

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Дата (рік, місяць, число)

2026 03 31
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Територія

Київ

за КАТОТТГ ¹

UA80000000000624772

Організаційно-правова форма господарювання

Акціонерне товариство

за КОПФГ

230

Вид економічної діяльності

Інші види страхування, крім страхування життя

за КВЕД

65.12

Середня кількість працівників ²

491

Адреса, телефон 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 9

2816150

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

V

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

31 березня 2026

р.

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	56 949	63 449
первісна вартість	1001	91 602	106 382
накопичена амортизація	1002	34 653	42 933
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	68 339	65 534
первісна вартість	1011	157 928	156 093
знос	1012	89 589	90 559
Інвестиційна нерухомість	1015	14 346	14 346
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	14 346	14 346
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	29 651	17 064
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	114 040	125 700
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	283 325	286 093
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	92	233
виробничі запаси	1101	92	233
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	34	183
з бюджетом	1135	281	374
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	4 414	5 454
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 756	23 541
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 187 566	1 554 957
Гроші та їх еквіваленти	1165	861 804	705 753
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	861 804	705 753
Витрати майбутніх періодів	1170	1 712	3 889
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	141 190	131 154
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	108 406	122 929
резервах незароблених премій	1183	32 784	8 225
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 208 849	2 425 538
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 492 174	2 711 631

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	192 700	192 700
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	4 244	4 244
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	4 093	4 093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 064 901	1 263 125
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 265 938	1 464 162
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	10 355	7 039
Довгострокові забезпечення	1520	156 287	88 639
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	156 287	88 639
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	941 313	1 014 833
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	325 383	361 210
резерв незароблених премій	1533	615 930	653 623
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 107 955	1 110 511
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 052	4 610
товари, роботи, послуги	1615	916	1 530
розрахунками з бюджетом	1620	19 874	27 177
у тому числі з податку на прибуток	1621	19 047	24 910
розрахунками зі страхування	1625	-	929
розрахунками з оплати праці	1630	4 498	10 125
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	11	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	10 260	28 924
Поточні забезпечення	1660	77 528	63 322
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	142	332
Усього за розділом III	1695	118 281	136 958
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 492 174	2 711 631

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП Музичко
Олексій
Васильович
ЕП Галицька
Наталія
Вікторівна

Музичко Олексій Васильович

Галицька Наталія Вікторівна

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: NGalytska

Ім'я файлу: 800060020113829S010011510000172062026.XML

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

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 20113829 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"

Звіт: Ф1. Баланс

За період: I Півріччя, 2026 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 24.07.2026 у 12:25:36

Реєстраційний номер звіту:

9001550082 (800060020113829S010011510000172062026.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

I Півріччя 2026

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

07

01

20113829

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 627 132	1 322 087
премії підписані, валова сума	2011	2 041 996	1 613 643
премії, передані у перестраховування	2012	99 196	87 637
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	325 752	243 668
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	10 084	39 749
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	700 676	567 503
Валовий:			
прибуток	2090	926 456	754 584
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(7 632)	57 261
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(25 118)	60 638
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	17 486	(3 377)
Інші операційні доходи	2120	51 999	2 894
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(116 664)	(111 157)
Витрати на збут	2150	(595 837)	(492 565)
Інші операційні витрати	2180	(87 798)	(64 865)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	170 524	146 152
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	87 223	57 081
Інші доходи	2240	5 718	1 299
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(18 284)	(16 664)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 445)	(2 612)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	241 736	185 256
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(43 512)	(33 346)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	198 224	151 910
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	198 224	151 910

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 602	1 124
Витрати на оплату праці	2505	231 629	102 626
Відрахування на соціальні заходи	2510	16 061	12 383
Амортизація	2515	15 208	12 704
Інші операційні витрати	2520	535 799	539 750
Разом	2550	800 299	668 587

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	192700000	192700000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	192700000	192700000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1,03	0,79
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1,03	0,79
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Олексій
Васильович
ЕП Галицька
Наталія
Вікторівна

Музичко Олексій Васильович

Електронна
печатка
20113829

Галицька Наталія Вікторівна

Квитанція

Користувач: NGalytska

Ім'я файлу: 800060020113829S010021510000173062026.XML

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

Текст:

Квитанція №2

Підприємство: 20113829 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"

Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)

За період: I Півріччя, 2026 р.

Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 24.07.2026 у 12:25:28

Реєстраційний номер звіту:

9001550077 (800060020113829S010021510000173062026.XML)

Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.

Кваліфіковані електронні підписи перевірено.

Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система

електронного звітування органів державної статистики України

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за I Півріччя 2026 р.**Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	14 098	17 680
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	690	633
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	1 858 046	1 479 631
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	211 504	144 704
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(743 369)	(597 534)
Праці	3105	(212 203)	(104 239)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(24 904)	(19 317)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(127 673)	(91 969)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(62 670)	(59 692)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(178)	(246)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(64 825)	(32 031)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(677 787)	(536 315)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(195 057)	(128 335)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	103 345	164 939
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	46 934	88 872
необоротних активів	3205	359	2 122
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	67 762	43 606
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	519 620	565 378

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(230 028)	(10 079)
необоротних активів	3260	(16 195)	(11 941)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(677 738)	(814 623)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-289 286	-136 665
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-185 941	28 274
Залишок коштів на початок року	3405	862 069	575 697
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	29 911	80
Залишок коштів на кінець року	3415	706 039	604 051

Керівник

Музичко
Олексій
Васильович

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька
Наталія
Вікторівна

Галицька Наталія Вікторівна



Квитанція

Користувач: NGalytska
Ім'я файлу: 800060020113829S010031110000174062026.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Квитанція №2
Підприємство: 20113829 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: I Півріччя, 2026 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 24.07.2026 у 12:25:23
Реєстраційний номер звіту:
9001550039 (800060020113829S010031110000174062026.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2026

07

01

20113829

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

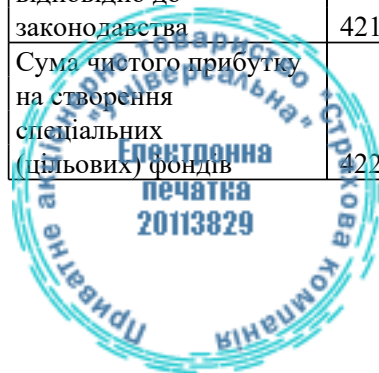
Звіт про власний капітал
за I Півріччя 2026 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	192 700	4 244	-	4 093	1 064 901	-	-	1 265 938
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	192 700	4 244	-	4 093	1 064 901	-	-	1 265 938
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	198 224	-	-	198 224
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	198 224	-	-	198 224
Залишок на кінець року	4300	192 700	4 244	-	4 093	1 263 125	-	-	1 464 162

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна



Квитанція

Користувач: NGalytska
Ім'я файлу: 800060020113829S010401010000175062026.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

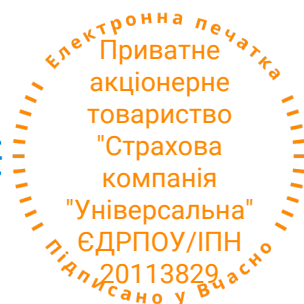
Текст: Квитанція №2
Підприємство: 20113829 ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: I Півріччя, 2026 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів
державної статистики України 24.07.2026 у 12:25:22
Реєстраційний номер звіту:
9001550036 (800060020113829S010401010000175062026.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень
Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система
електронного звітування органів державної статистики України

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»**

**Фінансова звітність відповідно до
Міжнародних стандартів
фінансової звітності**

30 червня 2026 року



ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	4
Звіт про зміни в капіталі	5
Звіт про рух грошових коштів	6

Примітки до фінансової звітності

1. Компанія та її діяльність	7
2. Економічні умови, в яких працює Компанія	9
3. Суттєва інформація про облікову політику	10
4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики	18
5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	22
6. Нові положення бухгалтерського обліку	22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8. Депозити в банках	24
9. Інвестиції у боргові цінні папери	25
10. Інша дебіторська заборгованість	26
11. Інвестиційна нерухомість	26
12. Обладнання та інші основні засоби	27
13. Нематеріальні активи	28
14. Інші активи	28
15. Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на страхові премії	28
16. Інша кредиторська заборгованість	29
17. Орендні зобов'язання	29
18. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	30
19. Узгодження активів та зобов'язань за страховими контрактами	33
20. Узгодження активів та зобов'язань за контрактами перестрахування	34
21. Зареєстрований капітал	35
22. Результат страхових послуг та послуг перестрахування	36
23. Інші страхові операційні витрати	37
24. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати	38
25. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування	38
26. Витрати з податку на прибуток	38
27. Управління фінансовими та страховими ризиками	40
28. Управління капіталом	44
29. Умовні та інші зобов'язання	45
30. Справедлива вартість фінансових інструментів	45
31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки	48
32. Операції з пов'язаними сторонами	48
33. Події після закінчення звітного періоду	49

Електронний підпис
Галицька
Наталія
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронна печатка
Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

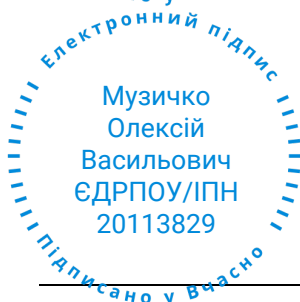
Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»:

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 30 червня 2026 року та за 1 півріччя 2026 фінансового року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» (надалі – «Компанія») станом на 30 червня 2026 року та результати його діяльності за 1 півріччя 2026 фінансового року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Компанія застосовувала належну облікову політику, суттєва інформація про яку наведена в Примітці 3, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.
4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

27 липня 2026 року

Музичко О.В.
Голова правління

Галицька Н.В.
Головний бухгалтер



ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	705 753	861 804
Депозити в банках	8	1 073 613	895 146
Інвестиції у боргові цінні папери	9	481 344	292 420
Активи за страховими контрактами	19	-	8 069
Активи за контрактами перестрахування	20	131 154	133 121
Інша дебіторська заборгованість	10	131 154	118 454
Інвестиційна нерухомість	11	14 346	14 346
Обладнання та інші основні засоби	12	65 534	68 339
Нематеріальні активи	13	63 449	56 949
Відстрочений податковий актив	26	17 064	29 651
Інші активи	14	28 220	13 875
ВСЬОГО АКТИВІВ		2 711 631	2 492 174
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	21	192 700	192 700
Резервний капітал		4 093	4 093
Нерозподілений прибуток		1 267 369	1 069 145
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 464 162	1 265 938
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за страховими контрактами	19	1 014 085	940 960
Зобов'язання за контрактами перестрахування	20	748	353
Інша кредиторська заборгованість	16	28 924	10 260
Орендні зобов'язання	17	11 649	15 407
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	15	24 910	19 047
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	18	167 153	240 209
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 247 469	1 226 236
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		2 711 631	2 492 174

Затверджено до випуску керівництвом 27 липня 2026 року.

Музичко О.В.
Голова правління

Галицька
Наталія
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Дохід від страхування	22	1 716 243	1 369 975
Витрати на страхові послуги	22	(1 473 453)	(1 113 040)
Вартість перестрахування	22	(89 112)	(47 888)
Чистий результат від перестрахування страхових послуг	22	22 451	(3 482)
Результат страхових послуг		176 129	205 565
Фінансові витрати від випущених страхових контрактів	25	(21 799)	(19 798)
Фінансові доходи від утримуваних контрактів перестрахування	25	4 677	4 449
Чистий результат страхової діяльності		159 007	190 216
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	54 916	53 387
Процентні доходи від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	34 771	11 546
(Збиток)/прибуток від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	4 369	(1 190)
Інвестиційні витрати	24	(4 747)	(7 328)
Чисті (витрати)/ доходи за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів	24	2 283	(524)
Чистий дохід від інвестиційної нерухомості	24	585	527
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	24	49 637	(820)
Чистий результат інвестиційної діяльності		141 814	55 598
Інші страхові операційні витрати	22, 23	(55 440)	(57 913)
Фінансові витрати		(1 162)	(1 315)
Чисті інші (витрати)/доходи		(2 483)	(1 330)
Прибуток до оподаткування		241 736	185 256
Витрати з податку на прибуток	26	(43 513)	(33 346)
ПРИБУТОК ЗА РІК		198 224	151 910
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		198 224	151 910

Електронний підпис
Галицька
Наталія
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронна печатка
Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
Підписано у Вчасно

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про зміни в капіталі

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Залишок на 1 січня 2025 року	192 700	4 093	777 445	974 238
Прибуток за рік	-	-	291 700	291 700
Всього сукупного доходу за рік	-	-	291 700	291 700
Залишок на 31 грудня 2025 року	192 700	4 093	1 069 145	1 265 938
Прибуток за рік	-	-	198 224	198 224
Всього сукупного доходу за рік	-	-	198 224	198 224
Залишок на 30 червня 2026 року	192 700	4 093	1 267 369	1 464 162

Електронний підпис
 Галицька
 Наталія
 Вікторівна
 ЄДРПОУ/ІПН
 20113829
 Підписано у Вчасно

Електронний підпис
 Музичко
 Олексій
 Васильович
 ЄДРПОУ/ІПН
 20113829
 Підписано у Вчасно

Електронна печатка
 Приватне
 акціонерне
 товариство
 "Страхова
 компанія
 "Універсальна"
 ЄДРПОУ/ІПН
 Підписано у Вчасно

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про рух грошових коштів

У тисячах гривень	Прим.	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
- отриманих страхових премій		1 858 046	1 479 631
- компенсацій страхових виплат від перестраховиків		5 083	928
- відсотків за депозитами, поточними рахунками та інвестиційного доходу МТСБУ		62 593	57 253
- отриманих регресів		38 126	28 070
- оренди інвестиційної нерухомості		690	633
Витрачання на оплату:			
- премій, сплачених перестраховикам		(61 689)	(33 240)
- страхових вимог і витрат на врегулювання страхових вимог		(689 247)	(546 035)
- аквізиційних витрат		(595 824)	(494 662)
- адміністративних та інших операційних витрат (за вирахуванням витрачання на оплату працівникам)		(71 808)	(56 564)
- працівникам		(212 203)	(104 239)
- зобов'язань з податку на прибуток		(25 658)	(31 175)
- зобов'язань з податку на страхові премії		(37 012)	(28 517)
- інших податків і зборів та відрахувань на соціальні заходи		(89 907)	(51 594)
- відсотків сплачених	17	(1 162)	(1 315)
- розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України		(23 698)	(16 082)
- інших видатків		(10 309)	(12 104)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		146 021	190 988
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(16 195)	(11 941)
Надходження від продажу основних засобів		359	2 122
Придбання боргових цінних паперів		(230 028)	(10 079)
Надходження від погашення та продажу боргових цінних паперів		46 934	88 872
Інші надходження, отримані від інвестицій		27 332	7 059
Розміщення депозитів у кредитних установах		(677 738)	(798 542)
Повернення депозитів із кредитних установ		519 620	562 353
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(329 716)	(160 156)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Погашення орендних зобов'язань – основна сума	17	(2 246)	(2 558)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(2 246)	(2 558)
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		29 911	80
Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період		(156 030)	28 354
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки)		862 069	575 697
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки)	7	706 039	604 051

Електронний підпис
 Вікторія
 Наталя
 ЄДРПОУ/ІПН
 20113829
 Підписано у Вчасно

Електронна печатка
 Приватне
 акціонерне
 товариство
 "Страхова
 компанія
 "Універсальна"
 ЄДРПОУ/ІПН
 20113829
 Підписано у Вчасно

1. Компанія та її діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» станом на 30 червня 2026 року ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» (далі – «Компанія» або «ПрАТ «СК «Універсальна»).

Компанія була зареєстрована як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України у травні 2002 року після реорганізації Страхового Центру «Поділля». У серпні 2019 року Компанія була перереєстрована як приватне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінила назву на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА».

6 листопада 2019 року ТОВ «ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ» придбало право власності на 192 699 998 іменних простих акцій Компанії номіналом 1 гривня кожна, що становить 99,99% (округлених до двох знаків після коми) статутного капіталу Компанії.

Протягом 2026 року не відбувалося змін у складі акціонерів Компанії.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року материнською компанією ПрАТ «СК «Універсальна» є ТОВ «ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ», юридична особа, створена відповідно до законодавства України, яка володіє 99,99% акцій Компанії. FFHL Group Ltd. (ЕфЕфЕйчЕль Груп Лтд.), Канада є проміжною материнською компанією Компанії та одноосібним власником ТОВ «ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ» (з січня 2025 року). Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) є кінцевою контрольною стороною Компанії. Станом на 31 грудня 2025 року виконавчий директор Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє 43,3% акцій статутного капіталу Fairfax Financial Holdings Limited і здійснює суттєвий вплив на Fairfax Financial Holdings Limited (станом на 31 грудня 2024 року – частка володіння складала 43,3%).

У січні 2025 року відбулася зміна власників ТОВ «ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ»: частка Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) була повністю придбана іншим власником істотної участі – компанією FFHL Group Ltd., внаслідок чого ЄБРР перестав бути власником істотної участі в Компанії.

Склад акціонерів Компанії розкрито у Примітці 21.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Компанії. Члени Наглядової ради (кількісний склад - 5 осіб), у тому числі три незалежних члена, обираються загальними зборами акціонерів на строк 3 роки.

Станом на 30 червня 2026 року до складу Наглядової ради входили:

Посада	ПІБ
Голова Наглядової ради	Пан Жан Клотьер
Член Наглядової ради, незалежний член	Пан Віллем Вінаєндтс
Член Наглядової ради, незалежний член	Пан Маркіян Маркевич
Член Наглядової ради	Пан Петер Чакварі
Член Наглядової ради, незалежний член	Пан Василь Даниляк

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю Компанії.

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії – надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність на підставі єдиної ліцензії, що видана Національним банком України.

Страхові послуги Компанії здійснюються за наступними ризиками:

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання); - страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання;

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування); - страхування на випадок хвороби, - медичне страхування;

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу); - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу);

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу, - страхування залізничного рухомого складу;

клас 5 - страхування повітряних суден, - страхування повітряних суден;

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

клас 7 - страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж); - страхування майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж) незалежно від способу транспортування;

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

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

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника); - страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"; - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (включаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"; - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (включаючи залізничний транспорт);

клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника); - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна; - страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном;

клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника); - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна; - страхування відповідальності під час перевезень водним судном;

клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12); - страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу; - страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України "Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення", без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу;

клас 14 - страхування кредитів; - страхування кредитів;

клас 15 - страхування поруки (гарантії); - страхування виданих порук (гарантії) та/або прийнятих гарантії;

клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15); - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);

клас 17 - страхування судових витрат; - страхування судових витрат;

клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі; - страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон; - страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

Компанія не має ліцензії з надання послуг зі страхування життя.

Юридична адреса та місце провадження діяльності: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 9

2. Економічні умови, в яких працює Компанія

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 посилює 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 реструктурувала 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.

3 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 Компанії 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.

3. Суттєва інформація про облікову політику

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ») за принципом історичної вартості з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, та переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток та випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів перестрахування, які оцінюються на основі теперішньої вартості, та інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю. Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно протягом усіх періодів, представлених у звітності.

Підготовка фінансової звітності відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ вимагає застосування певних важливих бухгалтерських оцінок. Вона також вимагає, щоб при застосуванні облікової політики Компанії її керівництво застосовувало власні професійні судження. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності, описані у Примітці 4.

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL МСФЗ 2025 року вже було опубліковано та подано фінансову звітність за 2025 рік та I квартал 2026 року в єдиному електронному форматі.

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. Див. Примітку 4, в якій викладена інформація про фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою безперервну діяльність.

Валюта подання. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень («гривень»), що є функціональною валютою, що застосовується для подання Компанії.

Компанія подає звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення протілому дванадцяти місяців після звітної дати (поточної частини) та понад дванадцять місяців після звітної дати (непоточної частини) наведений у примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі,

депозитів до запитання в банках та інших короткострокових високоліквідних інвестицій з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Депозити в банках. Депозити в банках – це розміщення коштів у банках з первісним строком розміщення більше трьох місяців. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву під знецінення.

Враховуючи законодавчі вимоги до страхових компаній щодо забезпечення платоспроможності та вимоги щодо якості активів страхової компанії, розміщення вільних коштів на депозитних рахунках можливе лише у банківських установах із високим рівнем кредитного рейтингу. Отже, при прийнятті рішення щодо розміщення коштів Компанія перевіряє кредитний рейтинг банківської установи та аналізує наявну інформацію щодо зміни кредитного рейтингу банківської установи за попередні звітні періоди. У разі відсутності негативної інформації приймається рішення щодо розміщення коштів на депозитних рахунках.

Інвестиції у боргові цінні папери. Інвестиції у боргові цінні папери включають інвестиції у державні облігації України та інвестиції у корпоративні облігації.

Інвестиції у державні облігації України віднесено у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Компанія управляє цими інвестиціями на основі справедливої вартості з використанням інформації про справедливую вартість для оцінки ефективності інвестицій і прийняття інвестиційних рішень. Компанія класифікує свої інвестиції у державні облігації України на основі бізнес-моделі Компанії для управління цими фінансовими активами та на основі характеристик передбачених договором грошових потоків за цими активами. Хоча передбачені договором грошові потоки від інвестицій Компанії у державні облігації України відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів, ці інвестиції не утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків, а також не утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу. Отримання передбачених договором грошових потоків є супутнім для бізнес-моделі Компанії, яка передбачає максимізацію загального інвестиційного доходу на основі справедливої вартості.

Процентний дохід за інвестиціями, що оцінені за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнається з використанням методу ефективної процентної ставки.

Інвестиції у корпоративні облігації віднесені у категорію оцінки за амортизованою і обліковуються за вирахуванням резерву під знецінення.

Інша дебіторська заборгованість Компанія обліковує іншу дебіторську заборгованість за амортизованою вартістю, тобто за вартістю, скоригованою на оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, крім гарантійних внесків до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ), які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Компанія нараховує амортизацію із використанням прямолінійного методу протягом строків експлуатації основних засобів або протягом строку оренди активів у форма прав користування, якщо він коротший, як показано нижче:

Групи основних засобів	Роки
Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони	4-5
Інструменти, прилади, інвентар та меблі	4-5
Транспортні засоби	5
Інші основні засоби	12
Будівлі та споруди	15-50

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

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості відбувається відповідно до норм МСБО 40 за моделлю обліку за справедливою вартістю.

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Компанії визначається на основі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану та відповідну професійну кваліфікацію і мають актуальний досвід оцінки подібного майна.

Орендні зобов'язання

Опціони на подовження та припинення оренди передбачені у низці договорів оренди будівель та автомобілів Компанії. Ці умови використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Компанія має переважне право на подовження договорів оренди. Опціони на подовження (або період часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на подовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде подовжено.

Платежі за короткостроковою орендою офісів, обладнання, транспортних засобів та орендою будь-яких активів із низькою вартістю визнаються лінійним методом як витрати у складі прибутку чи збитку.

Короткострокова оренда - це договір оренди строком не більше 12 місяців.

Активи з низькою вартістю включають ІТ-обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких не перевищує 10 тисяч гривень (2025 рік: до 10 тисяч гривень).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення, ліцензії та програмне забезпечення.

Витрати на придбання (виготовлення) нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби програмного забезпечення визначається для кожного конкретного виду активу на основі строків використання аналогічних нематеріальних активів, очікуваного морального старіння, юридичних та інших подібних обмежень щодо строку використання та інших факторів і становить 2-10 років.

Капітал. Зареєстрований капітал включає в себе внески акціонерів відповідно до установчих документів Компанії. Прості акції показані у складі капіталу.

Резервний капітал формується шляхом внесків із чистого прибутку за рішенням акціонерів Компанії.

Випущені страхові контракти та утримувані контракти перестрахування

Визначення та класифікація

Страхові контракти. Страхові контракти – це контракти, яким притаманний істотний страховий ризик на дату укладання контракту. Страховий ризик виникає, коли Компанія погоджується надати компенсацію держателю страхового полісу, якщо визначена непевна майбутня подія негативно вплине на держателя страхового полісу, з можливістю виплати значно більшої суми за сценарієм, за яким страховий випадок настає, на відміну від сценарію, за яким він не настає, враховуючи мінливість строків платежів. Контракти, які не відповідають визначенню страхового контракту, класифікуються як похідні контракти або сервісні контракти залежно від ситуації. Страхові контракти включають контракти прямого страхування (прийнятого перестрахування), що випущені Компанією.

Утримувані контракти перестрахування. Контракти переданого перестрахування не звільняють Компанію від її зобов'язання, пов'язаного з базовими страховими контрактами. Утримувані контракти перестрахування показані окремо у звіті про фінансовий стан для відображення величини кредитного ризику та зобов'язань Компанії перед держателями її страхових полісів.

Одиниця обліку та визнання. Страхові контракти та утримувані контракти перестрахування обов'язково об'єднуються у портфелі страхових контрактів на основі базового ризику та управління таким ризиком, а в подальшому об'єднуються у групи на основі базової очікуваної прибутковості та дати випуску, при цьому окремо формуються групи, які не містять контракти, випущені більш ніж рік тому.

Страхові контракти визнаються найбільш ранньої із дат початку періоду покриття страхового контракту, настання строку платежу від держателя страхового полісу чи отримання від нього платежу, якщо контрактом не передбачено дату здійснення платежу; та коли контракт є обтяжливим.

Утримувані контракти перестрахування, які передбачають пропорційне покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за контрактом перестрахування та первісного визнання базових страхових контрактів.

Утримувані контракти перестрахування, які не передбачають пропорційного покриття, визнаються з початку періоду покриття за контрактом перестрахування, крім випадків, якщо на більш ранню дату Компанія визнає обтяжливі страхові контракти, які передані у перестрахування, і відповідний контракт перестрахування був укладений до визнання обтяжливого контракту; в такому випадку, утримувані контракти перестрахування визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових страхових контрактів.

Після визнання страхових контрактів і утримуваних контрактів перестрахування вони включаються до існуючої групи контрактів, де можливо. Якщо страховий контракт неможливо включити до існуючої групи на основі описаних вище критеріїв, формується нова група. Групи контрактів формуються у момент первісного визнання, і їх склад не переглядається після того, як усі контракти були включені до групи.

Оцінка

Компанія оцінює свої випущені страхові контракти та контракти перестрахування із застосуванням підходу на основі розподілу премії. Короткострокові контракти, яким не властива значна мінливість грошових потоків, оцінюються з використанням підходу на основі розподілу премії. Принципи первісної та подальшої оцінки у межах підходу на основі розподілу премії застосовуються до всіх страхових контрактів. Компонентами оцінки є:

Межі контракту. Межі контракту визначають грошові потоки, включені до оцінки групи страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування. За страховими контрактами грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Компанія може змусити держателя страхового полісу сплатити премії або має суттєвий обов'язок надати послуги включно з покриттям. За утримуваними контрактами перестрахування грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітного періоду, в якому Компанія змушена виплатити належні суми перестраховику або має суттєве право отримати послуги від перестраховика.

Грошові потоки виконання в межах контракту. Грошові потоки виконання – це поточні оціночні розрахунки грошових потоків у межах групи контрактів, які включають очікувані Компанією премії, страхові вимоги, аквізиційні витрати та інші видатки, скориговані для відображення строків і невизначеності таких сум, із коригуванням на визначений нефінансовий ризик.

Існують дві категорії витрат, які безпосередньо входять до меж контракту:

Аквізиційні витрати – витрати на придбання страхових контрактів, що включають витрати на виплату комісійних страховим агентам і брокерам, податки на страхові премії, витрати на андеррайтинг і відповідні накладні витрати, відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються у складі прибутків у міру того, як надходять відповідні зароблені премії. Аквізиційні грошові потоки розподіляються між групами страхових контрактів на основі контрактів, які спричинили ці витрати. Аквізиційні грошові потоки, сплачені до визнання відповідної групи контрактів, визнаються активом із подальшим припиненням визнання і включенням їх до складу групи страхових контрактів у момент визнання відповідних контрактів. На кожну звітну дату Компанія оцінює наявність знецінення та визнає збитки від знецінення, якщо балансова вартість активу перевищує очікувані чисті надходження грошових коштів від відповідної групи страхових контрактів. Компанія сторнує збитки від знецінення та збільшує балансову вартість активу тією мірою, якою були сторновані умови знецінення.

Інші витрати, понесені на виконання страхових контрактів, – ці витрати включають усю решту безпосередньо пов'язаних зі страховими контрактами витрат, які не віднесені до категорії аквізиційних витрат, а також збитки від врегулювання страхових вимог разом із розподіленими та нерозподіленими витратами на врегулювання збитків і відповідні накладні витрати.

Контракти, оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії

Компанія використовує підхід на основі розподілу премії для оцінки всіх страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування, які відповідають критеріям застосування спрощеного методу. Активи, утримувані за страховими контрактами та контрактами перестрахування, відповідають таким критеріям, якщо період покриття за кожним контрактом у групі становить один рік або менше або якщо Компанія зобов'язана очікує, що результат оцінки зобов'язання на залишок

покриття суттєво не відрізняється від результату, отриманого з використанням загальної моделі оцінки. У ході порівняння різноманітних можливих результатів оцінки Компанія аналізує вплив різної динаміки списання зобов'язання на залишок покриття на звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, вплив дисконтування та фінансових ризиків, а також наявність значної мінливості грошових потоків.

Випущені страхові контракти

Первісна оцінка. При первісному визнанні кожної групи страхових контрактів балансова вартість зобов'язання на залишок покриття оцінюється як премії, отримані при первісному визнанні, мінус будь-які аквізиційні грошові потоки, віднесені на цю групу, з коригуванням на будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків, пов'язаних із такою групою (включаючи активи за аквізиційними грошовими потоками). Компанія відносить на майбутні періоди й амортизує аквізиційні грошові потоки за всіма групами контрактів. За винятком випадків, коли контракти є обтяжливими, коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці зобов'язання за страховими вимогами.

У разі наявності ознак того, що група страхових контрактів є обтяжливою, Компанія визнає збиток у складі витрат на страхові послуги у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід і збільшує зобов'язання на залишок покриття, якщо поточна оціночна сума грошових потоків виконання, що стосуються залишку покриття, перевищує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття. Сума такого перевищення визнається компонентом збитку у складі зобов'язання на залишок покриття з відображенням у зобов'язаннях за страховими контрактами у звіті про фінансовий стан.

Подальша оцінка. Балансова вартість групи страхових контрактів на кожну звітну дату – це сума зобов'язань на залишок покриття і зобов'язань за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість зобов'язань на залишок покриття збільшується на суму отриманих премій, а амортизація аквізиційних грошових потоків визнається як витрати і зменшується на суму, визнану як дохід від наданих страхових послуг, та будь-які додаткові аквізиційні грошові потоки, віднесені після первісного визнання.

Зобов'язання за страховими вимогами включає грошові потоки виконання щодо збитків за страховими вимогами і витратами, які ще не сплачені, включаючи страхові вимоги, які виникли, але не заявлені. Воно відображає коригування на нефінансовий ризик і вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими страховими контрактами Компанії, випущеними й оціненими згідно з підходом на основі розподілу премії, перевищує один рік.

У кожному звітному періоді Компанія переоцінює компонент збитків за тим самим алгоритмом розрахунку, що й при первісному визнанні, і відображає зміни шляхом коригування компоненту збитків у міру необхідності, поки компонент збитків не зменшено до нуля, а суму таких коригувань визнає у складі витрат на страхові послуги. Якщо компоненту збитків не існувало при первісному визнанні, але при подальшій оцінці є ознаки того, що група контрактів є обтяжливою, Компанія визначає компонент збитків за тією самою методологією, що й при первісному визнанні.

Зобов'язання за страховими вимогами. Загальні зобов'язання за страховими вимогами ґрунтуються на оціночній кінцевій вартості усіх страхових вимог, які виникли, але не врегульовані станом на кінець звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання страхових вимог.

Кінцева вартість усіх страхових вимог включає резерв заявлених, але не врегульованих страхових вимог, резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені, та резерв витрат на врегулювання збитків.

Резерв заявлених, але не врегульованих страхових вимог – це оцінка загальної суми до виплати покриття (відшкодування) за відомими страховими вимогами держателів страхових контрактів, включаючи витрати на врегулювання страхових вимог (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких Компанію повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов страхового контракту.

Величина резерву заявлених, але не врегульованих страхових вимог визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних контрактів на підставі відомих страхових вимог держателів страхових контрактів, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних держателями страхових контрактів збитків у результаті настання страхового випадку. Загальна величина резерву заявлених,

але не врегульованих страхових вимог визначається як сума резервів заявлених, але не врегульованих страхових вимог, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою страховою вимогою. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за страховим контрактом.

Резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені – це оцінка загальної суми до виплати відшкодування у зв'язку зі страховими подіями у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких Компанії не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або контрактом порядку.

Резерв страхових вимог, які виникли, але не заявлені розраховується за ланцюговим методом (Chain Ladder), методом Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) або лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів у відповідності до Постанови Правління НБУ №203 «Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів», від 29 грудня 2023 року, а також до методики формування технічних резервів Компанії.

Модифікацією актуарних методів є розрахунок резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені, з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду) та зміни коефіцієнтів збитковості.

Розрахунки резерву ланцюговим методом можуть базуватися як на даних тільки за врегульованими на звітну дату страховими вимогами (відшкодуваннями), так і на даних за врегульованими, але не заявленими страховими вимогами на звітну дату.

Розрахунок резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальна величина резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені визначається як сума резервів страхових вимог, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Очікувана сума збитків збільшується для резервування додаткових витрат, пов'язаних із врегулюванням страхових вимог.

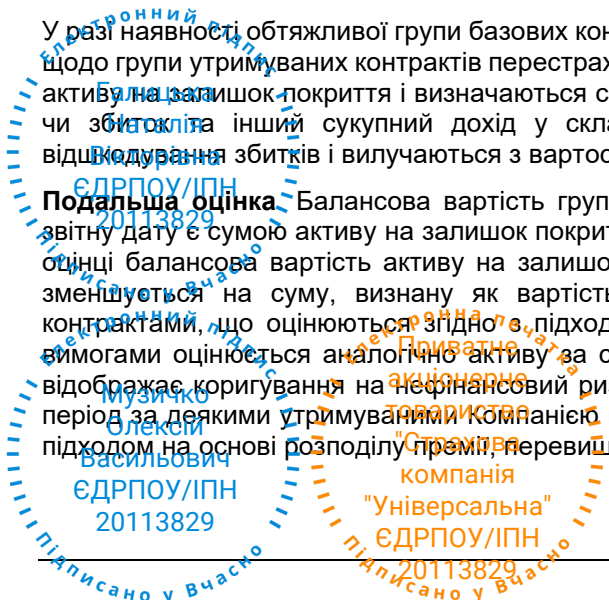
На кожну звітну дату Компанія розраховує баланс очікуваних регресів (коли у Компанії виникає право регресу по страхових справах) та визнає такий баланс у складі зобов'язання за страховими вимогами. Зміна балансу очікуваних регресів протягом звітного періоду коригує величину страхової вимоги за звітний період.

Утримувані контракти перестрахування

Первісна оцінка. При первісному визнанні кожної групи страхових контрактів балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, сплачених (тобто премій, переданих у перестрахування) при первісному визнанні, з коригуванням на комісійні винагороди за передачу в перестрахування, які не залежать від страхових вимог, та будь-які суми, раніше визнані щодо грошових потоків за цією групою контрактів. Компанія не визнає аквізичні грошові потоки за утримуваними контрактами перестрахування. За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, коригування на визначений нефінансовий ризик розраховується лише при оцінці активу за страховими вимогами.

У разі наявності обтяжливої групи базових контрактів створюється компонент відшкодування збитків щодо групи утримуваних контрактів перестрахування, за допомогою якого здійснюється коригування активу на залишок покриття і визначаються суми, що у подальшому подаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у складі чистого результату перестрахування як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестрахування.

Подальша оцінка. Балансова вартість групи утримуваних контрактів перестрахування на кожну звітну дату є сумою активу на залишок покриття та активу за страховими вимогами. При подальшій оцінці балансова вартість активу на залишок покриття збільшується на суму сплачених премій і зменшується на суму, визнану як вартість перестрахування стосовно отриманих послуг. За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, актив за страховими вимогами оцінюється аналогічно активу за страховими вимогами за загальною моделлю оцінки і відображає коригування на нефінансовий ризик та вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими утримуваними компанією контрактами перестрахування, які оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, перевищує один рік.



У разі наявності компоненту відшкодування збитків, він коригується у ході подальшої оцінки для відображення змін у компоненті збитків від обтяжливої групи базових контрактів тією мірою, якою він впливає на грошові потоки у перестрахованні, але не може перевищувати частку компоненту збитків від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестраховання.

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

Дохід від страхування

Контракти, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії

За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, Компанія визнає дохід від страхування на основі очікуваного надходження премій та із плином часу протягом періоду покриття за групою контрактів.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги, понесені за страховими контрактами, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому вони понесені, і включають збитки за страховими вимогами (за вирахуванням сум отриманих регресів), інші витрати на страхові послуги, амортизацію аквізиційних витрат, збитки і сторно збитків за обтяжливими контрактами, а також збитки і сторнування збитків від знецінення активів за аквізиційними грошовими потоками.

Чистий результат перестраховання

Чистий результат перестраховання складається з вартості перестраховання за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками. Вартість перестраховання визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому послуги отримано від перестраховиків протягом періоду покриття. Відшкодування витрат на страхові послуги, отримані від перестраховиків, визнаються у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому відшкодовані страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги, включаючи будь-які зміни очікувань щодо цих сум, а також відшкодування та сторно відшкодування компоненту збитків. Формування компоненту відшкодування збитків і подальше збільшення або зменшення компоненту відшкодування збитків, пов'язане з майбутніми послугами, відображається у складі чистого результату перестраховання.

Чисті фінансові доходи або витрати від страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховання

Чисті фінансові доходи або витрати за страховими контрактами й утримуваними контрактами перестраховання, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складаються переважно зі змін у балансовій вартості страхових контрактів і контрактів перестраховання внаслідок впливу вартості грошей у часі. Фінансові доходи і витрати виникають у зв'язку із впливом дисконтування грошових потоків виконання у складі активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами з використанням поточних ставок дисконту.

Опис страхових продуктів. Діяльність Компанії представлена наступними основними видами страхових продуктів:

КАСКО – страхування наземного транспорту (крім залізничного). Це є вид страхування, за яким предметом страхового контракту є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортним засобом, у тому числі причепом до нього, та всіма видами транспортних засобів спеціального призначення.

Об'єктом страхування за страховим контрактом є автомобіль або інший наземний транспортний засіб (крім залізничного), зареєстрований у територіальних сервісних центрах, які підпорядковуються Головному Сервісному Центру Міністерства внутрішніх справ України, або в інших уповноважених державних органах. Разом із транспортним засобом може бути застраховане додаткове обладнання та / або комплектуючі елементи транспортного засобу, які встановлені на ньому, але не входять в заводську комплектацію транспортного засобу відповідно до документації заводу-виробника або його офіційного дилера (наприклад, автомобільна аудіо- і відеоапаратура, обробка салону, чохла на сидіння, додаткові прилади, світлові і сигнальні обладнання, захисна плівка, встановлена на транспортний засіб, інше). Як правило, строк дії таких страхових контрактів становить один рік.

ОСЦПВ – обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Об'єктом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності є

майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з відшкодуванням особою, цивільно-правова відповідальність якої застрахована, шкоди, заподіяної життю, здоров'ю, майну потерпілих внаслідок експлуатації забезпеченого транспортного засобу.

Строк дії контрактів ОСЦПВ може становити від 15 днів до 1 року. Укладення контрактів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності на строк менший, ніж один рік, але не менш як на 15 днів допускається виключно щодо транспортних засобів: незареєстрованих – на час до їх реєстрації, тимчасово зареєстрованих – на час до їх постійної реєстрації, зареєстрованих на території іноземних держав – на час їх перебування на території України. Контракти обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів, що підлягають обов'язковому технічному контролю, укладаються на строк, що не перевищує строку чергового проходження транспортним засобом обов'язкового технічного контролю відповідно до вимог Закону України "Про дорожній рух".

Страхування майна, у тому числі від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ. Предметом страхового контракту є майнові інтереси страхувальника (вигодонабувача), що не суперечать закону та пов'язані з володінням, користуванням, і розпорядженням застрахованим майном (іншим, ніж залізничний, наземний, повітряний, водний транспорт (морський внутрішній та інші види водного транспорту), вантаж та багаж (вантажобагаж)).

Найпоширенішими страховими ризиками, що покриваються контрактом, є пожежа, вибух, удар блискавки, стихійні лиха, сторонній вплив (безпосередній наїзд наземних транспортних засобів або саморушних машин; безпосередній вплив водних транспортних засобів або самохідних плаваючих інженерних споруджень; падіння на застраховане майно дерев та впливу інших об'єктів; безпосередня дія ударної хвилі надзвукового літака), задимлення, протиправні дії третіх осіб. Як правило, строк дії таких страхових контрактів становить один рік.

Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я). Предметом страхування є ризики, пов'язані зі здоров'ям та працездатністю страхувальника чи застрахованої особи. Страховим ризиком є потреба застрахованої особи в медичних товарах і послугах під час дії страхового контракту, спричинена її захворюванням, загостренням хронічного захворювання, розладом здоров'я внаслідок нещасного випадку або іншими обставинами, що обумовлюють необхідність застрахованої особи в медичних товарах та послугах. Як правило, строк дії таких страхових контрактів становить один рік.

Авіастрахування. Предметом страхового контракту є страхування КАСКО повітряних суден; страхування відповідальності експлуатанта та/або авіаперевізника за шкоду, заподіяну третім особам, пасажиром, багажу, пошті, вантажу; страхування членів екіпажу та іншого авіаційного персоналу; страхування працівників замовника авіаційних робіт, осіб, пов'язаних із забезпеченням технологічного процесу під час виконання авіаційних робіт; страхування відповідальності аеропортів; страхування відповідальності виробників продукції авіаційного призначення; страхування відповідальності провайдера аеронавігаційного обслуговування. Як правило, строк дії таких страхових контрактів становить один рік.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є національна валюта України – українська гривня. Суми у цій фінансовій звітності подані у тисячах українських гривень, яка є валютою подання Компанії.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток чи збитки, що виникають у результаті розрахунків за операціями в іноземній валюті та від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (як прибутки чи збитки від курсових різниць). Перерахунок за обмінними курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

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

	30 червня 2026 року, гривень	31 грудня 2025 року, гривень
1 долар США	44,8478	42,3878
1 євро	51,1669	49,8565

Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво Компанії врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій на діяльність Компанії.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події наведено також у Примітці 2.

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

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

Станом на 30 червня 2026 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених контрактів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців.

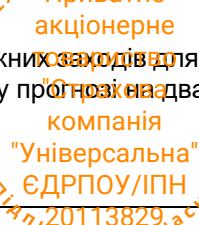
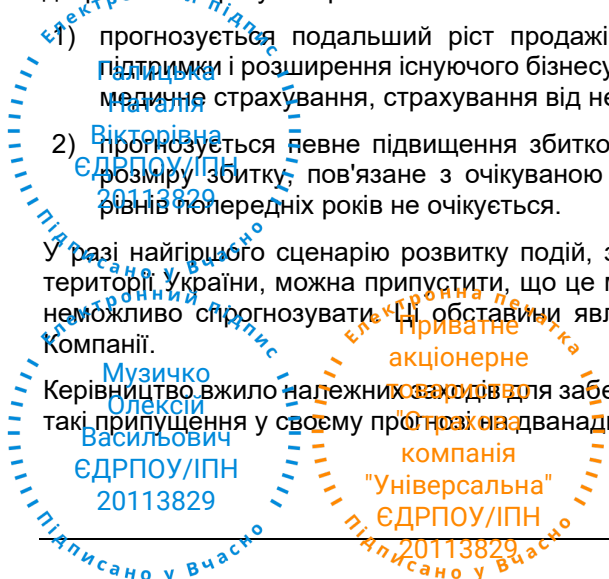
Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія здійснює усі належні виплати з урахуванням усіх вимог щодо таких обмежень, оскільки Компанія включена до Переліку страховиків, що мають право здійснювати операції з перестраховиками-нерезидентами, та має достатньо коштів. Компанія не має значних заборгованостей за преміями з перестрашування.

Виходячи з наступних прогнозів, керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог:

- 1) прогнозується подальший ріст продажів у 2026 році внаслідок зосередження на роботі з підтримки і розширення існуючого бізнесу в основних напрямках – КАСКО, ОСЦВП, добровільне медичне страхування, страхування від нещасних випадків та авіастрахування;
- 2) прогнозується певне підвищення збитковості у 2026 році у зв'язку із зростанням середнього розміру збитку, пов'язане з очікуваною інфляцією, хоча підвищення рівня збитковості вище рівнів попередніх років не очікується.

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

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії та зробило такі припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:



- інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної IT-інфраструктури та доступність свого персоналу у відповідності до заходів, вжитих керівництвом та передбачених планом безперервності діяльності;
- наявна ліквідність, а також надходження від погашення існуючої дебіторської заборгованості та укладення нових страхових контрактів дозволять Компанії фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати зобов'язання Компанії, у тому числі щодо врегулювання страхових вимог.

Керівництво проаналізувало здатність Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що події та умови, пов'язані з триваючим повномасштабним військовим вторгненням, зокрема невизначеність щодо масштабу, строків і тривалості подальших подій, свідчать про наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, Компанія може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Проте керівництво обґрунтовано очікує наявності у Компанії достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом щонайменше наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

Попри наявність вищезазначеної суттєвої невизначеності, виходячи з проведеного аналізу та факторів, наведених вище, керівництво Компанії дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Випущені страхові контракти та утримувані контракти перестрахування

Суттєві припущення та оцінки, що стосуються розрахунку грошових потоків, коригування на нефінансові ризики, дисконтування та меж контрактів, пояснюються нижче, а також в Примітці 19 та Примітці 20.

Грошові потоки виконання. Грошові потоки виконання включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків, які скориговані для відображення вартості грошей у часі та на фінансовий і нефінансовий ризик. Оціночні розрахунки відображають діапазон можливих сценаріїв і результатів, де грошові потоки за кожним сценарієм дисконтуються та зважуються на оціночну ймовірність результату для отримання очікуваної теперішньої вартості. Оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків відображають думку Компанії про поточні умови станом на звітну дату. Ця інформація включає внутрішні та зовнішні історичні дані про страхові виплати та інший досвід, які актуалізовані для відображення поточних очікувань майбутніх подій, які можуть вплинути на такі грошові потоки.

Модель оцінки грошових потоків виконання може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Компанії, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Компанія визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються постмодельні коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми. Найбільш суттєві судження у межах оціночних розрахунків грошових потоків виконання стосуються резерву під збитки і витрат на врегулювання страхових вимог, які включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків від збитків за страховими вимогами, які ще не були врегульовані та які включені до зобов'язань за страховими вимогами. Судження, використані для визначення майбутніх грошових потоків від збитків за страховими вимогами, включають остаточну вартість врегулювання й адміністрування страхових вимог на основі оцінки тоді відомих фактів та обставин, аналізу історичної динаміки розрахунків, оцінки тенденцій щодо масштабу та частоти страхових виплат, аналізу правозастосовної практики, що складається, та інших факторів. Ці суми оцінюються відповідно до загальноприйнятих актуарних стандартів, розроблених для забезпечення формування Компанією коректного резерву у звіті про фінансовий стан для покриття застрахованих збитків і відповідних витрат за заявленими страховими вимогами і за страховими вимогами, які виникли, але ще не заявлені станом на кожну звітну дату. Припущення, що лежать в основі оцінки резерву під збитки та витрат на врегулювання збитків, регулярно переглядаються й оновлюються Компанією для відображення нещодавніх і нових тенденцій страхового досвіду та змін у профілі бізнес-ризиків. Методики оцінки, використані Компанією для визначення резерву під збитки і витрат на врегулювання збитків, і відповідні фактори невизначеності, пов'язані з страховими контрактами, описані у розділах "Випущені страхові

контракти” та “Утримувані контракти перестрахування” у Примітці 3 цієї фінансової звітності та у розділі “Страховий ризик” у Примітці 27.

Ставки дисконту. Грошові потоки дисконтуються із використанням кривих безризикової доходності, скоригованих для відображення характеристик грошових потоків і ліквідності страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування. Компанія застосовує підхід “від низу до верху” для визначення ставок дисконту. Компанія визначає криві доходності з використанням комерційно доступних ставок для відповідних валют і премій за неліквідність.

У наведених нижче таблицях наведено криві доходності, які використовувалися для дисконтування грошових потоків за страховими контрактами та утримуваними контрактами перестрахування для валют, на яких оснований дохід Компанії від страхування. Наразі джерелом базових даних по ставках у валютах, відмінних від гривні, є Moody’s/EIOPA. Для гривні застосовуються ставки доходності облігацій державних внутрішніх позик.

У таблиці нижче наведено ставки, що використовуються для дисконтування грошових потоків за страховими контрактами для основних валют:

Періоди, роки	Станом на 30 червня 2026 р.			Станом на 31 грудня 2025 р.		
	Євро	Євро	Євро	Євро	Долари США	Гривні
1	2.47%	4.30%	14.36%	2,04%	4,64%	14,59%
2	2.59%	4.44%	14.53%	2,31%	4,57%	15,43%
3	2.77%	4.35%	12.78%	2,62%	4,82%	15,08%
4	3.00%	4.48%	10.43%	2,93%	5,00%	13,87%
5	3.24%	4.70%	8.46%	3,24%	5,14%	12,23%

Коригування на нефінансовий ризик – коригування на нефінансовий ризик являє собою компенсацію, яку вимагає Компанія у зв'язку з невизначеністю щодо суми та строків грошових потоків внаслідок нефінансового ризику випущених Компанією страхових контрактів та утримуваних контрактів перестрахування. Коригування на ризик відображає суму, яку страхова компанія вимагатиме для усунення невизначеності, що майбутні грошові потоки перевищать очікувану суму страхового відшкодування.

Зміну коригування на нефінансовий ризик наведено у Примітці 19.

Коригування на нефінансовий ризик за утримуваними контрактами перестрахування являє собою суму ризику, який Компанія передає перестраховику.

Першим кроком процесу є розрахунок резерву під найкращі оцінки, за якими існує рівноймовірна можливість того, що фактична сума, необхідна для здійснення майбутніх страхових виплат, буде більшою або меншою за суму, розраховану на основі найкращої оцінки. Компанія використовує метод стохастичного бутстрепінгу для розрахунку резервів збитків за страховими вимогами. Результуючі значення ризикової надбавки табулюються з використанням Гамма-розподілу з двома параметрами. Значення довірчої вірогідності (квантилю) в залежності від групи контрактів у портфелі встановлюється на рівні 65%-75%. Для продуктів КАСКО та медичного страхування значення довірчої вірогідності застосовується на рівні 65%. Для всіх інших продуктів у портфелі Компанії з наявною статистикою страхових вимог застосовується значення 75%. За необхідності, Компанія може визначити альтернативний вид ймовірного розподілу, рівень довірчої вірогідності, а також узагальнену техніку щодо визначення та розрахунку ризикової надбавки.

Межі контракту – оцінка меж контракту визначає, які грошові потоки включаються до оцінки контракту та вимагає застосування суджень і аналізу суттєвих прав та обов'язків Компанії за контрактом. Крім того, для визначення розподілу витрат між групами контрактів необхідне суттєве судження. Загалом Компанія розподіляє аквізиційні витрати на основі загальних премій, витрати на врегулювання страхових вимог на основі кількості страхових вимог і витрати на обслуговування й адміністрування на основі кількості діючих контрактів.

Визначення справедливої вартості інвестицій у державні облігації України

Інвестиції у державні облігації України, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року були оцінені з використанням порівняльних даних ринку та інших ліквідних даних (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості) як облігації, які мають котирування, що не відповідають умовам Рівня 1.

Для оцінки інвестицій у фінансові інструменти, які відносяться до Рівнів 2 та 3, Компанією застосовуються наступні стандартні методи оцінки:

- Ринковий підхід. Метод оцінки у межах ринкового підходу базується на цінах або на іншій доречній інформації щодо ринкових операцій з ідентичними або зіставними активами.

- Дохідний підхід. Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин.

Однозначний взаємозв'язок між методом оцінки та рівнем ієрархії відсутній. Класифікація фінансових інструментів в ієрархії справедливої вартості залежить від того, чи методи оцінки використовують вхідні дані, які базуються на ринкових даних, чи навпаки використовують значні неспостережувані вхідні дані.

Джерелами вхідних даних для оцінки справедливої вартості інвестицій Компанії у боргові цінні папери є інформація про угоди з державними цінними паперами на первинному і вторинному ринках, інформація міжнародних агенцій фінансової інформації та інші дані, зокрема оцінка справедливої вартості інвестицій у державні облігації України, яку визначає і публікує НБУ.

Можливості подовження та припинення договорів оренди. Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди будівель та автомобілів Компанії. Вони використовуються для забезпечення максимальної операційної гнучкості при управлінні активами, які Компанія використовує у своїй діяльності. Компанія має переважне право на подовження договорів оренди.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості подовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опціони на подовження (або періоди часу після строку, визначеного умовами опціонів на припинення оренди) включаються до строку оренди тільки у тому випадку, якщо існує достатня впевненість у тому, що договір буде подовжено (або не буде припинено).

Для оренди будівель та автомобілів, як правило, найбільш значущими є такі фактори:

- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.
- В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які потребуватимуться для заміни орендованого активу.

Термін оренди переоцінюється, якщо опціон фактично реалізований (або не реалізований) або Компанія зобов'язана його здійснити (або не використовувати). Оцінка обґрунтованої достовірності переглядається лише у випадку, якщо відбувається суттєва подія або суттєва зміна обставин, що впливає на цю оцінку, і яка знаходиться під контролем Компанії.

Інформацію про орендні зобов'язання розкрито у Примітці 17.

Виплати на основі акцій. Компанія визнає витрати на винагороди працівникам за операціями, виплати за якими здійснюються на основі акцій, і застосовує суттєві професійні судження у процесі розрахунку цих витрат. Витрати переважно основані на справедливій вартості винагород, наданих працівникам. Справедлива вартість оцінюється з використанням оптимальних оціночних моделей і моделей оцінки опціонів, де доречно, виходячи з оцінки:

- (а) характеру наданих винагород, та
(б) власних прав і зобов'язань Компанії.

Якщо Компанія є стороною, що отримує послуги, вона оцінює отримані послуги як операцію, виплата за якою здійснюється на основі акцій із розрахунком дольовими інструментами, коли:

- (а) надані винагороди є власними дольовими інструментами, чи
(б) компанія не має зобов'язання здійснити розрахунки за операцією, виплата за якою здійснюється на основі акцій.

У всіх інших обставинах Компанія оцінює отримані послуги як операцію, виплата за якою здійснюється на основі акцій із розрахунком грошовими коштами.

Електронний підпис
Музичко
Олександр
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Приватне
Товариство
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Числові значення, присвоєні ключовим припущенням, використаним в оціночних моделях стосовно значних схем заохочення, виплати за якими здійснюються на основі акцій, розкриті у Примітці 18.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

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

- **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).** Ці зміни уточнюють оцінку, чи є валюта обмінною, та встановлюють правила визначення курсу обміну та розкриття інформації у разі відсутності обмінності.

6. Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2026 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

- **Зміни класифікації та оцінки фінансових інструментів – зміни до 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).**
- **Зміни до 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).**
- **Щорічні удосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (Annual Improvements to IFRS Accounting Standards – Volume 11, опубліковані у липні 2024 року і 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; добровільне застосування дозволено раніше).**
- **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).**
- **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).**
- **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).**

- **Галерея 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» (Presentation and Disclosure in Financial Statements, 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'язкові підзаголовки, класифікація доходів/витрат у п'ять категорій: операційна, інвестиційна, фінансова, податки на прибуток та припинена діяльність);

- обов'язкового розкриття інформації у фінансовій звітності про окремі показники динаміки прибутку чи збитку, які відображаються у звітності, іншій ніж фінансова звітність організації (тобто визначені управлінським персоналом показники ефективності);
- 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 Компанію, хоча МСФЗ 18 може вплинути на структуру та розкриття інформації у звіті про прибуток чи збиток у майбутніх періодах.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Кошти на поточних рахунках та рахунках до запитання	219 222	315 014
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців	486 817	547 055
Резерв під очікувані кредитні збитки	(286)	(265)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	705 753	861 804

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 червня 2026 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

У тисячах гривень	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	219 192	486 561	705 753
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	219 192	486 561	705 753

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2025 року.

У тисячах гривень	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	314 987	546 817	861 804
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	314 987	546 817	861 804

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами представлений у Примітці 27.

Станом на 30 червня 2026 року грошові кошти та їх еквіваленти включали короткострокові депозити в українських банках у гривнях із наступними процентними ставками, що варіюються залежно від розміщення та строків погашення:

У тисячах гривень	Валюта	% ставка	30 червня 2026 р.
Короткострокові депозити	Гривні	9,55%-13,5%	439 668
Короткострокові депозити	Долари США	1% -1,1%	46 893
Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців			486 561

Станом на 31 грудня 2025 року грошові кошти та їх еквіваленти включали короткострокові депозити в українських банках у гривнях із наступними процентними ставками, що варіюються залежно від

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2026 року

розміщення та строків погашення:

У тисячах гривень	Валюта	% ставка	31 грудня 2025 р.
Короткострокові депозити	Гривні	12,5%	16 295
Короткострокові депозити	Долари США	0,3% -1,25%	505 094
Короткострокові депозити	Євро	0,1%	25 428
Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців			546 817

Станом на 30 червня 2026 року Компанія мала залишки у 5 банках-контрагентах (на 31 грудня 2025 року – 5 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 1 000 тисяча гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки становила 215 424 тисяча гривень (на 31 грудня 2025 року – 313 171 тисячі гривень), або 98% від загальної суми коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання (на 31 грудня 2025 року – 99%).

Станом на 30 червня 2026 року Компанія мала залишки короткострокових депозитів у 5 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 486 817 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – залишки короткострокових депозитів у 6 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 546 817 тисяч гривень).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

У тисячах гривень	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
- уаAAA-уаА	1 081 710	905 520
Резерв під очікувані кредитні збитки	(8 097)	(10 374)
Всього депозитів в банках	1 073 613	895 146

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 27.

Станом на 30 червня 2026 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 8% до 14,5% річних (станом на 31 грудня 2025 року: у діапазоні від 8% до 14,5% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 30 червня 2026 року процентну ставку за депозитами у доларах США встановлено у діапазоні від 0,01% до 2,75 річних (на 31 грудня 2025 року: у діапазоні від 0,01% до 2,7% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 30 червня 2026 року процентну ставку за депозитами у євро встановлено у розмірі від 0,3% до 2% річних (станом на 31 грудня 2025 року – 0,3% до 2% річних).

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 30 червня 2026 року Компанія мала залишки у 22 банках-контрагентах (на 31 грудня 2025 року – 17 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 10 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих депозитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки становила 1 025 903 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 851 525 тисяч гривень), або 95% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2025 року – 95%).

Електронний підпис
Гавришкі
Наталія
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

9. Інвестиції у боргові цінні папери

У тисячах гривень	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Державні облигації України	461 182	272 288
Корпоративні облигації	20 996	20 992
Резерв під очікувані кредитні збитки	(834)	(860)
Всього інвестицій у боргові цінні папери	481 344	292 420

Державні облигації України класифіковані як такі, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток чи збиток та не мають забезпечення.

Державні облигації України котируються на Першій фондовій торговельній системі України (ПФТС), Українській біржі, Фондовій біржі «Перспектива».

Корпоративні облигації класифіковані як такі що обліковуються за амортизованою вартістю, не мають забезпечення та не торгуються на ринку.

Інвестиції у державні облигації України не є простроченими, і протягом 1 півріччя 2026 року та 2025 року Компанія отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облигаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Станом на 30 червня 2026 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, – 2026-2027 роки, дохідність до погашення – 15,51-17,33% (31 грудня 2025 року: строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, – 2026-2027 роки, дохідність до погашення – 15,51-17,33%)

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року державні облигації України, деноміновані у доларах США, відсутні.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року державні облигації України, деноміновані у євро, відсутні.

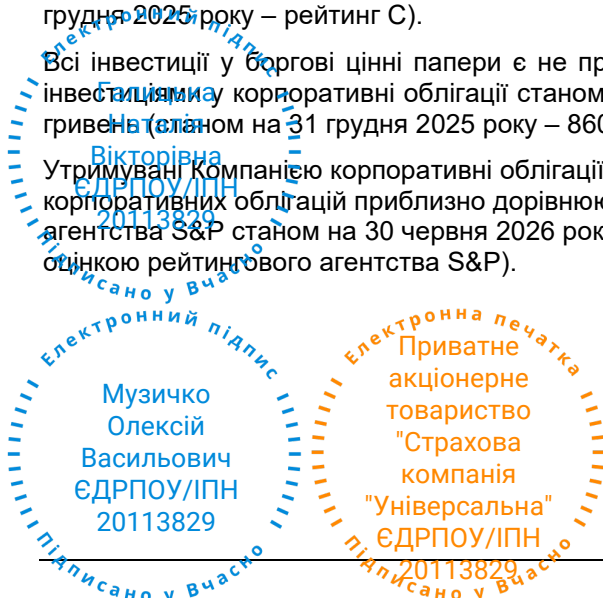
Станом на 30 червня 2026 року строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, – 2026-2027 роки, дохідність до погашення – 16%-24% (31 грудня 2025 року - строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, – 2025-2027 роки, дохідність до погашення – 16-24%).

Станом на 30 червня 2026 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить CCC+ (на 31 грудня 2025 року – рейтинг CCC+). Станом на 30 червня 2026 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить CC (на 31 грудня 2025 року – рейтинг CC).

Станом на 30 червня 2026 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C (на 31 грудня 2025 року – рейтинг C). Станом на 30 червня 2026 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C (на 31 грудня 2025 року – рейтинг C).

Всі інвестиції у боргові цінні папери є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями у корпоративні облигації станом на 30 червня 2026 року сформовано в сумі 834 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2025 року – 860 тисяч гривень).

Утримувані Компанією корпоративні облигації не мають рейтингу. Рівні кредитного ризику корпоративних облигацій приблизно дорівнюють рейтингу України, який за оцінкою рейтингового агентства S&P станом на 30 червня 2026 року становить C (на 31 грудня 2025 року – рейтинг C за оцінкою рейтингового агентства S&P).



10. Інша дебіторська заборгованість

У тисячах гривень	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	131 154	118 454
Всього іншої дебіторської заборгованості	131 154	118 454

Інша дебіторська заборгованість станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року незабезпечена.

Рівні кредитного ризику гарантійних внесків до МТСБУ приблизно дорівнюють рейтингу України, який за оцінкою рейтингового агентства S&P станом на 30 червня 2026 року становить С (на 31 грудня 2025 року – рейтинг С за оцінкою рейтингового агентства S&P).

11. Інвестиційна нерухомість

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року інвестиційна нерухомість включала низку офісних приміщень у декількох регіонах України, які утримувались з метою отримання доходу від оренди.

Інвестиційна нерухомість оцінюється щорічно 31 грудня за справедливою вартістю незалежним, професійним кваліфікованим оцінювачем, який має актуальний досвід оцінки подібних об'єктів нерухомості в Україні. Додаткова інформація щодо оцінки справедливої вартості подана у Примітці 30.

У 2026 та 2025 році Компанія не продавала та не купувала об'єктів інвестиційної нерухомості.

У тисячах гривень	2026 рік	2025 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня	14 346	13 639
Чистий прибуток/(збиток) від змін справедливої вартості	-	706
Вибуття	-	-
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на кінець звітного періоду	14 346	14 346

Електронний підпис
Галицька
Наталія
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронна печатка
Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

12. Обладнання та інші основні засоби

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будинки	Транс-портні засоби	Комп'ю-терна техніка	Меблі, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Активи у формі прав користування – Нерухомість	Всього
Первісна вартість								
1 січня 2025 р.	165	60 058	17 776	27 826	1 584	6 657	33 022	147 088
Надходження		5 154	6 895	2 580	881	1 569	9 690	26 769
Вибуття		-	(4 188)	(293)	-	(1 345)	(10 102)	(15 928)
31 грудня 2025 р.	165	65 212	20 483	30 113	2 465	6 881	32 609	157 928
Надходження		-	-	2 507	2 459	274	1 629	6 869
Вибуття		-	(443)	(1 054)	(200)	(284)	(6 723)	(8 705)
30 червня 2026 р.	165	65 212	20 040	31 566	4 724	6 871	27 516	156 093
Накопичений знос								
1 січня 2025 р.	-	29 105	12 853	19 043	945	6 482	17 451	85 879
Амортизаційні відрахування		1 195	2 175	3 017	242	1 518	5 584	13 731
Вибуття		-	(3 552)	(293)	-	(1 345)	(4 831)	(10 021)
31 грудня 2025 р.	-	30 300	11 477	21 767	1 187	6 654	18 204	89 589
Амортизаційні відрахування		880	1 250	1 592	335	257	2 612	6 926
Вибуття		-	(439)	(1 055)	(200)	(284)	(3 979)	(5 957)
30 червня 2026 р.	-	31 180	12 288	22 304	1 322	6 627	16 837	90 559
Балансова вартість								
31 грудня 2025 р.	165	34 912	9 006	8 346	1 278	227	14 405	68 339
30 червня 2026 р.	165	34 032	7 752	9 262	3 401	244	10 679	65 534

Надходження активів у формі прав користування включають вплив підписання нових контрактів оренди і переоцінки зобов'язань з оренди, пов'язаної з модифікацією оренди та зміною інших умов. Додаткову інформацію розкрито у Примітці 17.

13. Нематеріальні активи

У тисячах гривень	Програмне забезпечення та ліцензії
Первісна вартість	
1 січня 2025 р.	98 107
Надходження	16 635
Вибуття	(23 140)
31 грудня 2025 р.	91 602
Надходження	14 780
Вибуття	-
30 червня 2026 р.	106 382
Накопичена амортизація	
1 січня 2025 р.	44 208
Амортизаційні відрахування	13 585
Вибуття	(23 140)
31 грудня 2025 р.	34 653
Амортизаційні відрахування	8 280
Вибуття	-
30 червня 2026 р.	42 933
Балансова вартість	
31 грудня 2025 р.	53 899
30 червня 2026 р.	63 449

14. Інші активи

У тисячах гривень	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Інші нефінансові активи		
Інші передоплати	8 198	5 742
Витрати майбутніх періодів	3 889	1 712
Передоплата з інших податків, крім податку на прибуток	374	281
Матеріали	233	92
Інші нефінансові активи	39	34
Всього інші нефінансові активи	12 733	7 861
Всього інші фінансові активи	15 487	6 014
Всього інші активи	28 220	13 875

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року всі інші активи були включені до складу оборотних активів.

15. Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на страхові премії

Поточне зобов'язання з податку на прибуток станом на 30 червня 2026 року складає 24 910 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2025 року – 19 047 тисяч гривень) та включене до поточних зобов'язань Компанії.

Поточне зобов'язання з податку на страхові премії станом на 30 червня 2026 року складає 17 994 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2025 року – 19 018 тисяч гривень) та включене до зобов'язань за страховими контрактами.

Галицька
Наталія
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

16. Інша кредиторська заборгованість

У тисячах гривень	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Кредиторська заборгованість за іншими розрахунками	6 178	9 555
Страхові відшкодування до виплати	32	16
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	6 210	9 571
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	22 814	689
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	22 814	689
Всього іншої кредиторської заборгованості	29 024	10 260

У відповідності до МСФЗ 17 аванси, отримані від страхувальників за страховими контрактами, період покриття за якими ще не розпочався і строк першого платежі від держателів страхових полісів ще не настав, включені до рядку «Інша кредиторська заборгованість» у звіті про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року вся кредиторська заборгованість віднесена до категорії поточних зобов'язань.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 27.

17. Орендні зобов'язання

Компанія станом на звітну дату визнала орендні зобов'язання наступним чином:

У тисячах гривень	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Короткострокові орендні зобов'язання	4 610	5 052
Довгострокові орендні зобов'язання	7 039	10 355
Всього орендних зобов'язань	11 649	15 407

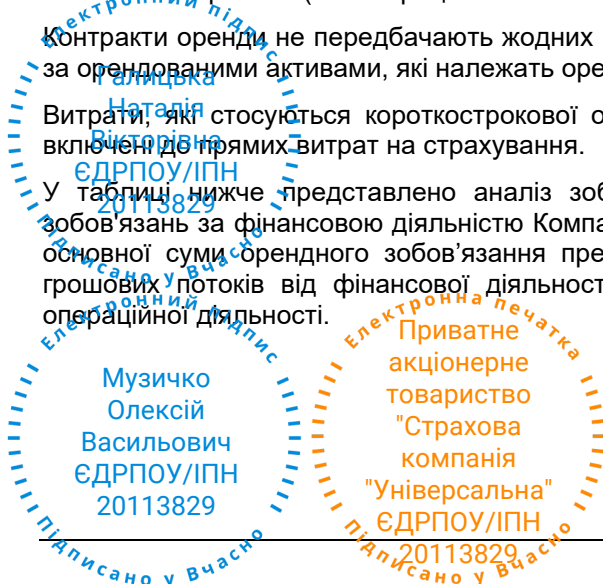
Загальна сума грошових платежів за орендою у 2026 році склала 3 408 тисяч гривень з врахуванням процентних витрат за орендними зобов'язаннями (у 2025 році – 7 487 тисяч гривень).

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, включені до фінансових витрат у 2026 році, склали 1 162 тисячі гривень (в 2025 році – 2 333 тисяча гривень).

Контракти оренди не передбачають жодних ковенантів, окрім забезпечення виконання зобов'язань за орендованими активами, які належать орендодавцю.

Витрати, які стосуються короткострокової оренди, які не відображені у складі витрат з оренди, включені до прямих витрат на страхування.

У таблиці нижче представлено аналіз зобов'язань за фінансовою діяльністю та змін у сумі зобов'язань за фінансовою діяльністю Компанії за кожен представлений у звітності період. Сплата основної суми орендного зобов'язання представлена у звіті про рух грошових коштів у складі грошових потоків від фінансової діяльності, сплата відсотків – у складі грошових потоків від операційної діяльності.



Рух орендних зобов'язань протягом 2026 та 2025 років:

У тисячах гривень	2026 рік	2025 рік
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня	15 407	16 712
Грошові потоки	(3 408)	(7 487)
Нараховані проценти	1 162	2 333
Укладання нових контрактів оренди	1 920	2 036
Розірвання контрактів оренди	(3 138)	(5 757)
Переоцінка орендних зобов'язань, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов	(294)	7 580
Зобов'язання за фінансовою діяльністю на кінець звітного періоду	11 649	15 407

Аналіз зобов'язання з оренди за валютами поданий у Примітці 27.

18. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання

У тисячах гривень	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Інші фінансові зобов'язання		
Нарахування за іншими витратами і платежами	6 619	11 831
Нарахована заробітна плата	11 054	4 497
Інші поточні зобов'язання	1 617	928
Всього фінансових зобов'язань	19 290	17 256
Інші нефінансові зобов'язання		
Зобов'язання з виплат керівництву на основі акцій	88 638	156 287
Зобов'язання з інших виплат працівникам	22 560	36 344
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	34 398	29 495
Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток та податку на страхові премії	2 287	827
Всього інших нефінансових зобов'язань	147 863	222 953
Всього нарахувань, забезпечень та інших зобов'язань	167 153	240 209

Забезпечення інших виплат персоналу станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року представляють собою переважно забезпечення на виплату премій персоналу.

Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, сформованих станом на 30 червня 2026 року, буде використана до кінця 2026 року. Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій очікується до використання у 2026-2030 роках.

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 27.

Станом на 30 червня 2026 та 31 грудня 2025 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями, окрім частини забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, які є непоточними.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2026-2025 років відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	Забезпечення на виплату відпусток працівникам	Зобов'язання з інших виплат працівникам	Зобов'язання з виплат керівництву на основі акцій	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2025 року	24 699	31 651	82 823	139 173
Відрахування до забезпечення віднесених на прибуток або збиток	16 199	36 344	73 463	126 007
Використання/сторнування забезпечень	(11 403)	(31 651)	-	(43 054)

Балансова вартість на 31 грудня 2025 року	29 495	36 344	156 287	222 126
Відрахування до забезпечення, віднесені на прибуток або збиток	9 805	22 560	6 245	36 610
Використання/сторнування забезпечення	(4 902)	(36 344)	(73 894)	(115 139)
Балансова вартість на 30 червня 2026 року	34 398	22 560	88 638	145 596

Виплати на основі акцій. У лютому 2021 року Наглядова рада Компанії ухвалила рішення про надання винагород вищому управлінському персоналу за планом компенсаційних виплат на основі акцій. План компенсаційних виплат на основі акцій призначений для надання винагород управлінському персоналу за довгостроковою програмою заохочень, щоб приносити прибуток акціонерам у довгостроковій перспективі. Усі винагороди надаються за умови завершення працівниками періоду надання відповідних послуг (набуття права на винагороди), який складає п'ять років. Винагороди, набуття права на які не відбулося, підлягають анулюванню в момент припинення трудових відносин.

Виплати на основі акцій надаються за ціною виконання, яка дорівнює нулю. План надає управлінському персоналу право на грошові виплати після п'яти років роботи в Компанії. Сума до виплати визначатиметься на основі ціни акцій Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) станом на кінець періоду набуття права (25 лютого 2026 року), тобто 1 «фантомна акція» дорівнюватиме 1 акції Fairfax Financial Holdings Limited. Fairfax Financial Holdings Limited є кінцевою контрольною стороною Компанії.

Право на участь у плані надається на розсуд Наглядової ради, і жодна посадова особа не має договірної права брати участь у плані чи отримувати будь-які гарантовані виплати.

У лютому 2022 року, лютому 2023 року, лютому 2024 року, лютому 2025 року та лютому 2026 року Наглядова рада Компанії ухвалила рішення про надання винагород вищому управлінському персоналу за додатковими планами компенсаційних виплат на основі акцій. Сума до виплати за додатковими планами визначатиметься на основі ціни акцій Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) станом на кінець періоду набуття права (лютий 2026 року, лютий 2027 року, лютий 2028 року, лютий 2029 року, лютий 2030 року відповідно).

Протягом 2026 і 2025 років Компанія мала наступні схеми виплат на основі акцій:

Схема	План компенсаційних виплат на основі акцій (2021-2026)	План компенсаційних виплат на основі акцій (2022-2027)	План компенсаційних виплат на основі акцій (2023-2028)	План компенсаційних виплат на основі акцій (2024-2029)	План компенсаційних виплат на основі акцій (2025-2030)
Характер схеми	«Фантомні» акції	«Фантомні» акції	«Фантомні» акції	«Фантомні» акції	«Фантомні» акції
Період набуття права	Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років	Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років	Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років	Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років	Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років
Класифікація за МСФЗ 2	Розрахунок грошовими коштами	Розрахунок грошовими коштами	Розрахунок грошовими коштами	Розрахунок грошовими коштами	Розрахунок грошовими коштами

Станом на звітну дату усі виплати на основі акцій оцінюються на основі ринкової ціни акцій Fairfax Financial Holdings Limited (Канада), скоригованої на частку періоду набуття права, що спливає до звітної дати, і перерахованої у гривні за офіційним обмінним курсом.

Плани компенсаційних виплат на основі акцій були класифіковані як виплати на основі акцій із розрахунком грошовими коштами, оскільки преміальні виплати будуть реалізовані Компанією за рахунок надання грошових коштів працівникам, і Компанія має зобов'язання розрахуватися за операцією, виплата за якою здійснюється на основі акцій із використанням грошових коштів.

До 2021 року винагороди не надавались. Протягом 1 півріччя 2026 року набуто право на винагороду на основі акцій у сумі 73 894 тисяч гривень, що відповідає зобов'язанню, визнаному станом на 31 грудня 2025 року та становить 1 008 штук «фантомних акцій».

Кількість наданих винагород подано у таблиці далі:

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»**Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2026 року**

	2026 рік	2025 рік
Кількість винагород, наданих станом на 1 січня	2 572	2 418
Кількість винагород, наданих за період	261	154
Кількість винагород, набутих за період	(1 008)	
Кількість винагород, наданих станом на 31 грудня	1 825	2 572

У звіті про фінансовий стан були визнані наступні зобов'язання, що стосуються зобов'язань Компанії з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Зобов'язання з виплат на основі акцій		
Довгострокова частина зобов'язання з виплат на основі акцій	53 150	74 723
Поточна частина зобов'язання з виплат на основі акцій	35 488	81 564
Загальна балансова вартість зобов'язання з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами	88 638	156 287

Нижче показано загальну суму витрат, що виникають внаслідок операцій, виплати за якими здійснюються на основі акцій, визнаних протягом періоду у складі інших страхових операційних витрат у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід (див. Примітку 23):

Витрати	2026 рік	2025 рік
Схеми виплат, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами	6 245	73 463
Всього витрат	6 245	73 463

У лютому 2026 року, Компанія здійснила перший транш виплат за програмою винагороди на основі акцій у сумі 73 894 тисяч гривень, що відповідає зобов'язанню, визнаному станом на 31 грудня 2025 року з урахуванням зміни оцінки зобов'язання з виплат на основі акцій протягом 2026 року до дати виплати.



19. Узгодження активів та зобов'язань за страховими контрактами

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі групи контрактів станом на 30 червня 2026 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів страхування, які є активами 30 червня 2026 р.			Балансова вартість контрактів страхування, які є зобов'язаннями 30 червня 2026 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язан на залишок покриття	Зобов'язан на за страховими вимогами	Всього
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами страхування	-	-	-	(652 876)	(361 210)	(1 014 085)

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі групи контрактів станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів страхування, які є активами 31 грудня 2025 р.			Балансова вартість контрактів страхування, які є зобов'язаннями 31 грудня 2025 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язан на залишок покриття	Зобов'язан на за страховими вимогами	Всього
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами страхування	-	8 069	8 069	(615 735)	(325 225)	(940 960)

У таблиці далі подано узгодження зобов'язання за вирахуванням активу за страховими вимогами за страховими контрактами за кожен календарний рік.

У тисячах гривень

	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
Узгодження зобов'язання за страховими вимогами		
Резерв на покриття неврегульованих збитків і витрати на покриття збитків	359 923	320 933
Коригування ризику на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	24 186	13 433
Ефект дисконтування	(23 000)	(17 210)
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	361 110	317 156
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії), як показано у таблиці вище		
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	338 033	304 305
Коригування на нефінансовий ризик	23 077	12 851
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	361 110	317 156

Компанія у прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, оскільки невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими контрактами, як правило, вирішується здебільшого протягом одного року.

Інформація щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

Підписано у вчасно
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

Підписано у вчасно
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

20. Узгодження активів та зобов'язань за контрактами перестрахування

Далі наведено балансову вартість контрактів перестрахування, що є активами, і контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 30 червня 2026 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестрахування, які є активами 30 червня 2026 р.			Балансова вартість контрактів перестрахування, які є зобов'язаннями 30 червня 2026 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестрахування	8 226	122 929	131 154	(748)	-	(748)

Далі наведено балансову вартість контрактів перестрахування, що є активами, і контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестрахування, які є активами 31 грудня 2025 р.			Балансова вартість контрактів перестрахування, які є зобов'язаннями 31 грудня 2025 р.		
	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестрахування	32 784	100 337	133 121	(194)	(159)	(353)

У таблиці далі подано узгодження активу за вирахуванням зобов'язання за страховими вимогами за контрактами перестрахування за кожен календарний рік.

У тисячах гривень

Узгодження активу за страховими вимогами	30 червня 2026 року	31 грудня 2025 року
Актив з перестрахування у складі резерву на покриття неврегульованих збитків і витрат на покриття збитків	131 426	106 365
Коригування на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	942	311
Ефект дисконтування	(9 439)	(6 496)
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	122 929	100 179
Оцінка неточної вартості майбутніх грошових потоків	122 054	99 881
Коригування на нефінансовий ризик	875	297
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	122 929	100 179

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року усі активи за контрактами перестрахування мають рейтинг А та вище (за оцінкою рейтингових агентств S&P або Fitch).

Інформацію щодо залишків за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 32.

Електронний підпис
Галицька
Катерина
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

21. Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 30 червня 2026 року складає 192 700 тисяч гривень (на 31 грудня 2025 року – 192 700 тисяч гривень). Протягом 2025 року змін у складі акціонерів не відбувалось.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 1 гривня за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Протягом 2026 і 2025 років змін у складі акціонерів не відбувалось.

Акціонери Компанії станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року представлені у наступній таблиці:

У гривнях, крім частки участі	Частка участі, %	Номінальна вартість
Акціонери		
ТОВ ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ (Україна)	100,00	192 699 998
11083945 Canada Inc. (Канада)	0,00	1
11083961 Canada Inc. (Канада)	0,00	1
Всього зареєстрованого капіталу	100,00	192 700 000

Протягом 2026 і 2025 років Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.



22. Результат страхових послуг та послуг перестраховування

За контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, Компанія визнає дохід від страхування на основі очікуваного надходження премій та із плином часу протягом періоду покриття за групою контрактів.

Дохід від страхування та контрактів перестраховування за 1 півріччя 2026 та 2025 років подано у таблиці далі:

У тисячах гривень	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Дохід за договорами страхування, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії	1 716 243	1 369 975
Дохід за контрактами перестраховування, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії	(89 112)	(47 888)

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестраховування та інші страхові операційні витрати за 1 півріччя 2026 року представлено нижче:

У тисячах гривень	Витрати, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти			Витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Всього витрат на страхові послуги
	Аквізиційні грошові потоки	Інші витрати	Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Інші страхові операційні витрати	
Чисті страхові вимоги	-	713 282	713 282	-	713 282
Податок на страхові премії	38 275	-	38 275	-	38 275
Комісійна винагорода	538 170	-	538 170	-	538 170
Адміністративні витрати та інше	101 682	59 594	161 276	55 440	216 716
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	678 127	772 876	1 451 002	55 440	1 506 442
Витрати на страхові послуги	678 127	795 326	1 473 453	-	1 473 453
Чистий результат від перестраховування страхових послуг	-	(22 451)	(22 451)	-	(22 451)
Інші страхові операційні витрати	-	-	-	55 440	55 440
Всього витрат	678 127	772 876	1 451 002	55 440	1 506 442

Електронний підпис
Галицька
Наталія
Вікторівна
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Електронна печатка
Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 1 півріччя 2025 року представлено нижче:

У тисячах гривень	Витрати, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти			Витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Всього витрат на страхові послуги
	Аквізиційні грошові потоки	Інші витрати	Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Інші страхові операційні витрати	
Чисті страхові вимоги	-	514 652	514 652	-	514 652
Податок на страхові премії	29 980	-	29 980	-	29 980
Комісійна винагорода	449 045	-	449 045	-	449 045
Адміністративні витрати та інше	82 805	40 040	122 845	57 913	180 758
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	561 830	554 692	1 116 522	57 913	1 174 435
Витрати на страхові послуги	561 830	551 210	1 113 040	-	1 113 040
Чистий результат від перестрахування страхових послуг	-	3 482	3 482	-	3 482
Інші страхові операційні витрати	-	-	-	57 913	57 913
Всього витрат	561 830	554 692	1 116 522	57 913	1 174 435

23. Інші страхові операційні витрати

У тисячах гривень	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Витрати на оплату праці	37 924	46 825
ІТ-витрати	8 280	4 770
Знос та амортизація	2 866	2 447
Професійні послуги	2 625	1 309
Витрати на утримання та обслуговування приміщень та авто	2 194	1 707
Витрати на відрядження та представницькі витрати	834	597
Інформаційно-маркетингові послуги	650	415
Матеріальні витрати	390	279
Витрати на податки, крім податку на прибуток та податку на страхові премії	166	137
Витрати на оренду	86	14
Інші страхові операційні (доходи)/ витрати	(575)	(587)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	55 440	57 913

Інформацію щодо операцій із пов'язаними сторонами надано в Примітці 32.

До інших страхових операційних витрат відносяться витрати, які не можуть бути прямо віднесені на страхові контракти.

Електронний підпис
Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

Електронна печатка
Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829

24. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати

У тисячах гривень	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	54 916	49 699
- Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	52 856	47 819
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 060	1 880
Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	34 771	15 234
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26 706	9 666
- Інвестиційний дохід від МТСБУ	8 065	5 568
Чистий прибуток від переоцінки фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 369	(1 190)
Чистий дохід від інвестиційної нерухомості	584	527
Результат зміни резерву очікуваних кредитних збитків	2 283	(524)
Інвестиційні витрати	(4 747)	(7 328)
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	49 637	(820)
Чистий результат інвестиційної діяльності	141 813	55 598

25. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування

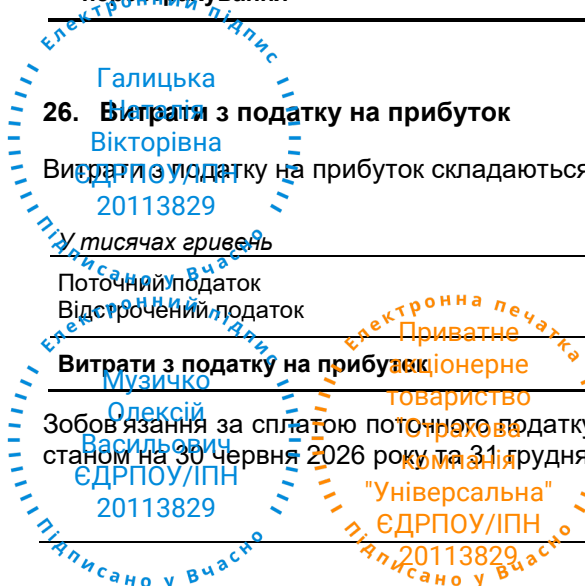
У тисячах гривень	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту та впливу змін процентних ставок та інших фінансових припущень	(21 798)	(19 798)
Курсові різниці	-	-
Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	(21 798)	(19 798)
Відсотки, нараховані за контрактами перестрахування з використанням поточних ставок дисконту та впливу змін процентних ставок та інших фінансових припущень за контрактами перестрахування	4 677	4 449
Курсові різниці	-	-
Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестрахування	4 677	4 449
Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування	(17 121)	(15 349)

26. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Поточний податок	30 925	39 024
Відстрочений податок	12 587	(5 678)
Витрати з податку на прибуток	43 512	33 346

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року.



Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України, а саме – згідно з Податковим кодексом України:

- Об'єктом оподаткування податком на прибуток підприємств є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України;

Таким чином, у 2025-2026 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

Крім того, Компанія сплачувала податок на дохід за ставкою 3% від суми страхових премій, нарахованих за страховими контрактами, який є складовою витрат на страхові послуги, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти. Об'єктом оподаткування податком на дохід за страховими контрактами є сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за страховими контрактами.

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

У тисячах гривень	1 півріччя 2026 року	1 півріччя 2025 року
Прибуток до оподаткування	241 736	185 256
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2025 році – 18%)	43 512	33 346
Дохід, звільнений від оподаткування	-	-
Витрати, що не підлягають вирахуванню	-	-
Витрати з податку на прибуток за рік	43 512	33 346

З 1 січня 2023 року Компанія застосовує МСФЗ 17 замість МСФЗ 4. Податковим кодексом України не передбачено податкових коригувань у зв'язку з переходом страхових компаній на застосування положень МСФЗ 17 та/або конкретних правил, пов'язаних із застосуванням нового стандарту бухгалтерського обліку.

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць, насамперед, щодо створення забезпечень під майбутні витрати.

	1 січня 2025 р.	Віднесено на прибуток або збиток	31 грудня 2025 р.	Віднесено на прибуток або збиток	30 червня 2026 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування					
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	14 909	13 223	28 132	(12 177)	15 955
Резерв під очікувані кредитні збитки	1 256	263	1 519	(411)	1 109
Відстрочений податковий актив	16 165	13 486	29 651	(12 588)	17 064

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року буде повністю реалізований до кінця 2030 року.

Ефект податку, підпис
Музичко
Олексій
Васильович
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

Ефект податку, підпис
Приватне
акціонерне
товариство
"Страхова
компанія
"Універсальна"
ЄДРПОУ/ІПН
20113829
Підписано у Вчасно

27. Управління фінансовими та страховими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних, страхових та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик повного або часткового невиконання контрагентом зобов'язань за договором, що призводить до фінансових збитків Компанії. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестраховуванням, інвестиції у боргові цінні папери.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик – це суттєвий ризик для бізнесу Компанії, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками – це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами. Значна концентрація кредитного ризику обмежується розміщенням грошових коштів та їх еквівалентів і депозитів у банках, які характеризуються незначним кредитним ризиком, та інвестиціями у державні боргові цінні папери.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Компанія використовує підхід, заснований на оцінці категорій ризику міжнародними та локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноважених згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року (з 1 січня 2026 року - Законом України «Про рейтингування»), що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів
uaAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами
uaA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaBBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

uaBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризуються низькою кредитоспроможністю, нижче за достатню порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
------	---

uaB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов
uaCCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту
uaCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризуються високою вірогідністю дефолту
uaC	Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника
uaD	Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

Рейтинги агентств застосовуються до таких фінансових інструментів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

Інформацію про кредитний рейтинг державних облігацій України наведено в Примітці 9.

Компанія для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні збитки. На щоквартальній основі Компанія проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на предмет дефолту.

У випадку, коли результат тестування має матеріальний вплив на портфель фінансових інвестицій Компанія визнає резерв під знецінення, який зменшує балансову величину фінансового активу. У випадку несуттєвого впливу такий резерв не формується.

Компанія проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Компанія в основному інвестує у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) та розміщує депозити в банках високого інвестиційного рівня (банки що належать державі або міжнародним банківським групам). Для кожного контрагента Компанія встановлює індивідуальні ліміти на суму розміщення грошових активів. Як наслідок, в результаті якісного аналізу та постійного тестування у поданій звітності Компанія визнала у цій фінансовій звітності резерв під очікувані кредитні збитки в разі можливого невиконання контрагентом зобов'язань за договором (див. Примітки 7 та 8).

Компанія визначає актив таким, що має ознаки значного збільшення кредитного ризику, коли погашення за фінансовим інструментом прострочене більше, ніж на 30 днів.

Компанія визначає дефолт як ситуацію, коли виконується один або декілька із зазначених критеріїв:

- Наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;
- Присвоєння рейтингу uaD;
- Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором.

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

При подальшій оцінці на основі інформації про вірогідність дефолту, наявній на кожную звітну дату, Компанія оцінює, чи є кошти на поточних рахунках і депозити кредитно-знеціненими та нараховує резерв під очікувані кредитні збитки. Для цілей розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, відображеного у фінансовій звітності стосовно коштів на поточних рахунках і депозитів в банках, Компанія враховує міжнародний кредитний рейтинг банку, його материнського банку (для банків з іноземним капіталом) або міжнародний суверенний рейтинг України у разі банків без рейтингу.

Оскільки офіційна статистика дефолтів не надається національними рейтинговими агентствами, а історичні дані щодо статистики дефолтів по фінансових інструментах у Компанії відсутні, Компанія брала до уваги у якості джерела інформації дані Moody's Investors Service станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 року, спеціалізовану інформацію аналітичних рейтингових агентств.

Компанія не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Ринковий ризик. Компанія наражається на ринкові ризики. Ринкові ризики пов'язані з відкритими позиціями за (а) валютами та (б) процентними ставками, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Компанією, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик того, що вартість фінансових інструментів буде коливатися внаслідок зміни курсів обміну валют.

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 30 червня 2026 року:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	229 582	475 466	705	705 753
Депозити в банках	573 760	445 703	54 151	1 073 613
Інвестиції у боргові цінні папери	481 344	-	-	481 344
Інша дебіторська заборгованість	131 154	-	-	131 154
Інші фінансові активи	15 487	-	-	15 487
Активи за страховими контрактами	-	-	-	-
131Активи за контрактами перестрахування	70 606	16 617	43 931	131 154
Всього монетарних фінансових та страхових активів	1 501 933	937 786	98 786	2 538 505
Кредиторська заборгованість	6 210	-	-	6 210
Орендні зобов'язання	11 649	-	-	11 649
Інші фінансові зобов'язання	19 036	138	116	19 290
Зобов'язання за страховими контрактами	947 356	12 124	54 605	1 014 085
Зобов'язання за контрактами перестрахування	748	-	-	748
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	984 999	12 262	54 721	1 051 982
Чиста балансова позиція	516 934	925 524	44 065	1 486 523

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2025 року

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	299 185	534 007	28 613	861 804
Депозити в банках	591 148	273 692	30 305	895 146
Інвестиції у боргові цінні папери	292 420	-	-	292 420
Інша дебіторська заборгованість	118 454	-	-	118 454
Інші фінансові активи	6 014	-	-	6 014
Активи за страховими контрактами	8 069	-	-	8 069
Активи за контрактами перестрахування	65 495	23 873	43 843	133 121
Всього монетарних фінансових та страхових активів	1 380 785	831 482	102 761	2 315 028
Кредиторська заборгованість	9 571	-	-	9 571
Орендні зобов'язання	15 407	-	-	15 407
Інші фінансові зобов'язання	17 116	-	140	17 256
Зобов'язання за страховими контрактами	862 501	22 922	55 537	940 960
Зобов'язання за контрактами перестрахування	353	-	-	353
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	904 948	22 922	55 677	983 547
Чиста балансова позиція	475 838	808 560	47 083	1 331 481

Нижче в таблиці наведено аналіз чутливості прибутку або збитку та капіталу до обґрунтовано можливих змін курсів обміну на звітну дату при незмінності всіх інших змінних:

У тисячах гривень	30 червня 2026 р.	31 грудня 2025 р.
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	151 786	132 604
Послаблення долара США на 10%	(75 893)	(66 302)
Зміцнення євро на 20%	7 227	7 722
Послаблення євро на 10%	(3 613)	(3 861)

Аналіз розраховувався лише для монетарних залишків, номінованих у валютах, відмінних від функціональної валюти Компанії.

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Компанія не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Компанії не встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок, але здійснює моніторинг тренду змін рівнів ринкової процентної ставки.

Нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Компанії. Стосовно цінних паперів, процентні ставки являють собою доходність до погашення, яка базується на ринкових котируваннях станом на звітну дату.

% річних	2026 рік		2025 рік	
	Гривні	Долари США	Гривні	Долари США
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові)	12,5	1,25	12,5	1,25
Депозити	14,5	2,7	14,5	2,7
Інвестиції у боргові цінні папери	17,33	-	17,33	-

Позначка «-» у таблиці вище означає, що Компанія не має зазначених активів у відповідній валюті.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року зміни ринкових процентних ставок не мали б значного впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими та страховими зобов'язаннями. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за страховими контрактами про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз орендних зобов'язань за строками погашення наведено у Примітці 17. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з контрактами, окрім орендних зобов'язань, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Інша дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою.

Сума страхових зобов'язань до сплати на вимогу станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року дорівнює нулю.

Страховий ризик

Страховий ризик у межах будь-якого страхового контракту – це ймовірність настання страхової події та невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті страхового контракту, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

Для портфеля страхових контрактів, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни контракту та створення резервів, основний ризик, впливу якого зазнає Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість зобов'язань за страховими контрактами. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір вимог будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки мають випадковий характер, і фактична кількість і сума вимог будуть із року в рік відрізнятися від даних передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більший портфель подібних страхових контрактів, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель страхових контрактів є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель у цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних із ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.
- укладання відповідних контрактів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як контракти облігаторного перестрахування, так і контракти факультативного перестрахування.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, переважно всі страхові контракти укладаються в українських гривнях (окрім контрактів з авіастрахування, які укладаються в доларах США, та контрактів туристичного страхування, які укладаються в доларах США та євро). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності (див. Примітку 22).

Аналіз чутливості зобов'язань за страховими вимогами. Для оцінки залежності збитків, які виникли, але не заявлені по видам страхування, за якими резерв розраховується з використанням актуарних методів (див. Примітки 3 і 4) були використані наступні припущення:

- збільшення кожного з коефіцієнтів розвитку збитковості і коефіцієнту очікуваних збитків протягом звітного періоду у середньому на 10% для аналізу впливу інфляції на збитки.

Вплив збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості та коефіцієнта очікуваних збитків на 10% на чисті страхові зобов'язання дорівнює впливу на загальну суму страхових зобов'язань, оскільки Компанія не оцінює частку перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені,

Компанія прийняла рішення не наводити розкриття щодо розвитку збитковості, оскільки невизначеність щодо суми та строків відшкодувань за страховими контрактами, як правило, вирішується протягом одного року.

28. Управління капіталом

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. З 1 січня 2024 року набув чинності новий закон про страхування, який передбачив додаткові вимоги, в тому числі, до капіталу. На виконання вимог цього закону та нормативних актів НБУ Компанія протягом року постійно розвивала та вдосконалювала власні управлінські процедури, затверджувала та запроваджувала відповідні політики та процедури.

Основні зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18 листопада 2021 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, становить 48 мільйонів гривень (для страховика, який отримав ліцензію на здійснення діяльності з прямого страхування за одним чи декількома з класів страхування 10, 11, 12, 13, 14, 15, визначених законом) або 32 мільйони гривень (для інших класів страхування).

Компанія дотримувалась всіх зовнішніх встановлених вимог до капіталу станом на 30 червня 2026 року та з 31 грудня 2025 року (включаючи вимоги, встановлені Національним банком України Постановою №201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» від 29 грудня 2023 року року зі змінами та доповненнями).

29. Умовні та інші зобов'язання

У 2022 році, після початку російського широкомасштабного військового вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року, Компанія отримала листи-повідомлення на суттєві суми щодо заяви подій, які страхувальники розглядають як потенційне настання страхового випадку по авіаційному страхуванню. Відповідальність згідно відповідних контрактів обов'язкового страхування цивільних повітряних суден перестрахована в міжнародних перестраховиків з незначною часткою утримання Компанії. Страхова сума за укладеними контрактами складає 527 513 тисяч доларів США, частка передана в перестраховання складає 527 460 тисяч доларів США, власне утримання Компанії – 53 тисячі доларів США. Страховими контрактами та контрактами перестраховання, які укладає Компанія, чітко передбачені страхові випадки та виключення із страхових випадків. Компанія, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, формує страхові резерви за заявленими претензіями, покриття яких передбачено страховими контрактами.

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Компанія час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Компанії вважає, що вони не призведуть до якихось значних збитків понад суму резервів, відображених у цій фінансовій звітності.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися. Відповідні місцеві та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

Останні події в Україні свідчать про те, податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи більш складний підхід. Ці фактори в поєднанні з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня і частоти податкових перевірок. Зокрема, існує ймовірність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувалися, можуть бути оскаржені. В результаті податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Керівництво Компанії вважає, що станом на звітну дату його тлумачення та дотримання відповідного законодавства є обґрунтованим, та готове відстоювати позицію Компанії з податкових питань, втім не виключено, що податкові органи можуть не погоджуватися з таким тлумаченням.

Трансфертне ціноутворення. У 2025 році змін в українських правилах трансфертного ціноутворення не було. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними. 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.

Підхід Компанії до питань трансфертного ціноутворення заснований на принципах розумності, базується на роз'ясненнях Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), наявних роз'ясненнях від податкових органів України, а також відповідає міжнародній практиці.

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

30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Компанія використовує таку ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів методом оцінки:

- Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: справедлива вартість може посилається на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і
- Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 30 червня 2026 року:

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	461 182	-	461 182
Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	-	-	131 154	131 154
Всього фінансових активів за справедливою вартістю	-	461 182	131 154	592 336
Інвестиційна нерухомість	-	-	14 346	14 346
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю	-	-	14 346	14 346
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	-	461 182	145 500	606 682
Активи, за якими розкривається справедлива вартість				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	20 162	20 162
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	705 753	-	705 753
Депозити в банках	-	1 073 613	-	1 073 613
Інші фінансові активи	-	-	15 487	15 487
Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	1 779 366	35 649	1 815 015
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кредиторська заборгованість	-	-	6 210	6 210
Орендні зобов'язання	-	-	11 649	11 649
Інші фінансові зобов'язання	-	-	19 290	19 290
Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	-	37 149	37 149

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнем ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2025 року:

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	272 288	-	272 288
Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	-	-	118 454	118 454
Всього фінансових активів за справедливою вартістю	-	272 288	118 454	390 742
Інвестиційна нерухомість	-	-	14 346	14 346
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю	-	-	14 346	14 346

Примітки до фінансової звітності – 30 червня 2026 року

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	-	272 288	132 800	405 088
Активи, за якими розкривається справедлива вартість				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	20 132	20 132
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	861 804	-	861 804
Депозити в банках	-	895 146	-	895 146
Інші фінансові активи	-	-	6 014	6 014
Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	1 756 950	26 146	1 783 096
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кредиторська заборгованість	-	-	9 571	9 571
Орендні зобов'язання	-	-	15 407	15 407
Інші фінансові зобов'язання	-	-	17 256	17 256
Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	-	42 234	42 234

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю. Далі наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням методів оцінки. Вони включають оцінку Компанією припущень, які зробить учасник ринку при оцінці інструментів.

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облігації України). Інвестиції у державні облігації України (Примітка 9), які станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку.

Інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість за гарантійними внесками до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток і була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків (Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості).

Нефінансові активи, оцінені за справедливою вартістю. Інвестиційна нерухомість (Примітка 11) оцінюється за ринково-порівняльним та дохідним підходом. За ринково-порівняльним підходом, справедлива вартість нерухомості оцінюється на основі порівнюваних операцій та рекламних оголошень. Ринково-порівняльний підхід базується на принципі заміщення, згідно з яким потенційний покупець не буде платити за майно більше, ніж йому коштуватиме придбання подібного майна. Ці значення коригуються з урахуванням відмінностей у таких ключових атрибутах, як розмір нерухомості та якість внутрішньої обробки. Найважливішими вхідними даними у цьому підході до оцінки є ціна за квадратний метр.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не обліковуються за справедливою вартістю. До депозитів до запитання, поточних рахунків без певного строку погашення та депозитів терміном більше ніж 91 день застосовуються норми МСФЗ 9 та формується резерв кредитного ризику. Справедлива вартість боргових інструментів, що не котируються на активному ринку, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням ставок, які в даний час доступні для боргових інструментів з подібними умовами, кредитним ризиком та строками до погашення.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, відображені з урахуванням резерву кредитного збитку або ж за вартістю, що наближається до їх балансової вартості (Рівень 3 за рівнями ієрархії справедливої вартості, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках класифікованих як Рівень 2).

31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» передбачає три класи фінансових активів, до кожного з яких застосовуються свої правила оцінки та визнання прибутків та збитків: 1) за амортизованою вартістю; 2) за справедливою вартістю з визнанням її змін в іншому сукупному доході; 3) за справедливою вартістю з визнанням її змін у прибутку або збитку.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії «за амортизованою вартістю», за винятком інвестицій в державні облігації України та гарантійних внесків до Моторного (транспортного) страхового бюро України. Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року інвестиції в державні облігації України та гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України включені до категорії фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

32. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

У звітному періоді Компанія не проводила операцій з материнською компанією та не мала залишків за ними.

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за 2026 та 2025 роки подано нижче.

Станом на 30 червня 2026 року та 31 грудня 2025 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	30 червня 2026 р.		31 грудня 2025 р.	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи:				
Активи за контрактами перестрахування	14 863	-	1 372	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Зобов'язання:				
Зобов'язання за страховими контрактами	489	-	240	-
Зобов'язання за контрактами перестрахування	6 472	-	3 640	-
Нарахування, резерви та інші зобов'язання:				
- забезпечення під інші виплати працівникам	-	19 326	-	28 988
- забезпечення під виплати керівництву на основі акцій	-	88 638	-	156 287
- забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	5 368	-	5 166

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 півріччя 2026 року та 1 півріччя 2025 року були наступними:

	1 півріччя 2026 року		1 півріччя 2025 року	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Дохід від страхування	331	341	1 080	21
Вартість перестрахування	(1 420)	-	(4 350)	-

Витрати на страхові послуги	(413)	(249)	7 706	-
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	21 407	-	(10)	-
Інші страхові операційні витрати	(1 011)	(41 385)	(353)	(26 869)

Операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу.

33. Події після закінчення звітного періоду

Після 30 червня 2026 року не відбулося жодних подій, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності.

Музичко О.В.
Голова правління

Галицька Н.В.
Головний бухгалтер



Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)

Примітки до фінансової звітності 1 півріччя 2026 року.pdf

Відправник документу

13:17 29.07.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 20113829

Голова правління: Музичко Олексій Васильович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 13:17 29.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

13:17 29.07.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 20113829

Юр. назва: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Власник ключа: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 13:17 29.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 50814A08000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

13:17 29.07.2026

ЄДРПОУ/ІПН: 20113829

Юр. назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Головний бухгалтер: Галицька Наталія Вікторівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 13:17 29.07.2026

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований