

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДР

КОДИ

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
20113820

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

451

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

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на

30 вересня 2025

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	53 899	56 371
первісна вартість	1001	98 107	110 181
накопичена амортизація	1002	44 208	53 810
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	61 209	63 151
первісна вартість	1011	147 088	153 161
знос	1012	85 879	90 010
Інвестиційна нерухомість	1015	13 639	13 639
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	13 639	13 639
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	16 165	23 980
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	72 807	94 816
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	217 719	251 957
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	80	104
виробничі запаси	1101	80	104
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	133	62
з бюджетом	1135	333	184
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	2 180	3 588
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 861	19 904
Поточні фінансові інвестиції	1160	1 015 227	1 334 943
Гроші та їх еквіваленти	1165	575 677	569 150
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	575 677	569 150
Витрати майбутніх періодів	1170	698	2 347
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	124 413	121 615
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	120 570	124 126
резервах незароблених премій	1183	3 843	-2 511
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 728 602	2 051 897
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 946 321	2 303 854

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	773 201	1 001 982
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	974 238	1 203 019
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	11 232	5 941
Довгострокові забезпечення	1520	82 824	125 342
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	82 824	125 342
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	788 533	862 427
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	368 500	309 819
резерв незароблених премій	1533	420 033	552 608
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	882 589	993 710
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 480	5 227
товари, роботи, послуги	1615	967	790
розрахунками з бюджетом	1620	14 239	23 074
у тому числі з податку на прибуток	1621	14 219	20 669
розрахунками зі страхування	1625	111	1 037
розрахунками з оплати праці	1630	1 497	9 573
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	25	22
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	4 105	8 445
Поточні забезпечення	1660	63 065	58 121
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5	836
Усього за розділом III	1695	89 494	107 125
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	1 946 321	2 303 854

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.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА
КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

9 Місяців 2025

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

10

01

20113829

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	2 062 215	1 584 762
премії підписані, валова сума	2011	2 410 091	1 892 583
премії, передані у перестраховування	2012	122 285	90 569
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	268 015	194 884
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	42 424	(22 368)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	853 819	653 408
Валовий:			
прибуток	2090	1 208 396	931 354
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	57 377	(25 323)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	79 851	(47 177)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(22 474)	21 854
Інші операційні доходи	2120	3 996	49 660
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	(168 788)	(116 140)
Витрати на збут	2150	(777 501)	(575 635)
Інші операційні витрати	2180	(109 286)	(78 344)
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	214 194	185 572
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	91 505	56 311
Інші доходи	2240	2 251	11 697
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(25 881)	(23 824)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(3 068)	(5 152)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	279 001	224 604
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(50 220)	(40 429)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	228 781	184 175
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	228 781	184 175

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 751	1 688
Витрати на оплату праці	2505	149 373	90 851
Відрахування на соціальні заходи	2510	18 667	12 156
Амортизація	2515	20 166	15 462
Інші операційні витрати	2520	865 618	649 962
Разом	2550	1 055 575	770 119

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	1,19	0,96
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1,19	0,96
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

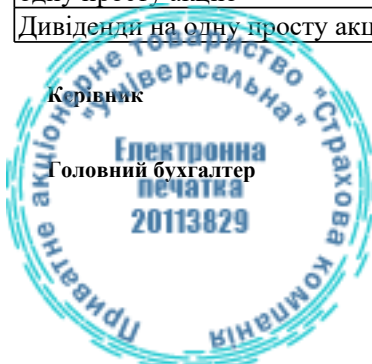
Керівник

Олексій
Васильович
ЕП Галицька
Наталія
Вікторівна

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна



Підприємство **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	10	01
20113829		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2025 р.**Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	28 560	11 144
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	921	750
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	2 308 501	1 800 101
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	225 288	171 723
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(913 232)	(758 771)
Праці	3105	(157 678)	(107 531)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(30 591)	(20 914)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(150 380)	(108 634)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(101 613)	(80 345)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(542)	(314)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(48 225)	(27 975)
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	(828 088)	(610 504)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(191 812)	(155 690)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	291 489	221 674
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	266 052	280 973
необоротних активів	3205	2 745	923
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	66 423	63 452
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	868 681	631 817

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(150 079)	(253 457)
необоротних активів	3260	(20 119)	(13 630)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(1 329 912)	(650 786)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-296 209	59 292
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	-4 720	280 966
Залишок коштів на початок року	3405	575 697	172 563
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 682)	4 277
Залишок коштів на кінець року	3415	569 295	457 806

Керівник

Музичко
Олексій
Васильович

ЕП Галицька
Наталія
Вікторівна

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна



Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"УНІВЕРСАЛЬНА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

10

01

20113829

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

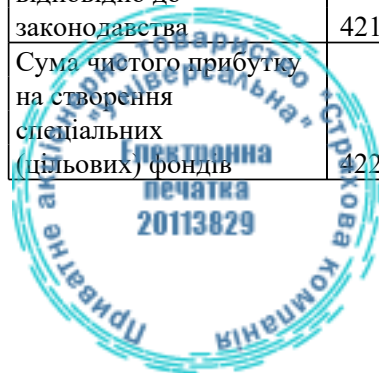
за 9 Місяців 2025 р.

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	773 201	-	-	974 238
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	192 700	4 244	-	4 093	773 201	-	-	974 238
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	228 781	-	-	228 781
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	-	-	-	-	228 781	-	-	228 781
Залишок на кінець року	4300	1 192 700	4 244	-	4 093	1 001 982	-	-	1 203 019

Керівник

Головний бухгалтер



Музичко Олексій Васильович

Галицька Наталія Вікторівна

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

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

30 вересня 2025 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	21
6. Нові положення бухгалтерського обліку	22
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8. Депозити в банках	24
9. Інвестиції у боргові цінні папери	24
10. Інша дебіторська заборгованість	25
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.....	32
20. Узгодження активів та зобов'язань за контрактами перестрахування	33
21. Зареєстрований капітал.....	34
22. Результат страхових послуг та послуг перестрахування	35
23. Інші страхові операційні витрати.....	36
24. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати	36
25. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування.....	37
26. Витрати з податку на прибуток.....	37
27. Управління фінансовими та страховими ризиками	38
28. Управління капіталом.....	42
29. Умовні та інші зобов'язання.....	43
30. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	44
31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	46
32. Операції з пов'язаними сторонами	46
33. Події після закінчення звітного періоду	47

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА»:

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 30 вересня 2025 року та за 9 місяців 2025 фінансового року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «УНІВЕРСАЛЬНА» (надалі – «Компанія») станом на 30 вересня 2025 року та результати його діяльності за 9 місяців 2025 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.

30 жовтня 2025 року


Музичко О.В.
Голова правління




Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

ПРАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	569 150	575 677
Депозити в банках	8	1 147 579	716 563
Інвестиції у боргові цінні папери	9	187 364	298 664
Активи за страховими контрактами	19	-	4 324
Активи за контрактами перестраховування	20	121 615	120 089
Інша дебіторська заборгованість	10	98 404	74 987
Інвестиційна нерухомість	11	13 639	13 639
Обладнання та інші основні засоби	12	63 150	61 209
Нематеріальні активи	13	56 372	53 899
Відстрочений податковий актив	26	23 980	16 165
Інші активи	14	22 601	11 105
ВСЬОГО АКТИВІВ		2 303 854	1 946 321
КАПІТАЛ			
Зареєстрований капітал	21	192 700	192 700
Резервний капітал		4 093	4 093
Нерозподілений прибуток		1 006 226	777 445
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		1 203 019	974 238
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Зобов'язання за страховими контрактами	19	861 240	786 608
Зобов'язання за контрактами перестраховування	20	1 187	1 925
Інша кредиторська заборгованість	16	8 445	4 105
Орендні зобов'язання	17	11 168	16 712
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	15	20 669	14 219
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	18	198 126	148 514
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 100 835	972 083
ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		2 303 854	1 946 321

Затверджено до випуску керівництвом 30 жовтня 2025 року.

Музичко О.В.
Голова правління



Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Дохід від страхування	22	2 142 076	1 697 699
Витрати на страхові послуги	22	(1 748 535)	(1 405 841)
Вартість перестраховування	22	(79 861)	(112 937)
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	22	(3 894)	24 216
Результат страхових послуг		309 786	203 137
Фінансові витрати від випущених страхових контрактів	25	(29 414)	(28 965)
Фінансові доходи від утримуваних контрактів перестраховування	25	5 394	7 294
Чистий результат страхової діяльності		(24 020)	(21 671)
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	84 948	70 788
Процентні доходи від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	17 807	5 583
Прибуток/(збиток) від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	(335)	9 927
Інвестиційні витрати	24	769	633
Чисті (витрати)/ доходи за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів	24	(898)	(11 604)
Чистий дохід від інвестиційної нерухомості	24	(10 351)	(8 456)
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	24	(7 576)	46 270
Чистий результат інвестиційної діяльності		84 364	113 141
Інші страхові операційні витрати	22, 23	(86 618)	(63 888)
Фінансові витрати		(1 861)	(2 153)
Чисті інші (витрати)/доходи		(2 650)	(3 962)
Прибуток до оподаткування		279 001	224 604
Витрати з податку на прибуток	26	(50 220)	(40 429)
ПРИБУТОК ЗА РІК		228 781	184 175
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		228 781	184 175

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Звіт про зміни в капіталі

	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Перерахований залишок на 1 січня 2024 року	192 700	4 093	543 587	740 380
Прибуток за рік	-	-	233 858	233 858
Всього сукупного доходу за рік	-	-	233 858	233 858
Залишок на 31 грудня 2024 року	192 700	4 093	777 445	974 238
Прибуток за рік	-	-	228 781	228 781
Всього сукупного доходу за рік	-	-	228 781	228 781
Залишок на 30 вересня 2025 року	192 700	4 093	1 006 226	1 203 019

*Докладну інформацію наведено у Примітці 3.

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
- отриманих страхових премій		2,308,501	1,800,101
- компенсацій страхових виплат від перестраховиків		1,448	7,591
- відсотків за депозитами та поточними рахунками		90,949	74,596
- отриманих регресів		44,559	21,324
- оренди інвестиційної нерухомості		921	750
Витрачання на оплату:			
- премій, сплачених перестраховикам		(75,952)	(103,078)
- страхових вимог і витрат на врегулювання страхових вимог		(842,906)	(610,504)
- аквізиційних витрат		(739,280)	(531,825)
- адміністративних та інших операційних витрат (за вирахуванням витрачання на оплату працівникам)		(51,997)	(42,254)
- працівникам		(157,678)	(107,531)
- зобов'язань з податку на прибуток		(51,997)	(42,254)
- зобов'язань з податку на страхові премії		(49,616)	(38,090)
- інших податків і зборів та відрахувань на соціальні заходи		(79,358)	(48,947)
- відсотків сплачених	17	(1,861)	(2,153)
- розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України		(26,600)	(12,132)
- інших видатків		(12,018)	(13,040)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		331,151	276,377
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(20,119)	(13,630)
Надходження від продажу основних засобів		2,745	923
Придбання боргових цінних паперів		(150,079)	(253,457)
Надходження від погашення та продажу боргових цінних паперів		266,052	280,973
Інші надходження, отримані від інвестицій		8,087	3,659
Розміщення депозитів у кредитних установах		864,627	628,158
Повернення депозитів із кредитних установ		(1,303,312)	(638,654)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(331,999)	7,972
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Погашення орендних зобов'язань – основна сума	17	(3,872)	(3,382)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(3,872)	(3,382)
Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(1,682)	4,276
Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період		(6,402)	285,243
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки)		575 697	172 563
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки)	7	569,295	457,806

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 вересня 2025 року та за 9 місяців 2025 року ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО 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 2025 та 2024 років не відбувалося змін у складі акціонерів Компанії.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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. Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) є кінцевою контрольною стороною Компанії. Станом на 31 грудня 2024 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 2023 року – частка володіння складала 43,9%).

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, що складається з 4 осіб, у тому числі одного незалежного члена, обираються загальними зборами акціонерів строком до 3 років.

Станом на 30 вересня 2025 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	Пан Петер Чакварі
Член Наглядової ради, незалежний член	Пан Василь Даниляк
Член Наглядової ради, незалежний член	Пан Маркіян Маркевич

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 (гарантій) та/або прийнятих гарантій;

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

Українська економіка має риси, притаманні ринкам, що розвиваються, і на її розвиток значною мірою впливають фінансова та грошово-кредитна політика, прийнята урядом, а також розвиток правового, регуляторного та політичного середовища, яке швидко змінюється.

Протягом періоду, охопленого цією фінансовою звітністю, і станом на дату випуску звітності, військові дії, що виникли внаслідок вторгнення Росії в Україну, розпочатого 24 лютого 2022 року, все ще тривають у східних і південних регіонах України вздовж лінії фронту. Деякі міста та селища в цих районах залишаються тимчасово окупованими, тоді як Росія проводить періодичні обстріли по всій території України. У 2025 році російські війська продовжили наступ на східному фронті, зосередившись переважно на своїх наступальних діях. Станом на 30 вересня 2025 року Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією, там тривають активні військові дії, хоча з 2022 року серйозних переміщень лінії фронту не було. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанію і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2025 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським портовим об'єктам та портовим об'єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Незважаючи на ці події, з серпня 2023 року експорт морським транспортом було відновлено, тоді як наприкінці 2023 року з'явилися додаткові складності для транспортування наземним транспортом через страйки польських перевізників, які блокували пункти пропуску на кордоні з Україною. Ситуація залишається напруженою, вона впливає не лише на українську, а й на міжнародну економіку, і її подальший вплив та тривалість важко передбачити та кількісно оцінити.

Після початку повномасштабної війни Національний банк України (далі – “НБУ”) відмовився від політики таргетування інфляції та підвищив ключову процентну ставку до 25% станом на 3 червня 2022 року. Протягом 2023 року та першої половини 2024 року, у зв'язку зі зниженням інфляції разом з іншими факторами, НБУ здійснював поступове зниження процентної ставки до 13%, що стало ефективним з червня 2024 року. У другій половині 2024 року зростання споживчих цін перевищило прогноз НБУ. Щоб забезпечити стійкість валютного ринку, утримати інфляційні очікування під контролем і поступово знизити інфляцію до цілі 5%, НБУ підвищив ключову процентну ставку до 13,5% з 13 грудня 2024 року. Ставка була додатково підвищена до 14,5% з 24 січня 2025 року і до 15,5% з 7 березня 2025 року. Рівень інфляції в Україні за 2024 рік склав 12% (2023: 5,1%) за даними, опублікованими Державною службою статистики України.

Реальний ВВП України зріс на 2,9% у 2024 році, за даними НБУ. Сповільнення зростання з 5,3% у 2023 році було обумовлено меншими врожаєм, слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, посиленням бойовими діями та російськими авіаційними атаками, а також нестачею електроенергії. Враховуючи ризики безпеки та складну ситуацію на ринку праці, НБУ переглянув прогноз зростання ВВП на 2025 рік у бік зниження до 3,6%. Однак базовий сценарій передбачає поступове повернення до нормальних економічних умов із очікуваним зростанням до 4% у 2026-2027 роках.

З жовтня 2023 року Національний банк України перейшов до режиму керованого плаваючого обмінного курсу, після скасування режиму фіксованого курсу, запровадженого у відповідь на військове вторгнення в Україну. У межах цього режиму офіційний обмінний курс визначається на основі ринкових ставок у міжбанківських операціях, а не встановлюється безпосередньо Національним банком.

У 2024-2025 роках НБУ продовжував політику поступового пом'якшення обмежень, запроваджених після вторгнення Росії в Україну. Зокрема, 3 травня 2024 року НБУ впровадив новий пакет заходів валютної лібералізації. Ці заходи були спрямовані на покращення умов ведення бізнесу, підтримку економічного відновлення та залучення нових інвестицій в країну. Однією з змін було те, що з 13 травня 2024 року бізнесам дозволено репатріювати нові дивіденди, зароблені з 1 січня 2024 року, з місячним лімітом у 1 млн євро. Серед інших змін було надання можливості погашення відсотків за "старими" зовнішніми кредитами, які не були прострочені станом на 24 лютого 2022 року, послаблення обмежень на погашення "нових" зовнішніх кредитів, скасування валютних обмежень на імпорту послуг. У липні 2024 року НБУ продовжив вводити подальші заходи лібералізації. Зокрема, було дозволено компаніям репатріювати дивіденди для обслуговування купонів за єврооблігаціями за умови, що компанія є гарантом за єврооблігаціями, випущеними її материнською компанією або компанією під спільним контролем. Лібералізаційні зусилля у вересні 2024 року дозволили українським компаніям (які є гарантами за єврооблігаціями) виплачувати за кордон дивіденди своїм материнським компаніям у розмірі, що покриває купонні платежі за період з 24 лютого 2022 року до 9 липня 2024 року.

Доходність до погашення ("Ytm") за доларовими єврооблігаціями уряду України (з терміном погашення 5 років) суттєво знизилася протягом 2024 року в результаті успішної реструктуризації суверенного державного боргу і становила 14,6% станом на 31 грудня 2024 року порівняно з 50,6% станом на 31 грудня 2023 року. Водночас доходність за гривневими внутрішніми суверенними облігаціями України (з терміном погашення 5 років) становила 15% станом на 31 грудня 2024 року (18% станом на 31 грудня 2023 року).

Від початку війни бюджет України зазнає дефіциту, який фінансується міжнародною фінансовою допомогою, національними запозиченнями та прямою монетизацією дефіциту НБУ як заходом останньої інстанції. Україна отримала майже 42 мільярди доларів США міжнародної допомоги у 2024 році, що є надзвичайно важливим для спроможності України продовжувати боротьбу проти агресії, фінансувати бюджетний дефіцит та поточні виплати за боргами. Міжнародні резерви України зросли на 8% до 43,8 мільярдів доларів США станом на 1 січня 2025 року.

Війна з Росією та шкода, яка завдається Україні щодня, є значним фактором невизначеності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності керівництво Компанії не має можливості у повному обсязі оцінити остаточний вплив цього вторгнення в Україну на співробітників, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Компанія також не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність.

Остаточний результат зазначених обставин та їх поточні наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Компанії.

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 таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2024 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2024 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

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 та валютою подання Компанії.

Компанія подає звіт про фінансовий стан у порядку ліквідності. Аналіз відшкодування або погашення протягом 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 обох 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 продовження 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 продовження договорів оренди. Опціони на продовження (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 продовжено (або не буде припинено). В оцінку зобов'язання також включаються орендні платежі, які будуть здійснені у межах виконання опціонів на продовження, якщо існує достатня впевненість у тому, що оренду буде продовжено.

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 (2024 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, класифіковані 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 з 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 обґрунтовано 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 аквізиційні 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, чохли на сидіння, додаткові прилади, світлове і сигнальне 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 вересня 2025 року, гривень	31 грудня 2024 року, гривень
1 долар США	41,3176	42,0390
1 євро	48,4408	43,9266

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 вересня 2025 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 перестрахування, окрім як за контрактами страхування кредитів на суму 178 тисяч гривень, які є виключенням щодо можливості їх оплат згідно Постанови НБУ №18 Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану від 24.02.2022 року.

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

- 1) прогнозується подальший ріст продажів у 2025 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 2025 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 збільшиться;
- 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 існує суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності Компанії, який 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.

З урахуванням цих та інших заходів 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 зі 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.

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 бутстреппінгу 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 визначати альтернативний вид ймовірнісного 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 аквізичні 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року були оцінені з використанням порівняльних даних ринку та інших вхідних 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 продовження та припинення договорів оренди. Можливості продовження 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 продовження договорів оренди.

При визначенні строку оренди керівництво враховує усі факти та обставини, які створюють економічні стимули для використання можливості продовження договору чи відмови від можливості його припинення. Опції на продовження (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 продовжено (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 продовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від продовження) договору оренди встановлені значні штрафи.
- У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона продовжить (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 ґрунтовані 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 її 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.

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 2024 року, проте не мали впливу на Компанію:

- **Зміни МСФЗ 16 «Оренда: зобов'язання з оренди в операції продажу з подальшою зворотною орендою» (опубліковані 22 вересня 2022 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).**

- Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних – зміни МСБО 1 (первісно опубліковані 23 січня 2020 року і в подальшому змінені 15 липня 2020 року та 31 жовтня 2022 року; остаточно вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).
- Зміни МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації: механізми фінансування постачальників» (опубліковані 25 травня 2023 року).

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 2025 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

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).

Зміни класифікації та оцінки фінансових інструментів – зміни МСФЗ 9 та МСФЗ 7 (опубліковані 30 травня 2024 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати).

Щорічні удосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ (опубліковані у липні 2024 року і вступають у силу 1 січня 2026 року).

Зміни МСФЗ 9 і МСФЗ 7 «Контракти на постачання електроенергії з відновлюваних джерел» (опубліковані 18 грудня 2024 року та вступають у силу з 1 січня 2026 року).

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття інформації» (опублікований 9 травня 2024 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати).

МСФЗ 14 "Відстрочені рахунки тарифного регулювання" (опублікований 30 січня 2014 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).

Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати).

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» (опублікований 9 квітня 2024 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати). У квітні 2024 року РМСБО випустила МСФЗ 18, новий стандарт із подання та розкриття інформації у фінансовій звітності, з фокусом на актуалізацію звіту про прибуток чи збиток. Ключові нові концепції, запроваджені МСФЗ 18, стосуються:

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

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

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

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Кошти на поточних рахунках та рахунках до запитання	348 727	364 129
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців	220 569	211 568
Резерв під очікувані кредитні збитки	(146)	(20)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	569 150	575 677

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 30 вересня 2025 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	348 581	220 569	569 150
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	348 581	220 569	569 150

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	364 109	211 568	575 677
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	364 109	211 568	575 677

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

Станом на 30 вересня 2025 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:

<i>У тисячах гривень</i>	Валюта	% ставка	30 вересня 2025 р.
Короткострокові депозити	Гривні	6,5%-12,5%	2 069
Короткострокові депозити	Долари США	1,2% -1,25%	212 230
Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців			214 299

Станом на 31 грудня 2024 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:

<i>У тисячах гривень</i>	Валюта	% ставка	31 грудня 2024 р.
Короткострокові депозити	Гривні	10,5%-12,2%	182 196
Короткострокові депозити	Долари США	1,8% -1,9%	29 372
Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців			211 568

Станом на 30 вересня 2025 року Компанія мала залишки у 8 банках-контрагентах (на 31 грудня 2024 року – 6 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 1 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки становила 346 288 тисячі гривень (на 31 грудня 2024 року – 362 174 тисяч гривень), або 99% від загальної суми коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання (на 31 грудня 2024 року – 99%).

Станом на 30 вересня 2025 року Компанія мала залишки короткострокових депозитів у 5 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 220 281 тисяч гривень (на 31 грудня

2024 року – залишки короткострокових депозитів у 2 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 208 927 тисяча 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
- uaAAA-uaA	1 157 865	725 772
Резерв під очікувані кредитні збитки	(10 286)	(9 209)
Всього депозитів в банках	1 147 579	716 563

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 27.

Станом на 30 вересня 2025 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 8,0% до 14,5% річних (станом на 31 грудня 2024 року: у діапазоні від 7% до 15% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 30 вересня 2025 року процентну ставку за депозитами у доларах США встановлено у діапазоні від 0.01% до 2,5% річних (на 31 грудня 2024 року: у діапазоні від 0.01% до 3% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 30 вересня 2025 року процентну ставку за депозитами у євро встановлено у діапазоні від 0,01% до 2% річних (станом на 31 грудня 2024 року – 1,25% річних).

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 30 вересня 2025 року Компанія мала залишки у 19 банках-контрагентах (на 31 грудня 2024 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 1 116 397 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 682 809 тисяч гривень), або 97% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2024 року – 94%).

9. Інвестиції у боргові цінні папери

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Державні облігації України	166 899	278 564
Корпоративні облігації	20 946	20 907
Резерв під очікувані кредитні збитки	(502)	(807)
Всього інвестицій у боргові цінні папери	219 437	298 664

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

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

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

Інвестиції у державні облігації України не є простроченими, і протягом 9 місяців 2025 року та 2024 року Компанія отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облігаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Станом на 30 вересня 2025 року строк погашення державних облігацій України, деномінованих у гривні, 2026-2027 роки, дохідність до погашення – 15,66-16,60 % (31 грудня 2024 року: строк погашення державних облігацій України, деномінованих у гривні, – 2027 рік, дохідність до погашення – 16,22%)

Станом на 30 вересня 2025 року строк погашення корпоративних облігацій, деномінованих у гривні, 2026-2027 роки, дохідність до погашення – 16% - 24% (31 грудня 2024 року - строк погашення корпоративних облігацій, деномінованих у гривні, 2025-2026 роки, дохідність до погашення – 16% - 24%).

Станом на 30 вересня 2025 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить CCC+ (на 31 грудня 2024 року – рейтинг CCC+). Станом на 30 вересня 2025 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить CC (на 31 грудня 2024 року – рейтинг CC).

Станом на 30 вересня 2025 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C (на 31 грудня 2024 року – рейтинг C). Станом на 30 вересня 2025 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C (на 31 грудня 2024 року – рейтинг C).

Всі інвестиції у боргові цінні папери є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями у корпоративні облігації станом на 30 вересня 2025 року сформовано в сумі 502 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року сформовано в сумі 807 тисяч гривень).

Утримувані Компанією корпоративні облігації не мають рейтингу. Рівні кредитного ризику корпоративних облігацій приблизно дорівнюють рейтингу України, який за оцінкою рейтингового агентства S&P станом на 30 вересня 2025 року становить C (на 31 грудня 2024 року – рейтинг C за оцінкою рейтингового агентства S&P).

10. Інша дебіторська заборгованість

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	98 404	74 987
Всього іншої дебіторської заборгованості	98 404	74 987

Інша дебіторська заборгованість станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року незабезпечена.

Рівні кредитного ризику гарантійних внесків до МТСБУ приблизно дорівнюють рейтингу України, який за оцінкою рейтингового агентства S&P станом на 30 вересня 2025 року становить C (на 31 грудня 2024 року – рейтинг C за оцінкою рейтингового агентства S&P).

11. Інвестиційна нерухомість

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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.

За 9 місяців 2025 року та у 2024 році Компанія не продавала та не купувала об'єктів інвестиційної нерухомості.

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня	13 639	9 277
Чистий прибуток/(збиток) від змін справедливої вартості	-	4 350
Вибуття	-	-
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на кінець періоду	13 639	13 639

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 2024 р.	165	58 946	15 015	25 246	1 572	6 236	27 862	135 042
Надходження		1 112	4 020	2 766	59	631	7 820	16 408
Вибуття		-	(1 259)	(186)	(47)	(210)	(2 660)	(4 362)
31 грудня 2024 р.	165	60 058	17 776	27 826	1 584	6 657	33 022	147 088
Надходження		4 926	6 895	1 788	249	649	2 628	17 135
Вибуття		-	4 187	(214)	-	(3)	(6 658)	(11 062)
30 вересня 2025 р.	165	64 984	20 484	29 400	1 584	7 303	28 992	153 161
Накопичений знос								
1 січня 2024 р.	-	27 138	12 981	16 749	724	6 133	12 566	76 291
Амортизаційні відрахування		1 967	1 101	2 467	256	558	5 530	11 879
Вибуття		-	(1 229)	(173)	(35)	(209)	(645)	(2 291)
31 грудня 2024 р.	-	29 105	12 853	19 043	945	6 482	17 451	85 879
Амортизаційні відрахування		1 756	1 549	2 225	162	624	4 247	10 563
Вибуття		-	(3 551)	(214)	-	(3)	(2 663)	(6 431)
30 вересня 2025 р.	-	30 861	10 852	21 054	1 107	7 102	19 035	90 011
Балансова вартість								
31 грудня 2024 р.	165	30 953	4 922	20 338	639	215	15 571	61 209
30 вересня 2025 р.	165	34 123	9 632	8 346	726	201	9 957	63 151

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

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>
Первісна вартість	
1 січня 2024 р.	77 715
Надходження	20 864
Вибуття	(472)
31 грудня 2024 р.	98 107
Надходження	12 076
Вибуття	(2)
30 вересня 2025 р.	110 181
Накопичена амортизація	
1 січня 2024 р.	35 156
Амортизаційні відрахування	9 483
Вибуття	(431)
31 грудня 2024 р.	44 208
Амортизаційні відрахування	9 604
Вибуття	(2)
30 вересня 2025 р.	53 810
Балансова вартість	
31 грудня 2024 р.	53 899
30 вересня 2025 р.	56 371

14. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Інші нефінансові активи		
Інші передоплати	10 902	7 555
Витрати майбутніх періодів	2 347	698
Передоплата з інших податків, крім податку на прибуток	184	333
Матеріали	104	80
Інші нефінансові активи	34	133
Всього інші нефінансові активи	13 571	8 799
Всього інші фінансові активи	9 030	2 306
Всього інші активи	22 601	11 105

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року складає 20 669 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року – 14 219 тисяч гривень) та включене до поточних зобов'язань Компанії.

Поточне зобов'язання з податку на страхові премії станом на 30 вересня 2025 року складає 18 147 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 року – 14 581 тисяч гривень) та включене до зобов'язань за страховими контрактами.

16. Інша кредиторська заборгованість

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
<i>Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Кредиторська заборгованість за іншими розрахунками	7 010	1 761
Страхові відшкодування до виплати	873	1 048
Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	7 883	2 809
<i>Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:</i>		
Аванси, отримані від страхувальників	563	1 296
Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю	563	1 296
Всього іншої кредиторської заборгованості	8 446	4 105

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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2024	31 грудня 2024
Короткострокові орендні зобов'язання	5 227	5 480
Довгострокові орендні зобов'язання	5 941	11 232
Всього орендних зобов'язань	11 168	16 712

Загальна сума грошових платежів за орендою за 9 місяців 2025 році склала 5 733 тисяч гривень з врахуванням процентних витрат за орендними зобов'язаннями (у 2024 році – 7 466 тисяч гривень).

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, включені до фінансових витрат за 9 місяців 2025 році, склали 1 861 тисяча гривень (в 2024 році – 2 781 тисяч 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.

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.

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

18. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Нарахування за іншими витратами і платежами	7 412	6 716
Нарахована заробітна плата	10 610	1 607
Інші поточні зобов'язання	903	997
Всього фінансових зобов'язань	18 925	9 320
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Зобов'язання з виплат керівництву на основі акцій	125 342	82 823
Зобов'язання з інших виплат працівникам	25 535	31 651
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	25 919	24 699
Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток та податку на страхові премії	2 405	21
Всього інших нефінансових зобов'язань	179 201	139 194
Всього нарахувань, забезпечень та інших зобов'язань	198 126	148 514

Забезпечення інших виплат персоналу станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 31 грудня 2024 року, буде використана до кінця 2025 року. Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій очікується до використання у 2026 -2029 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 вересня 2025 та 31 грудня 2024 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, які є непоточними.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2025-2024 років відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	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 2024 року	19 756	21 031	32 530	73 317
Відрахування до забезпечення, віднесені на прибуток або збиток	12 042	31 651	50 293	93 986
Використання/сторнування забезпечення	(7 099)	(21 031)	-	(28 130)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	24 699	31 651	82 823	139 173
Відрахування до забезпечення, віднесені на прибуток або збиток	11 913	25 535	42 518	79 967
Використання/сторнування забезпечення	(10 693)	(31 651)	-	(42 344)
Балансова вартість на 30 вересня 2025 року	25 919	25 535	125 342	176 796

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 договірних прав брати участь у плані чи отримувати будь-які гарантовані виплати.

У лютому 2022 року, лютому 2023 року і лютому 2024 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 2027 року, лютий 2028 року та лютий 2029 року відповідно).

Протягом 2025 і 2024 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)
Характер схеми	«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
Класифікація за МСФЗ 2	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 сплив 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, і станом на 30 вересня 2025 і 31 грудня 2024 року не було набуто права на жодну винагороду.

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:

У тисячах гривень	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Зобов'язання з виплат на основі акцій		
Загальна балансова вартість зобов'язання з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами	125 342	82 823
Поточна частина зобов'язання з виплат на основі акцій	-	-
Довгострокова частина зобов'язання з виплат на основі акцій	125 342	82 823

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):

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»
Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2025 року

	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Витрати		
Схеми виплат, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами	42 519	50 293
Всього витрат	42 519	50 293

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 видів страхування станом на 30 вересня 2025 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість страхових контрактів, які є активами 30 вересня 2025 р.			Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями 30 вересня 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 страховими контрактами	-	-	-	(551 422)	(309 819)	(861 240)

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість страхових контрактів, які є активами 31 грудня 2024 р.			Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями 31 грудня 2024 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 страховими контрактами	1 304	3 020	4 324	(418 272)	(368 336)	(786 608)

У таблиці далі подано узгодження зобов'язання за страховими вимогами за кожен звітний період.

У тисячах гривень	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
Узгодження зобов'язання за страховими вимогами		
Резерв на покриття неврегульованих збитків і витрати на покриття збитків за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків	313 462	379 989
Коригування ризику на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	12 163	9 988
Ефект дисконтування	(15 807)	(18 661)
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	309 819	365 316
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії), як показано у таблиці вище		
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	298 175	355 772
Коригування на нефінансовий ризик	11 643	9 544
Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	309 819	365 316

Компанія 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.

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

20. Узгодження активів та зобов'язань за контрактами перестраховування

Далі наведено балансову вартість контрактів перестраховування, що є активами, і контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 30 вересня 2025 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами 30 вересня 2025 р.			Балансова вартість контрактів перестраховування, які є зобов'язаннями 30 вересня 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 перестраховування	(2 511)	124 126	121 615	(1 187)	-	(1 187)

Далі наведено балансову вартість контрактів перестраховування, що є активами, і контрактів перестраховування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами 31 грудня 2024 р.			Балансова вартість контрактів перестраховування, які є зобов'язаннями 31 грудня 2024 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 перестраховування	2 539	117 550	120 089	(1 761)	-	(1 925)

У таблиці далі подано узгодження активу за страховими вимогами за контрактами перестраховування за кожен звітний період.

У тисячах гривень

Узгодження активу за страховими вимогами	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
Актив з перестраховування за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків у складі резерву на покриття не врегульованих збитків і витрат на покриття збитків	129 546	124 070
Коригування на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	406	563
Ефект дисконтування	(5 826)	(7 247)
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	124 126	117 386
Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	123 738	116 856
Коригування на нефінансовий ризик	389	530
Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	124 126	117 386

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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.

21. Зареєстрований капітал

Номінальна зареєстрована сума акціонерного капіталу Компанії станом на 30 вересня 2025 року складає 192 700 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 192 700 тисяч гривень). Протягом 2024 року змін у складі акціонерів не відбувалось.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 1 гривня за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Протягом 9 місяців 2025 і 2024 років змін у складі акціонерів не відбувалось.

Акціонери Компанії станом на 30 вересня 2025 року та 2024 року представлені у наступній таблиці:

<i>У гривнях, крім частки участі</i>	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 9 місяців 2025 року і 2024 року 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.

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестраховування та інші страхові операційні витрати за 9 місяців 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	-	806 475	806 475	-	-	806 405
Податок на страхові премії	47 008	-	47 008	-	-	47 008
Комісійна винагорода	711 143	-	711 143	-	-	711 143
Адміністративні витрати та інше	125 845	61 958	187 803	86 618	-	274 421
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	883 996	868 433	1 752 429	86 618	-	1 839 047
Витрати на страхові послуги	883 996	864 539	1 748 535	-	-	1 748 535
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків	-	3 894	3 894	-	-	3 894
Інші страхові операційні витрати	-	-	-	86 618	-	86 618
Всього витрат	883 996	868 433	1 752 429	86 618	-	1 839 047

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестраховування та інші страхові операційні витрати за 9 місяців 2024 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	-	686 926	626 926	-	626 926
Податок на страхові премії	37 139	-	37 139	-	37 139
Комісійна винагорода	526 485	-	526 485	-	526 485
Адміністративні витрати та інше	89 280	41 795	131 075	63 888	194 963
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	652 904	728 721	1 381 625	63 888	1 445 513
Витрати на страхові послуги	652 904	752 937	1 405 841		1 405 841
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків		(24 216)	(24 216)		(24 216)
Інші страхові операційні витрати			-	63 888	63 888
Всього витрат	652 904	728 721	1 381 625	63 888	1 445 513

23. Інші страхові операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Витрати на оплату праці	68 205	51 027
ІТ-витрати	8 203	4 921
Професійні послуги	3 487	3 211
Знос та амортизація	3 912	2 816
Витрати на утримання та обслуговування приміщень та авто	2 608	2 519
Інформаційно-маркетингові послуги	962	742
Витрати на відрядження та представницькі витрати	793	488
Матеріальні витрати	416	419
Витрати на податки, крім податку на прибуток та податку на страхові премії	201	181
Витрати на оренду	21	21
Інші страхові операційні (доходи)/ витрати	(2 190)	(2 457)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	86 618	63 888

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.

24. Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	84 948	63 772
- Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	82 017	61 216
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 931	2 556
Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	15 234	5 929
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 838	5 583
- Інвестиційний дохід від МТСБУ	7 969	7 016
Чистий прибуток від переоцінки фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(335)	9 927
Чистий дохід від інвестиційної нерухомості	769	633
Результат зміни резерву очікуваних кредитних збитків	(868)	(11 604)
Інвестиційні витрати	(10 351)	(8 456)
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	(7 576)	46 270
Чистий результат інвестиційної діяльності	84 364	113 141

25. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту	(29 346)	(27 323)
Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень	(68)	(1 642)
Курсові різниці		
Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	(29 414)	(28 965)
Відсотки, нараховані за контрактами перестраховування з використанням поточних ставок дисконту	5 219	7 292
Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень за контрактами перестраховування	175	2
Курсові різниці	-	
Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховування	5 394	7 294
Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування	(24 020)	(21 671)

26. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Поточний податок	58 035	48 108
Відстрочений податок	(7 815)	(7 679)
Витрати з податку на прибуток	50 220	40 429

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 30 вересня 2025 року та на 31 грудня 2024 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 2025-2024 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	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Прибуток до оподаткування	279 001	224 604
Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2024 році – 18%)	50 220	40 429
Витрати, що не підлягають вирахуванню		
Витрати з податку на прибуток за рік	33 346	27 814

З 1 січня 2024 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.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 30 вересня 2025 року буде повністю реалізований до кінця 2029 року.

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, 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 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 перестраховування у звіті про фінансовий стан.

При подальшій оцінці на основі інформації про вірогідність дефолту, наявній на кожну 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 1 січня 2022 року і 31 грудня 2022 року, а також дані S&P Global Ratings Credit Research&Insights станом на 31 грудня 2023 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 вересня 2025 року:

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	308 313	244 830	16 006	569 150
Депозити в банках	815 664	299 313	32 602	1 147 579
Інвестиції у боргові цінні папери	10 910	176 456	-	187 366
Інша дебіторська заборгованість	98 404	-	-	98 404
Інші фінансові активи	9 030	-	-	9 030
Активи за страховими контрактами	-	-	-	-
Активи за контрактами перестраховування	61 868	16 897	42 850	121 615
Всього монетарних фінансових та страхових активів	1 304 189	737 497	91 458	2 133 144
Кредиторська заборгованість	7 883	-	-	7 883
Орендні зобов'язання	11 168	-	-	11 168
Інші фінансові зобов'язання	18 806	-	119	18 925
Зобов'язання за страховими контрактами	792 854	14 214	54 172	861 240
Зобов'язання за контрактами перестраховування	1 187	-	-	1 187
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	832 136	14 214	54 053	900 403
Чиста балансова позиція	472 054	723 283	37 405	1 232 741

ПрАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»**Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2025 року**

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	305 063	250 044	20 570	575 677
Депозити в банках	499 427	213 850	3 286	716 563
Інвестиції у боргові цінні папери	42 685	233 863	22 116	298 664
Інша дебіторська заборгованість	74 987	-	-	74 987
Інші фінансові активи	2 306	-	-	2 306
Активи за страховими контрактами	4 324	-	-	4 324
Активи за контрактами перестраховування	66 032	14 954	39 103	120 089
Всього монетарних фінансових та страхових активів	994 824	712 711	85 075	1 792 610
Кредиторська заборгованість	2 809	-	-	2 809
Орендні зобов'язання	16 712	-	-	16 712
Інші фінансові зобов'язання	9 320	-	-	9 320
Зобов'язання за страховими контрактами	715 184	20 248	51 176	786 608
Зобов'язання за контрактами перестраховування	1 925	-	-	1 925
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	745 950	20 248	51 176	817 374
Чиста балансова позиція	248 874	692 463	33 899	975 236

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:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.	31 грудня 2024 р.
	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
Зміцнення долара США на 20%	118 618	113 564
Послаблення долара США на 10%	(59 309)	(56 782)
Зміцнення євро на 20%	6 095	5 559
Послаблення євро на 10%	(3 048)	(2 780)

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.

<i>% річних</i>	2025 рік		2024 рік	
	Гривні	Долари США	Гривні	Долари США
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові)	12,5	1,25	12,2	1,9
Депозити	14,5	2,25	15	3
Інвестиції у боргові цінні папери	16,22	3,65	16,22	3,65

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

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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.

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 01 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 зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року (включаючи вимоги, встановлені Національним банком України Постановою №201 «Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика» від 29.12.2023 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 2023 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.

У 2024 році набули чинності Накази Міністерства фінансів України, що передбачають внесення змін до форми та Порядку складання Звіту про контрольовані операції, а також додатку ТЦ до Податкової декларації з податку на прибуток підприємств. Такі зміни для Компанії удосконалять контроль за дотриманням умов контрольованих операцій принципу «витягнутої руки», а також зменшать додаткове навантаження внаслідок звернень до її контролюючих органів з метою отримання додаткової інформації щодо повноти відображення контрольованих операцій.

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 посилатися 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 вересня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	166 899	-	166 899
Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	-	-	98 404	98 404
Всього фінансових активів за справедливою вартістю	-	166 899	98 404	265 303
Інвестиційна нерухомість	-	-	13 639	13 639
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю	-	-	13 639	13 639
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	-	166 899	112 043	278 942
Активи, за якими розкривається справедлива вартість				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	20 467	20 467
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	569 150	-	569 150
Депозити в банках	-	1 147 579	-	1 147 579
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	1 716 729	20 467	1 746 226

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кредиторська заборгованість	-	-	7 883	7 883
Орендні зобов'язання	-	-	11 168	11 168
Інші фінансові зобов'язання	-	-	18 925	18 925
Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	-	37 976	37 976

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнем ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, оцінені за справедливою вартістю				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	278 564	-	278 564
Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	-	-	74 987	74 987
Всього фінансових активів за справедливою вартістю	-	278 564	74 987	353 551
Інвестиційна нерухомість	-	-	13 639	13 639
Всього нефінансових активів за справедливою вартістю	-	-	13 639	13 639
Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	-	278 564	88 626	367 190
Активи, за якими розкривається справедлива вартість				
Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	20 100	20 100
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	575 677	-	575 677
Депозити в банках	-	716 563	-	716 563
Інші фінансові активи	-	-	2 306	2 306
Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	1 292 240	22 406	1 314 646
Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість				
Кредиторська заборгованість	-	-	2 809	2 809
Орендні зобов'язання	-	-	16 712	16 712
Інші фінансові зобов'язання	-	-	9 320	9 320
Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	-	28 841	28 841

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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 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 9 місяців 2025 року та 2024 рік подано нижче.

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

ПРАТ «СК «УНІВЕРСАЛЬНА»

Примітки до фінансової звітності – 30 вересня 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2025 р.		31 грудня 2024 р.	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Активи:				
Активи за контрактами перестрахування	10 522	-	13 652	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Зобов'язання:				
Зобов'язання за страховими контрактами	623	-	9 613	136
Зобов'язання за контрактами перестрахування	7 173	-	4 036	-
Нарахування, резерви та інші зобов'язання:				
- забезпечення під інші виплати працівникам	-	22 400	-	25 475
- забезпечення під виплати керівництву на основі акцій	-	125 342	-	82 823
- забезпечення на виплату відпусток працівникам	-	4 712	-	6 582

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 та 2024 рік були наступними:

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2025 року		2024 рік	
	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал
Дохід від страхування	1 727	280	6 009	333
Вартість перестрахування	(17 402)	-	(17 104)	-
Витрати на страхові послуги	(7 424)	-	(8 290)	-
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	8 477	-	10 331	-
Інші страхові операційні витрати	(275)	(85 278)	(396)	(99 025)

33. Події після закінчення звітного періоду

Інших подій після 30 вересня 2025 року, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності, не відбулося.

 Музичко О.В. Голова правління		 Галицька Н.В. Головний бухгалтер
---	---	---