до регулятивного капіталу небанківською фінансовою групою

Для попередження/недопущення настання обставин, які можуть свідчити про наявність порушень вимог до регуляторного капіталу небанківською фінансовою групою, відповідальна особа небанківської фінансової групи, а саме Компанія-1, проводить розрахунок та аналіз складових регуляторного капіталу. Компанія-1 та Компанія-2 веде реєстр прийнятних активів.

6. Інша інформація щодо показників / операцій, відображених у поданій звітності та/або які мали місце у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби).

Інша інформація відсутня.

Голова Правління
ПрАТ СК «ПЗУ Україна»



Мачей Шишко