

Титульний аркуш

10.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

2148/10-019

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Музичко Олексій Васильович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт

**Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" (20113829)
за 1 квартал 2024 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту: проміжна інформація не затверджується

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

www.universalna.com

(URL-адреса вебсайту)

13.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

I. Загальна інформація

- 5. Участь в інших особах - емітент не приймав участі в інших юридичних особах
- 6. Відокремлені підрозділи - емітент не має відокремлених підрозділів

III. Фінансова інформація

- 2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності - перевірка проміжної фінансової звітності суб'єктом аудиторської діяльності не проводилась.
- 4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю - відсутні у звітному періоді

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

- 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
- 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
- 3. Структура власності
- 4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

- 1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

- 1. Проміжна фінансова звітність
- 3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

- 1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"
2	Скорочене найменування	ПРАТ "СК "Універсальна"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
4	Дата державної реєстрації	23.12.1994
5	Місцезнаходження	01133, Україна, Печерський район р-н, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9. Фактичне: 01133, Україна, Печерський район р-н, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9
6	Адреса для листування	01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 9
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@universalna.com
11	Адреса вебсайту	www.universalna.com
12	Номер телефону	(044) 281-61-50
13	Статутний капітал, грн	192700000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	288
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ Креді Агріколь Банк
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA613006140000026504000000117

	Валюта рахунку	у національній валюті
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ Креді Агріколь Банк
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14305909
	IBAN	UA613006140000026504000000117
	Валюта рахунку	в іноземній валюті

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Рейтингове агентство "Стандарт Рейтинг" Україна https://standard-rating.biz/	міжнародне рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 14.06.2022	uaAAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Правління	3	Музичко Олексій Васильович, Палайда Руслана Миколаївна, Кваша Юрій Сергійович
2	Наглядова Рада	4	Віллем Вінаєндтс, Чакварі Петер, Клотьер Жан, Прасун Сінгал

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової Ради	Клотьер Жан			1963	Лавальський університет, 1986, ступінь бакалавра в актуарній справі	40	1.Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, 2.ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", 3.ПрАТ "СК "АРКС", 4.ТОВ "СК "АРКС ЛАЙФ", - 1.Віце-президент, 2.Голова Наглядової ради, 3.Голова Наглядової Ради, 4.Голова Наглядової Ради.	21.10.2021 невизначений строк	Ні
2	Член Наглядової ради	Прасун Сінгал			1983	Індійський технологічний інститут	17	Європейський банк реконструкції та розвитку GB26500612 Асоційований директор, приватний капітал	19.12.2022 31.08.2024	Ні
3	Член Наглядової Ради	Віллем Вінаєндтс			1963	French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics	33	SUPRA Health Insurance - Віце-Президент	31.08.2021 3 роки	Ні
4	Член Наглядової Ради	Чакварі Петер			1974	Факультет міжнародного менеджменту та бізнесу Будапешт	30	Колоннейд Іншуренс ЕсА. - Люксембург - Генеральний директор	31.08.2021 3 роки	Ні

						тської школи бізнесу, рік закінчення: 1999, спеціальність: Міжнародна торгівля, кваліфікація: економіст				
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Музичко Олексій Васильович			1973	Вища, Правознавство, Львівський державний університет ім. І.Франка	22	Страхова компанія "Кредо-Класік" 20033533 Перший заступник Голови Правління, Голова Правління	30.07.2021 3 роки	Ні
2	Член Правління	Палайда Руслана Миколаївна			1971	Вища, Економіст - математик, Львівський державний університет	20	Страхова компанія "Кредо-Класік" 20033533 заступник Голови Правління	30.07.2021 3 роки	Ні
3	Член Правління	Кваша Юрій Сергійович			1975	Уманська	23	ПРАТ "Страхова компанія "Уніка"	30.07.2021 3 роки	Ні

						сільсько господарська академія, 1997, спеціальність облік та аудит		20033533 Головний бухгалтер		
--	--	--	--	--	--	--	--	--------------------------------	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Галицька Наталія Вікторівна			1978	Вища. Фінанси та кредит. Страховий менеджмент	23	ПРАТ "СК "Універсальна" 20113829 заступник Головного бухгалтера	27.08.2021 невизначений строк	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
21.11.2019	Семергей Андрій Вікторович			23	ПРАТ "СК "Універсальна" 20113829 Виконавчий директор з корпоративних питань	Ні	(067)223-21-03 Asemergej@univers alna.com

Організаційна структура

https://universalna.com/documents/information/26.12.2024_orhanizatsiyna_struktura.pdf

3. Структура власності

<https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/other-information/documents/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1) належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання;

Товариство є членом Національної асоціації страховиків України (код ЄДР 41697701, місцезнаходження: м. Київ, вул. О.Гончара, 24, оф. 4) з 01.11.2017 року. Об'єднання займається представництвом інтересів страховиків України перед третіми особами, зокрема щодо питання регуляторної політики - з Національним банком України. Веб сайт: <https://nasu.com.ua/>

2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

Спільна діяльність не проводиться.

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, інших нормативних актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) складається на підставі інформації про активи, зобов'язання, капіталі, господарських операціях і результатах діяльності компанії за даними бухгалтерського обліку шляхом трансформації (корегувань) статей у відповідності до вимог МСФЗ.

Детальніше описано в Примітках до фінансової звітності.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку.

Предметом безпосередньої діяльності компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

Дослідження та розробки не проводилися.

6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи - Послуги страхування, Класи 1-18

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа - Інформація не вимагається;

обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі) - Інформація не вимагається;

середньореалізаційні ціни продуктів - Інформація не вимагається;

загальна сума виручки - валова сума підписаних страхових премій становить за 1 квартал 2024 року 440 492 тис. грн. ;

загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів - Інформація не вимагається;

залежність від сезонних змін - Інформація не вимагається;

основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки) - Інформація не вимагається;

ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність - Інформація не вимагається;

канали збуту - Інформація не вимагається;

основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг - Інформація не вимагається;

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа - Галузь залежить від фінансових можливостей споживачів послуг, які на час воєнного стану знизились;

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності - Для надання послуг страхування використовуються телекомунікаційні технології (електронні продажі) ;

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність - Компанія є лідером по багатьом сегментам страхування. Більше інформації тут: <https://universalna.com/about/> ;

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи Рівень конкуренції високий, основні конкуренти: АТ "СК "Аркс", ПРАТ "СГ "ТАС", ПРАТ "СК "Уніка", ПРАТ "СК "Інго", ПРАТ "СК "Арсенал", ПРАТ "СК "Вусо";

перспективні плани розвитку особи.

7) опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Основними ідентифікованими Страховиком ризиками є андеррайтинговий, операційний, ринковий та дефолту контрагента (кредитний). Заходи щодо пом'якшення наслідків прояву таких ризиків, та стратегія страховика щодо зменшення вразливості до цих ризиків полягає в наступному. В частині андеррайтингового ризику Товариство на постійній основі здійснює моніторинг та заходи, спрямовані на мінімізацію можливих негативних наслідків у вигляді недостатності резервів та премій. Шляхом

перерахунку та моніторингу суми середнього збитку, оцінювання рівня частоти настання страхових випадків, оцінювання потенційного впливу зростання цін на медичні препарати та запасні частини на авто, моніторингу офіційного рівня індексу цін та інших подібних індикаторів Компанія здійснює (за необхідності) належне та своєчасне реагування щодо процесу визначення рівня вартості страхових продуктів та рівня сформованих технічних резервів. В рамках операційного ризику Страховиком здійснюється точковий контроль щодо коректності внесених в облікові системи даних, проводиться постійні навчання персоналу за курсами "Інформаційна безпека", перевірки щодо повноти та коректності відображеної інформації в облікових даних, здійснюється моніторинг прийняття законодавчими інституціями та регулятором нових нормативно-правових актів щодо ведення страхової діяльності та відслідковування процесу приведення у відповідність діяльності Товариства до норм та вимог, визначених такими законодавчими нормами тощо. В частині ринкового ризику наразі немає необхідності здійснення заходів щодо мінімізації, оскільки в Товаристві наявні грошові кошти в іноземних валютах, що помірно перевищують суми сформованих технічних резервів в іноземній валюті. Наявність відповідного перевищення контролюється. З метою мінімізації можливого негативного впливу від реалізації ризику дефолту контрагента (кредитного ризику) Товариством на постійній основі проводиться моніторинг рейтингу перестраховиків, а також відстежується сума простроченої дебіторської заборгованості.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

В товаристві затверджена стратегія розвитку на 2024-2028 роки, що має на меті зміцнення наших позицій на ринку, забезпечення стабільного зростання, підвищення конкурентоспроможності Компанії та досягнення високих показників прибутковості.

На досягнення цілей може вплинути продовження воєнних дій, фінансова нестабільність та зміни регулюючого законодавства.

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Придбані засоби у 2020 році:

Автомобіль Skoda Octavia A7 white KA 1525 BA - 435 тис.грн; Автомобіль Skoda Octavia A7 Active 1,6 MPI/81kW - 480 тис.грн.

Реалізовані засоби у 2020 році:

Черкаси,м., пр-ня, вул. Смілянська, 2 заг.пл 127,8 - 982 тис.грн.

Придбані засоби у 2021 році:

Автомобіль Skoda Octavia A7 чорний KA 7867 EB - 405 тис.грн, Сервер DELL PE R640, 4x3,5, 1xXeon Silver 4210R, 3x16GB RDIMM, 2x480GB SSD SATA RI, 2x12TB SATA (2шт) - 323 тис. грн.

Реалізовані засоби у 2021 році

м.Прилуки, квартира, вул. Вокзальная 29/21, площа 45,2кв.м. - сума продажу 591 тис.грн.; м.Скадовськ, квартира по вул. Пролетарська буд.20 кв.10, загальною площею 28,4 кв.м. - ціна продажу - 253 тис.грн.

Придбані засоби у 2022 році

Автомобіль Skoda Octavia KA 69 49 KE - 786 тис.грн.; Генератор Barracuda Q-boot 33kW - 460,7 тис.грн.; Генераторна установка SCD11000 дизель 1ф 9 кВт ел.старт, 18л, колеса - 121 тис.грн.

Реалізовані засоби у 2022 році.

сmt. Мангуш, частина нежитлового приміщення, вул. Леніна, буд. 66, загальною площею 73,6 м. кв. - ціна продажу 248,4 тис.грн.; м.Берегово, квартира, вул. Сечені 63, кв.1, 3 загальною площею 108,30 м.кв. - ціна продажу 667 тис.грн.; Автомобіль Skoda Rapid Active 1,6 MP AA 91 29 KC - ціна продажу 165 тис.грн.

Придбані засоби у 2023 році

Автомобіль Skoda Octavia A7 Чорний 1,4 KA 09 68 KH -590 тис.грн

Реалізації значних об'єктів основних засобів в 2023 році не було

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Групи основних засобів та терміни їх експлуатації 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

Прибутки або збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи з їхньої балансової вартості та беруться до уваги при визначенні операційного прибутку.

Інвестиційна власність - це майно, яке утримується Компанією для отримання доходу від оренди або для збільшення капіталу, або і те, і інше. Інвестиційна нерухомість Компаній складається з приміщень та будівель.

Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за вартістю, включаючи трансакційні витрати, а потім переоцінюється за справедливою вартістю, оновленою для відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Компанія для здійснення своєї діяльності орендує офісні приміщення. Активи, що виникають за договорами оренди, спочатку оцінюються за приведеною вартістю.

Активи у формі права користування, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу або строку оренди, залежно від того, який з них закінчиться раніше.

На кінець періоду: первісна вартість Земельних ділянок та будівель і споруд - 59109 тис.грн., строк експлуатації - від 15 до 50 років (знос - 47%, сума зносу - 27517 тис.грн.), первісна вартість Машини та обладнання - 25685 тис.грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 69%, сума зносу - 17615 тис.грн.), первісна вартість Транспортних засобів - 15016 тис.грн., строк експлуатації - 5 років (знос - 88%, сума зносу - 13165 тис.грн.), інші основні засоби - 3783 тис.грн., строк експлуатації - 4-12 років (знос - 75%, сума зносу - 2829 тис.грн.).

Екологічних питань, які можуть позначитись на використанні активів не виявлено.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

На діяльність особи впливають воєнний стан та фінансова нестабільність. Ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень - середній.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - 787 677,41093 тис.грн.;

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

Середньооблікова чисельність штатних працівників: 288 чоловік; позаштатних та осіб, що працюють за сумісництвом: 6 чоловік; Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 19 осіб. Розмір фонду оплати праці: 58 365 491,27 грн. В порівнянні з 4 кварталом 2023 року - збільшення на 23 279 442,88 грн.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Пропозиції не надходили.

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи - відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серія АГ №569719	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
2	Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	Серія АГ №569706	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
3	Страховання фінансових ризиків	Серія АГ №569730	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
4	Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ №569725	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
5	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту	Серія АГ №569718	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
6	Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АГ №569710	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
7	Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Серія АГ №569712	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
8	Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ №569722	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
9	Страховання залізничного транспорту	Серія АГ №569715	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
10	Страховання цивільної	Серія АГ	23.03.2011	Державна комісія з	

	відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	№569709		регулювання ринків фінансових послуг України	
11	Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Серія АГ №569711	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
12	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ №569708	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
13	Страхування повітряного транспорту	Серія АГ №569726	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
14	Страхування від нещасних випадків	Серія АГ №569723	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
15	Страхування здоров'я на випадок хвороби	Серія АГ №569717	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
16	Страхування медичних витрат	Серія АГ №569721	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
17	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Серія АГ №569720	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
18	Страхування судових витрат	Серія АГ №569728	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
19	Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Серія АГ №569727	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
20	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Серія АГ №569724	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
21	Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути задіяна внаслідок ядерного інциденту	Серія АГ №569732	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
22	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок	Серія АГ №569714	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

	настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів				
23	Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	Серія АГ №569716	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
24	Страховання цив-ї відповіді суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти, госп. дія-сть на яких може призвести до аварій екол-го характеру	Серія АГ №569731	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
25	Страховання тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановлених Кабінетом Міністрів України	Серія АГ №569729	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
26	Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АГ №569705	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
27	Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АВ №594195	27.12.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
28	Страховання сільськогосподарської продукції	Серія АЕ №293880	17.06.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
29	Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н (в електронному	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
30	Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	б/н (в електронному	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
31	Страховання майнових	б/н (в	11.01.2019	Національна комісія з	

	ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	електронному		регулювання ринків фінансових послуг України	
32	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Серія АГ №569713	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	43 452	42 467	15 299	14 217	58 751	56 684
будівлі та споруди	31 808	31 427	15 299	14 217	47 107	45 644
машини та обладнання	8 497	8 070	0	0	8 497	8 070
транспортні засоби	2 033	1 851	0	0	2 033	1 851
земельні ділянки	165	165	0	0	165	165
інші	949	954	0	0	949	954
2. Невиробничого призначення:	9 289	9 289	0	0	9 289	9 289
будівлі та споруди	9 289	9 289	0	0	9 289	9 289
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	52 741	51 756	15 299	14 217	68 040	65 973
Додаткова інформація	На кінець періоду: первісна вартість Земельних ділянок та будівель і споруд - 59109 тис.грн., строк експлуатації - від 15 до 50 років (знос - 47%, сума зносу - 27517 тис.грн.), первісна вартість Машини та обладнання - 25685 тис.грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 69%, сума зносу - 17615 тис.грн.), первісна вартість Транспортних засобів - 15016 тис.грн., строк експлуатації - 5 років (знос - 88%, сума зносу - 13165 тис.грн.), інші основні засоби - 3783 тис.грн., строк експлуатації - 4-12 років (знос - 75%, сума зносу - 2829 тис.грн.).					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
		14 297	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
		761 848	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	776 145	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство <Національний депозитарій України>
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581322
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Номер телефону	(044) 279-12-13
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - тиражування звуко-, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21603903
Місцезнаходження	01032, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 75, 9-10 поверхи
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0152
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.12.2018

Номер телефону	(044) 354-04-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторські послуги

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.06.2015	52/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0201011105	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1	192 700 000	192 700 000	100
Додаткова інформація		Акції не включені до біржового реєстру фондової біржі. Випуск акцій здійснювався Товариством з метою залучення додаткових коштів для збільшення статутного фонду. Рішення про додаткову емісію у звітному році не приймалося. Власниками акцій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг акцій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані акції виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника та підтверджується випискою з цього рахунку.							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://universalna.com/audit-and-financial-reporting/financial-reporting/>

3. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Довожу до відома акціонерів та інших стейкхолдерів від Голови Наглядової ради звіт керівництва ПрАТ "СК "Універсальна" за I квартал 2024 року.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Довожу до відома акціонерів та інших стейкхолдерів від Голови правління звіт керівництва ПрАТ "СК "Універсальна" за I квартал 2024 року.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

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.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	Дата	КОДИ	
			01.04.2024	
			за ЄДРПОУ	20113829
			за КАТОТТГ	UA800000000000624772
			за КОПФГ	230
		за КВЕД	65.12	

Середня кількість працівників: 288

Адреса, телефон: 01133 м. Київ, бул. Лесі Українки, 9, (044) 281-61-50

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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 31.03.2024 р.
Форма №1

Код за ДКУД			1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	42 558	44 281
первісна вартість	1001	77 715	82 164
накопичена амортизація	1002	(35 157)	(37 883)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	58 751	56 684
первісна вартість	1011	135 042	134 490
знос	1012	(76 291)	(77 806)
Інвестиційна нерухомість	1015	9 289	9 289
первісна вартість	1016	9 289	9 289
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	7 209	7 757
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	62 348	65 435
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	180 155	183 446
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	392	378
Виробничі запаси	1101	392	378
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	379	376
з бюджетом	1135	161	455
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	2 868	2 019
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	14 502	16 167
Поточні фінансові інвестиції	1160	996 237	1 023 785
Гроші та їх еквіваленти	1165	172 546	218 694
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	172 546	218 694
Витрати майбутніх періодів	1170	929	1 107
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	103 148	136 735
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	95 207	125 937
резервах незароблених премій	1183	7 941	10 798
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1 291 162	1 399 716
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 471 317	1 583 162

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	192 700	192 700
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	4 244	4 244
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 093	4 093
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	554 275	605 980
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	755 312	807 017
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	11 146	11 146
Довгострокові забезпечення	1520	32 530	39 347
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	32 530	39 347
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	599 947	657 410
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	272 684	304 863
резерв незароблених премій	1533	327 263	352 547
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	643 623	707 903
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	4 727	3 721
товари, роботи, послуги	1615	404	694
розрахунками з бюджетом	1620	10 701	15 379
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 428	14 297
розрахунками зі страхування	1625	0	932
розрахунками з оплати праці	1630	1 431	5 214
одержаними авансами	1635	15	4
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	6 622	11 269
Поточні забезпечення	1660	48 116	30 918
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	366	111
Усього за розділом III	1695	72 382	68 242
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 471 317	1 583 162

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	Дата за ЄДРПОУ	КОДИ
			01.04.2024
			20113829

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 1 квартал 2024 року
Форма №2
I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	483 554	338 852
Премії підписані, валова сума	2011	440 492	335 927
Премії, передані у перестраховання	2012	(14 037)	(10 293)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-79 632	-53 184
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-22 533	-39 966
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(223 804)	(109 728)
Валовий: прибуток	2090	259 750	229 124
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	2 160	-1 118
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-21 791	-2 709
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	23 951	1 590
Інші операційні доходи	2120	16 994	298
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(31 842)	(29 589)
Витрати на збут	2150	(172 322)	(144 779)
Інші операційні витрати	2180	(30 325)	(22 115)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	44 415	31 821
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	25 145	6 612
Інші доходи	2240	5 406	1 122
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(8 328)	(555)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1 131)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	65 507	39 000
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-13 802	-7 245
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	51 705	31 755
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	51 705	31 755

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	518	362
Витрати на оплату праці	2505	46 027	34 709
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 817	3 271
Амортизація	2515	5 681	6 366
Інші операційні витрати	2520	177 446	151 775
Разом	2550	234 489	196 483

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	192 700 000	192 700 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	192 700 000	192 700 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,270000	0,160000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,270000	0,160000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

КОДИ
01.04.2024
20113829

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 1 квартал 2024 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 845	5 153
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	212	237
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	544 706	401 295
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	56 925	18 793
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(226 237)	(246 481)
Праці	3105	(43 204)	(30 851)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6 292)	(4 194)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34 724)	(25 380)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(23 328)	(17 520)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(49)	(39)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(11 347)	(7 821)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(211 723)	(104 179)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(49 228)	(16 416)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	33 280	-2 023
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	61 019	50 298
необоротних активів	3205	20	20
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	19 479	20 026
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	72 966	329 721
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(22 876)	(79 253)
необоротних активів	3260	(2 342)	(2 496)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(116 721)	(378 232)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	11 545	-59 916
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	44 825	-61 939
Залишок коштів на початок року	3405	172 563	235 914
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 321	128
Залишок коштів на кінець року	3415	218 709	174 103

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія
"Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2024

20113829

Звіт про власний капітал

За 1 квартал 2024 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	192 700	4 244	0	4 093	554 275	0	0	755 312
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	192 700	4 244	0	4 093	554 275	0	0	755 312
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	51 705	0	0	51 705
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	0	0	0	0	0

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	51 705	0	0	51 705
Залишок на кінець року	4300	192 700	4 244	0	4 093	605 980	0	0	807 017

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

Фінансова звітність відповідно до

Міжнародних стандартів

фінансової звітності

31 березня 2024 року

ЗМІСТ

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	8
3.	Суттєва інформація про облікову політику	9
4.	Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики	17
5.	Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій	22
6.	Нові положення бухгалтерського обліку	25
7.	Грошові кошти та їх еквіваленти	26
8.	Депозити в банках	27
9.	Інвестиції у боргові цінні папери	28
10.	Інша дебіторська заборгованість	29
11.	Інвестиційна нерухомість	29
12.	Обладнання та інші основні засоби	30
13.	Нематеріальні активи	31
14.	Інші активи	31
15.	Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на страхові премії	31
16.	Інша кредиторська заборгованість	32
17.	Орендні зобов'язання	32
18.	Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	33
19.	Узгодження активів та зобов'язань за страховими контрактами	36

20.	Узгодження активів та зобов'язань за контрактами перестрахування	39
21.	Зареєстрований капітал	42
22.	Результат страхових послуг та послуг перестрахування	42
23.	Інші страхові операційні витрати	44
24.	Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати	45
25.	Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування	45
26.	Витрати з податку на прибуток	46
27.	Управління фінансовими та страховими ризиками	47
28.	Управління капіталом	52
29.	Умовні та інші зобов'язання	53
30.	Справедлива вартість фінансових інструментів	54
31.	Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки	57
32.	Операції з пов'язаними сторонами	57
33.	Події після закінчення звітного періоду	59

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА":

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 березня 2024 року та за 1 квартал 2024 фінансового року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (надалі - "Компанія")

станом на 31 березня 2024 року та результати його діяльності за 1 квартал 2024 фінансового року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ") та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

2. Керівництво Компанії несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Компанії, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Компанії та забезпечував відповідність її фінансової звітності Стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ та українському законодавству. Керівництво Компанії також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечать збереження активів Компанії і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

3. Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності, поданої нижче, Компанія застосовувала належну облікову політику, наведену 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 квітня 2024 року

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

У тисячах гривень

Прим. 31 березня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	7	218 694	172 546
Депозити в банках	8	686 231	636 585
Інвестиції у боргові цінні папери	9	336 749	358 938
Активи за страховими контрактами	19	10 052 2 545	
Активи за контрактами перестраховання	20	126 683	100 603

Інша дебіторська заборгованість	10	67 454 65 216	
Інвестиційна нерухомість	11	9 289	9 289
Обладнання та інші основні засоби	12	56 684	58 751
Нематеріальні активи	13	44 282	42 559
Відстрочений податковий актив	26	7 757	7 209
Інші активи	14	15 832	17 076

ВСЬОГО АКТИВІВ	1 580 512	1 471 317	
----------------	-----------	-----------	--

КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал	21	192 700	192 700
Резервний капітал	4 093	4 093	
Нерозподілений прибуток		610 223	558 519

ВСЬОГО КАПІТАЛУ	807 016	755 311	
-----------------	---------	---------	--

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання за страховими контрактами	19	632 148	582 889
Зобов'язання за контрактами перестраховування	20	25 262 17 058	
Інша кредиторська заборгованість	16	8 619 6 622	
Орендні зобов'язання	17	14 867 15 873	
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	15	14 297 10 428	
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	18	78 303 83 135	

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 773 496 716 005

ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 1 580 512 1 471 317

Затверджено до випуску керівництвом 30 квітня 2024 року.

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

У тисячах гривень Прим. 1 квартла

2024 року 1 квартал

2023 року

Дохід від страхування	22	520 124	389 111
Витрати на страхові послуги	22	(467 777)	(303 942)

Вартість перестрашування 22 (36 570) (50 259)

Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками 22 30 590 3 458

Результат страхових послуг 46 367 38 368

Фінансові витрати від випущених страхових контрактів 25 (9 694)(6 141)

Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестрашування 25 2 123 1 469

Чистий результат страхової діяльності (7 571)(4 672)

Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток 24 23 036 24 978

Процентні доходи від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток 24 849 831

Прибуток/(збиток) від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток 24 4 710 879

Інвестиційні витрати 24 (2 511)(2 225)

Чисті (витрати)/ доходи за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів 24 3 772 -

Чистий дохід від інвестиційної нерухомості 24 237 200

Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій 24 16 323 (491)

Чистий результат інвестиційної діяльності	46 416 24 172
---	---------------

Інші страхові операційні витрати	22, 23	(17 850)	(16 775)
----------------------------------	--------	----------	----------

Фінансові витрати	(757)	(555)
-------------------	-------	-------

Чисті інші (витрати)/доходи	(1 131)	(586)
-----------------------------	---------	-------

Прибуток до оподаткування	65 507 39 000
---------------------------	---------------

Витрати з податку на прибуток	26	(13 802)	(7 245)
-------------------------------	----	----------	---------

ПРИБУТОК ЗА РІК	51 705 31 755
-----------------	---------------

ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК	51 705 31 755
--------------------------------	---------------

У тисячах гривень	Зареєстрований капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
-------------------	------------------------	-------------------	-------------------------	--------

Залишок на 1 січня 2023 року	192 700	4 093 416 479	613 272	
------------------------------	---------	---------------	---------	--

Прибуток за рік	-	-	142 040	142 040
-----------------	---	---	---------	---------

Всього сукупного доходу за рік	-	-	142 040	142 040
--------------------------------	---	---	---------	---------

Залишок на 31 грудня 2023 року	192 700	4 093	558 519	755 312
--------------------------------	---------	-------	---------	---------

Прибуток за рік	-	-	51 705	51 705
-----------------	---	---	--------	--------

Всього сукупного доходу за рік	-	-	51 705	51 705
--------------------------------	---	---	--------	--------

Залишок на 31 березня 2024 року	192 700	4 093	610 223	807 016
---------------------------------	---------	-------	---------	---------

У тисячах гривень Прим. 1 квартал 2024 року 1 квартал
2023 року

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

- отриманих страхових премій	544 706	401 295	
- компенсацій страхових виплат від перестраховиків		2 365	300
- відсотків за депозитами та поточними рахунками		22 323	25 179
- отриманих регресів	6 913	4 846	
- оренди інвестиційної нерухомості	212	237	

Витрачання на оплату:

- премій, сплачених перестраховикам	(25 531)	(92 621)	
- страхових вимог і витрат на врегулювання страхових вимог		(211 723)	(104 179)
- аквізиційних витрат	(156 188)	(139 234)	
- адміністративних та інших операційних витрат (за вирахуванням витрачань на оплату працівникам)		(42 923)	(13 413)
- працівникам	(43 204)	(30 851)	
- зобов'язань з податку на прибуток	(10 533)	(9 560)	
- зобов'язань з податку на страхові премії	(12 795)	(7 960)	
- інших податків і зборів та відрахувань на соціальні заходи		(17 619)	(11 987)
- відсотків сплачених	17	(757)	(555)
- розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України		(3 927)	(5 800)
- інших видатків	(1 446)	(2 772)	

Чистий рух коштів від операційної діяльності	49 873 12 925
--	---------------

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Придбання основних засобів і нематеріальних активів	(2 342)(2 496)
---	----------------

Надходження від продажу основних засобів	20	20
--	----	----

Придбання боргових цінних паперів	(22 876)	(79 253)
-----------------------------------	----------	----------

Надходження від погашення та продажу боргових цінних паперів	61 019 50 298
--	---------------

Інші надходження, отримані від інвестицій	633	892
---	-----	-----

Розміщення депозитів у кредитних установах	(112 793)	(372 432)
--	-----------	-----------

Повернення депозитів із кредитних установ	72 332 328 529
---	----------------

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(4 007)(74 142)
--	-----------------

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Погашення орендних зобов'язань - основна сума 17 (1 041)(722)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (1 041)(722)

Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти 1 321 128

Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період 46 146 (61 811)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) 172 563 235 914

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) 7 218 709 174 103

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 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на вказану дату, для 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 1 кварталу 2024 та 2023 років не відбувалося змін у складі акціонерів Компанії.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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. Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) є кінцевою контрольною стороною Компанії. Станом на 31 березня 2024 року виконавчий директор Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє 43,9% 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 31 березня 2024 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 Прасун Сінгал

Член Наглядової ради Пан Петер Чакварі

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 ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Компанія має 33 ліцензії на надання послуг з обов'язкового та добровільного страхування.

Страхові послуги Компанії включають: страхування від нещасних випадків; медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування залізничного транспорту; страхування наземного транспорту (крім залізничного); страхування повітряного транспорту; страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12); страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті); страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); страхування фінансових ризиків; страхування судових витрат; страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій; страхування медичних витрат; страхування сільськогосподарської продукції; особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); особисте страхування від нещасних випадків на транспорті; авіаційне страхування цивільної авіації; страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами); страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами); страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту; страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру; страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"; страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї; страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України; страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування; страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів; страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

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 фіскальна та грошово-кредитна політика, прийнята урядом, а також розвиток правового, регуляторного та політичного середовища, яке швидко змінюється.

24 лютого 2022 року російські війська розпочали повномасштабне вторгнення на територію Української держави, яке вплинуло на всі сфери життя та економіки України. Території Київської, Чернігівської, Сумської, Харківської та частково Херсонської областей були окуповані на початку війни, але згодом звільнені. Станом на 31 березня 2024 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 компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2023 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.

Відповідно до прогнозу, опублікованого Національним банком України ("НБУ") у грудні 2023 року, український ВВП зріс на 5,3% у 2023 році (2022: зниження на 29,1%).

Національний банк України проводить процентну політику відповідно до цільових показників інфляції. У 2023 році темп інфляції в Україні знаходився на рівні 5,6% (у 2022 році - на рівні 26,6%) відповідно до статистичних даних, оприлюднених Державною службою статистики України. НБУ підвищив облікову ставку з 10% з 21 січня 2022 року до 25% з 3 червня 2022 року. Надалі протягом 2023 року і початку 2024 року НБУ поступово знижував облікову ставку, досягнувши 13,5% з 26 квітня 2024 року.

Станом на 24 лютого 2022 року для забезпечення надійної та стабільної роботи фінансової системи країни на валютному ринку встановлено курс гривні на рівні 29,25 гривні за 1 долар США. З 21 липня 2022 року курс гривні було скориговано до 36,57 гривні за 1 долар США, а 3 жовтня 2023 року НБУ повернувся до плаваючого курсу гривні. Станом на 31 березня 2024 року офіційний обмінний курс становив 39,22 гривні за 1 долар США (порівняно з 37,98 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2023 року).

З метою контролю інфляції у 2022 році НБУ також запровадив низку адміністративних обмежень, зокрема, зокрема на валютні операції та рух капіталу включно з обмеженнями на виплату відсотків і дивідендів за кордон в іноземній валюті. У червні 2023 року НБУ скасував частину валютних обмежень, у тому числі щодо перерахування коштів за кордон для обслуговування та погашення зовнішніх кредитів/позик, отриманих після 20 червня 2023 року (за умови одночасного виконання низки вимог), а також тих, які надавалися раніше через міжнародну фінансову організацію або під заставу іноземного експортно-кредитного агентства/іноземної держави. Крім того, з 1 грудня 2023 року НБУ ввів нові послаблення, які стосуються, зокрема, скасування лімітів продажу іноземної валюти для банків і небанківських фінансових установ та дозволу Експортно-кредитному агентству переказувати кошти за кордон для відшкодування за страховими контрактами/контрактами перестрахування.

Водночас з 1 серпня 2023 року було скасовано деякі регуляторні послаблення, надані раніше урядом, зокрема частково скасовано мораторій на податкові перевірки.

Дохідність до погашення ("YtM") за українськими урядовими єврооблігаціями знизилася до 50,6% (для інструментів з 5-річним строком погашення станом на 31 грудня 2023 року) з 63,4% станом на 31 грудня 2022 року. Водночас внутрішні українські суверенні облігації у гривнях (із терміном погашення 5 років) торгувалися з доходністю 18% станом на 31 грудня 2023 року (22% станом на 31 грудня 2022 року) згідно з даними НБУ.

Від початку війни український бюджет відчуває значний дефіцит, який фінансувався за рахунок національних і міжнародних запозичень, грантів та інших коштів. Завдяки надходженню міжнародної допомоги станом на 31 липня 2023 року валютні резерви досягли нового рекордного рівня в сумі 41,7 мільярда доларів США. Це найвищий рівень резервів за понад 30 років. Крім того, після уповільнення міжнародної допомоги відбулося зменшення валютних резервів України, які станом на 31 грудня 2023 року становили 40,5 мільярда доларів США. Міжнародна підтримка є надзвичайно важливою для здатності України продовжувати боротьбу з агресією та фінансувати дефіцит бюджету та поточні виплати боргу.

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, 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.

1 січня 2023 року Компанія ретроспективно застосувала МСФЗ 17 "Страхові контракти" (МСФЗ 17) та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (МСФЗ 9) відповідно до вимог Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ. Процес переходу з обліку за МСФЗ 4 та МСБО 39 до обліку за МСФЗ 17 і МСФЗ 9 докладно описаний у Примітці 3; вплив на загальну суму власного капіталу Компанії станом на 1 січня 2022 року та 31 грудня 2022 року подано у звіті про зміни в капіталі. У цій фінансовій звітності порівняльні дані були скориговані у відповідних випадках для цілей застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9.

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 2023 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2023 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2023 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.

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.

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.

Інвестиції у корпоративні облігації віднесені у категорію оцінки за амортизованою вартістю.

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

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

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

Активи з низькою вартістю включають ІТ-обладнання та невеликі предмети офісних меблів, вартість яких не перевищує 10 тисяч гривень.

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 засновників 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), лінійною комбінацією вищезазначених актуарних методів або методом фіксованого відсотка у відповідності до Розпорядження №1638 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року, а також до методики формування страхових 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 перестрахуванні, але не може перевищувати частку компоненту збитків від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестрахування.

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 перестрахування

Чистий результат перестрахування складається з вартості перестрахування за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками. Вартість перестрахування визнається у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід у тому періоді, в якому послуги отримано від перестраховика 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 перестрахування.

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

Чисті фінансові доходи або витрати за страховими контрактами й утримуваними контрактами перестрахування, які подані у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, складаються переважно зі змін у балансовій вартості страхових контрактів і контрактів перестрахування 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 їй 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:

31 березня 2024 року,

гривень 31 грудня 2023 року,

гривень

1 долар США 39,2214 37,9824

1 євро 42,3670 42,2079

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 воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний 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 31 грудня 2023 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. Усі перестраховики, перед якими Компанія мала на початок року заборгованість за преміями з перестрахування, були поінформовані про мораторій на міжнародні валютні операції. Станом на 31 грудня 2023 року Компанія погасила всі заборгованості щодо оплати перестрахових премій, тому затримка чи перенесення дати виплати премій із перестрахування не мало впливу на продовження перестрахування та виконання Компанією своїх зобов'язань.

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

- 1) збереження продажів у 2024 році на тому ж самому рівні, що й у звітному році, що перевищує обсяги довоєнного періоду, 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 2024 році за рахунок збільшення кількості звернень, але не очікується значного зростання коефіцієнта збитковості вище рівня попередніх років.

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

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

- " інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться;
- " Компанія зможе забезпечити безперебійну роботу критичної ІТ-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 наявність 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

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.

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

Станом на 31 березня 2024 р. Станом на 31 грудня 2023 р.

Періоди, роки Євро Долари США Гривні Євро Долари США Гривні

1	3.46%	5.23%	16.14%	3,38%	5,00%	16,13%
2	2.96%	4.81%	17.68%	2,43%	4,52%	18,69%
3	2.70%	4.67%	17.05%	2,29%	4,40%	18,61%
4	2.60%	4.65%	15.34%	2,46%	4,43%	15,98%
5	2.63%	4.67%	13.22%	2,64%	4,50%	12,67%

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 перестраховування. 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 перестраховування 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 аквізиційні витрати на основі загальних премій, витрати на врегулювання страхових вимог на основі кількості страхових вимог і витрати на обслуговування й адміністрування на основі кількості діючих контрактів.

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

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

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

" У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо для припинення (чи відмови від подовження) договору оренди встановлені значні штрафи.

" У Компанії, як правило, є достатня впевненість у тому, що вона подовжить (або не припинить) оренду, якщо будь-які капіталізовані витрати на покращення орендованого активу, як очікується, матимуть істотну ліквідаційну вартість.

" В інших випадках Компанія розглядає інші фактори, у тому числі тривалість оренди у минулих періодах, а також витрати і порушення у звичайному порядку діяльності, які потребуватимуться для заміни орендованого активу.

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

Інформацію про орендні зобов'язання розкрито у Примітці 17.

Виплати на основі акцій. Компанія визнає витрати на винагороди працівникам за операціями, виплати за якими здійснюються на основі акцій, і застосовує суттєві професійні судження у процесі розрахунку цих витрат. Витрати переважно 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.

Визначення одиниці, яка генерує грошові кошти, та тест на зменшення корисності

Компанія повинна проводити тести на зменшення корисності для тих одиниць, які генерують грошові кошти (ОГГК), де виявлено ознаки зменшення корисності. Початок війни в Україні (див. Примітку 2) розглядається Компанією як тригерна подія, яка вимагає проведення тесту на зменшення корисності відповідно до МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Тест на зменшення корисності було проведено станом на 31 грудня 2022 року. Станом на 31 березня 2024 року ознак зменшення корисності виявлено не було.

Одним із визначальних факторів при ідентифікації одиниці, що генерує грошові кошти, є здатність вимірювати незалежні грошові потоки цієї одиниці. Компанія розглядає свій бізнес як єдину одиницю, що генерує грошові кошти.

Керівництво врахувало зменшення корисності визначеної одиниці, яка генерує грошові кошти.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року Компанія не має активів, розташованих на тимчасово окупованих територіях або в районах інтенсивних бойових дій.

Станом на 31 грудня 2022 року керівництво провело тест на зменшення корисності для ідентифікованої одиниці, яка генерує грошові кошти, і сума відшкодування була оцінена як вища за балансову вартість; таким чином, економічне зменшення корисності одиниці, що генерує грошові кошти, визнано не було. Суму відшкодування ОГГК було визначено на основі оцінки вартості використання.

У тесті на зменшення корисності керівництво використовувало традиційний підхід з одним найбільш імовірним сценарієм, за яким невизначеності та ризики включені у ставку дисконту.

При оцінці вартості використання очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та виключає ризики, характерні для активу. Ставка дисконту до оподаткування, використана у тесті на зменшення корисності станом на 31 грудня 2022 року, становила 33,5%. Керівництво відобразило ідентифіковані ризики та невизначеності, пов'язані з поточним економічним середовищем, у ставці дисконту. Це сфера суттєвого судження.

У тесті на зменшення корисності Компанія брала за основу останні бюджети і довгострокові прогнози розрахунки. Ці бюджети та прогнози розрахунки для цілей тестування на зменшення корисності охоплюють період у п'ять років. Грошові потоки після п'ятирічного періоду екстраполюються з використанням оціночного темпу зростання 5%.

Темп зростання не перевищує середні довгострокові темпи зростання для страхового сектору економіки, в якому працює одиниця, яка генерує грошові кошти.

Компанія оцінила ключові припущення, використані для визначення суми відшкодування для одиниці, що генерує грошові кошти. Під час такої оцінки розглядався один сценарій. Основні вхідні дані такого сценарію визначалися темпом зростання валових страхових премій та комбінованим коефіцієнтом, які є найважливішими для визначення очікуваних грошових потоків у страховій галузі. Значення, присвоєні ключовим припущенням, являють собою оцінку керівництвом майбутніх тенденцій у бізнесі. В результаті тестування на зменшення корисності на звітну дату збитків від зменшення корисності виявлено не було.

Керівництво також розрахувало чутливість ключових оцінок, використаних для тесту на зменшення корисності, як ставки дисконту до оподаткування та темпу зростання отриманих страхових платежів, що є головними припущеннями у прогнозах грошових потоків. Можливі обґрунтовані зміни в ключових припущеннях не призвели б до того, що сума відшкодування одиниці, що генерує грошові кошти, буде меншою за її балансову вартість станом на 31 грудня 2022 року.

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

МСФЗ 17 "Страхові контракти" (МСФЗ 17) і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (МСФЗ 9)

Компанія почала застосовувати МСФЗ 17 (комплексний стандарт із визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про страхові контракти) з 1 січня 2023 року. Стандарт вимагає від суб'єктів господарювання оцінювати страхові контракти на основі поточних оцінок грошових потоків виконання, які включають в себе усі майбутні грошові потоки, пов'язані зі страховими контрактами, з використанням однієї з трьох моделей оцінки, з яких Компанія переважно використовує одну, як зазначено вище. Компанія переважно здійснює андеррайтинг комерційної нерухомості та ризиків нещасних випадків.

МСФЗ 9, опублікований РМСБО у липні 2014 року, повністю замінює МСБО 39 і передбачає новий підхід до класифікації фінансових інструментів залежно від характеристик грошових потоків за ними і бізнес-моделі, згідно з якою здійснюється управління ними. Крім того, стандарт вводить нову прогнозну модель знецінення боргових інструментів і передбачає нові правила обліку хеджування.

Компанія вирішила використати опцію, яка дозволяє відкласти повне застосування МСФЗ 9 до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, коли набув чинності МСФЗ 17.

Після переходу до обліку згідно з МСФЗ 17 і МСФЗ 9 Компанія прийняла рішення трансформувати порівняльну інформацію про фінансові активи у відповідності до вимог МСФЗ 9. Це включає застосування підходу накладання при класифікації всіх фінансових активів, визнання яких припинене у порівняльному періоді. У зв'язку із застосуванням при класифікації фінансових активів підходу накладання Компанія також застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення усіх фінансових активів, які входять до сфери його застосування.

Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 вимагають від суб'єктів господарювання розкривати суттєву інформацію про облікову політику, а не основні положення облікової політики. Зміни містять визначення суттєвої інформації про облікову політику. У зміненому стандарті також уточнюється, що інформація про облікову політику вважається суттєвою, якщо без неї користувачі фінансової звітності не змогли би зрозуміти іншу суттєву інформацію, наведену у фінансовій звітності. У зміненому стандарті наведено ілюстративні приклади інформації про облікову політику, яка, ймовірно, вважатиметься суттєвою для фінансової звітності організації. Крім того, змінений МСБО 1 уточнює, що

несуттєву інформацію про облікову політику розкривати не потрібно. Проте якщо вона розкривається, вона не повинна ускладнювати розуміння суттєвої інформації про облікову політику. На підтримку цих змін також були внесені зміни до Практичного керівництва 2 з МСФЗ "Формування суджень про суттєвість", де містяться рекомендації щодо застосування концепції суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Цю фінансову звітність було підготовлено з належним урахуванням цих вимог.

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2022 року, проте не мали впливу на Компанію:

- о Зміни МСБО 8: визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).
- о Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, - зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).
- о Зміни МСБО 12 "Податки на прибуток: міжнародна податкова реформа - типові правила другого компонента" (опубліковані 23 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 2024 року чи після цієї дати, або у пізніших періодах. Компанія не застосовувала ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - класифікація зобов'язань як поточних або непоточних - зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 16 "Оренда" - зміни для роз'яснення оцінки операцій орендаря з продажу та зворотної оренди - вступають у силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - зміни щодо класифікації боргу з ковенантами - зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти" - кількісна та якісна інформація про фінансові домовленості з постачальниками - зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства" - продаж або внесок активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором - дату набуття чинності буде визначено РМСБО.

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - облік в умовах неможливості конвертації валют - зміни вступають у силу для річних звітних періодів, які

починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати.

МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" був випущений РМСБО 9 квітня 2024 року і вступає у силу для періодів, які починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати.

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

?

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Кошти на поточних рахунках та рахунках до запитання	183 614	161 202
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців		35 095 11 361
Резерв під очікувані кредитні збитки	(15)	(17)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 218 694 172 546

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 березня 2024 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 26.

У тисячах гривень Кошти на банківських рахунках до запитання Строкові депозити Всього

- uaAAA-uaA	183 599	35 095 218 694
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	183 599	35 095 218 694

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

У тисячах гривень	Кошти на банківських рахунках до запитання	Строкові депозити	Всього
- uaAAA-uaA	161 185	11 361 172 546	
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	161 185	11 361 172 546	

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

Станом на 31 березня 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:

У тисячах гривень	Валюта	% ставка	31 березня
2024 р.			
Короткострокові депозити	Гривні	12,5%-13%	25 486

Короткострокові депозити Долар 0,8% 9 609

Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців 35 095

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти включали короткострокові депозити в українських банках у гривнях із наступними процентними ставками, що варіюються залежно від розміщення та строків погашення:

У тисячах гривень Валюта % ставка 31 грудня

2023 р.

Короткострокові депозити Гривні 13,5%-14% 11 361

Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців 11 361

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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 26.

У тисячах гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня

2023 р.

- uaAAA-uaA 693 095 647 143

Резерв під очікувані кредитні збитки (6 789)(10 558)

Всього депозитів в банках 686 306 636 585

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 26.

Всі депозити в банках є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 березня 2024 року склав 6 789 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 10 558 тисяч гривень).

Депозити в банках не мають забезпечення.

?

9. Інвестиції у боргові цінні папери

У тисячах гривень 31 березня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

Державні облігації України 325 895 348 083

Корпоративні облігації 10 855 10 855

Всього інвестицій у боргові цінні папери 336 750 358 938

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 1 кварталу 2024 року та 2023 року Компанія отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облігаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Станом на 31 грудня 2023 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить CCC+. Станом на 31 грудня 2023 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C.

Станом на 31 грудня 2022 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C Станом на 31 грудня 2023 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C.

Всі інвестиції у боргові цінні папери є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями у корпоративні облігації станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року не формувався у зв'язку з несуттєвістю.

?

10. Інша дебіторська заборгованість

У тисячах гривень 31 березня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) 67 454 65 216

Всього іншої дебіторської заборгованості 67 454 65 216

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року незабезпечена.

Рівні кредитного ризику гарантійних внесків до МТСБУ приблизно дорівнюють рейтингу України, який за оцінкою рейтингового агентства S&P станом на 31 грудня 2023 року становить С (на 31 грудня 2022 року - рейтинг С за оцінкою рейтингового агентства S&P).

11. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 29.

У 1 кварталі 2024 року та у 2023 році Компанія не продавали та не придбавала об'єктів інвестиційної нерухомості.

У тисячах гривень

2024 рік 2023 рік

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня	9 289	9 277
--	-------	-------

Чистий прибуток/(збиток) від змін справедливої вартості	-	12
---	---	----

Вибуття	-	-
---------	---	---

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня	9 289	9 289
--	-------	-------

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 корис-тування - Нерухомість			Всього				

Первісна вартість

1 січня 2023 р.	165	58 946	14 485	19 447	1 715	8 175	20 882	123 815
-----------------	-----	--------	--------	--------	-------	-------	--------	---------

Надходження	-	590	5 894	260	1 339	12 446	20 529	
-------------	---	-----	-------	-----	-------	--------	--------	--

Вибуття	-	(60)	(95)	(403)	(3 278)	(5 466)	(9 302)	
---------	---	------	------	-------	---------	---------	---------	--

31 грудня 2023 р.	165	58 946	15 015	25 246	1 572	6 236	27 862	135 042
-------------------	-----	--------	--------	--------	-------	-------	--------	---------

Надходження	-	-	479	59	84	1 550	2 172	
-------------	---	---	-----	----	----	-------	-------	--

Вибуття	-	-	(39)	(20)	-	(2 665)	(2 724)	
---------	---	---	------	------	---	---------	---------	--

31 березня 2024 р.	165	58 946	15 015	25 686	1 611	6 320	26 747	134 490
--------------------	-----	--------	--------	--------	-------	-------	--------	---------

Накопичений знос

1 січня 2023 р. - 25 615 10 658 13 555 863 8 129 10 583 69 403

Амортизаційні відрахування 1 523 2 383 3 270 264 1 282 5 382 14 104

Вибуття - (60) (76) (403) (3 278)(3 399)(7 216)

31 грудня 2023 р. - 27 138 12 981 16 749 724 6 133 12 566 76 291

Амортизаційні відрахування 1 523 183 893 65 61 1 373 2 955

Вибуття - - (27) (9) - (1 404)(1 440)

31 березня 2024 р. - 27 138 13 164 17 615 780 6 193 12 535 77 806

Балансова вартість

31 грудня 2023 р. 165 31 808 2 034 8 497 848 103 15 296 58 751

31 березня 2024 р. 165 31 808 1 851 8 071 831 127 14 212 56 684

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

13. Нематеріальні активи

У тисячах гривень Програмне забезпечення

та ліцензії

Первісна вартість

1 січня 2023 р. 63 362

Надходження 17 493

Вибуття (3 140)

31 грудня 2023 р. 77 715

Надходження 4 449

Вибуття (-)

31 березня 2024 р. 82 164

Накопичена амортизація

1 січня 2023 р. 24 755

Амортизаційні відрахування 13 541

Вибуття (3 140)

31 грудня 2023 р. 35 156

Амортизаційні відрахування 2 728

Вибуття -

31 березня 2024 р. 37 883

Балансова вартість

31 грудня 2023 р. 42 559

31 березня 2024 р. 44 281

14. Інші активи

У тисячах гривень 31 березня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

Інші нефінансові активи

Інші передоплати 7 284 8 323

Витрати майбутніх періодів 1 107 929

Матеріали 378 393

Передоплата з інших податків, крім податку на прибуток 455 161

Інші нефінансові активи 362 334

Всього інші нефінансові активи 9 586 10 140

Всього інші фінансові активи 6 962 6 936

Всього інші активи 16 548 17 076

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 31 березня 2024 року складає 14 297 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 10 428 тисяч гривень) та включене до поточних зобов'язань Компанії.

Поточне зобов'язання з податку на страхові премії станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року складало відповідно 10 153 тисяч гривень та 12 795 тисяч гривень відповідно, та включене до зобов'язань за страховими контрактами.

?

16. Інша кредиторська заборгованість

У тисячах гривень 31 березня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:

Кредиторська заборгованість за іншими розрахунками 4 854 4 985

Страхові відшкодування до виплати 93 279

Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 4 947 5 264

Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:

Аванси, отримані від страхувальників 3 673 1 358

Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 3 673 1 358

Всього іншої кредиторської заборгованості 8 620 6 622

У зв'язку з переходом на облік 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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року вся кредиторська заборгованість віднесена до категорії поточних зобов'язань.

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

17. Орендні зобов'язання

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

У тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Короткострокові орендні зобов'язання 4 916 4 727

Довгострокові орендні зобов'язання 9 951 11 146

Всього орендних зобов'язань 14 867 15 873

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2024 році склала 1 798 тисяч гривень з врахуванням процентних витрат за орендними зобов'язаннями (у 2023 році - 6 019 тисячі гривень).

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, включені до фінансових витрат у 2024 році, склали 757 тисяч гривень (в 2023 році - 2 156 тисячі гривень).

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

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

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

Рух орендних зобов'язань протягом 2024 та 2023 року:

У тисячах гривень 1 квартал

2024 року 2023 рік

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на початок періоду 15 873 10 767

Грошові потоки (1 798)(6 019)

Нараховані проценти 757 2 156

Укладання нових контрактів оренди 878 6 724

Розірвання контрактів оренди (1 480)(3 216)

Переоцінка орендних зобов'язань, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов 637 5 461

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на кінець періоду 14 867 15 873

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

18. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Інші фінансові зобов'язання

Нарахування за іншими витратами і платежами 4 018 7 519

Нарахована заробітна плата 6 147 1 431

Інші поточні зобов'язання 809 594

Всього фінансових зобов'язань 10 974 9 544

Інші нефінансові зобов'язання

Зобов'язання з виплат керівництву на основі акцій 39 347 32 530

Зобов'язання з інших виплат працівникам 5 199 21 031

Забезпечення на виплату відпусток працівникам 21 701 19 756

Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток та податку на страхові премії 1 082 274

Всього інших нефінансових зобов'язань 67 329 73 591

Всього нарахувань, забезпечень та інших зобов'язань 78 303 83 135

Забезпечення інших виплат персоналу станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 2023 року, буде використана до кінця 2024 року. Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій очікується до використання у 2026-2028 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 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, які є непоточними.

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 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 2023 року і лютому 2022 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 (18 лютого 2028 року та 18 лютого 2027 року, відповідно).

Протягом 2023 і 2022 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)		

Характер схеми	"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
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

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 31 березня 2024 і 31 грудня 2023 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 31 березня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

Зобов'язання з виплат на основі акцій

Загальна балансова вартість зобов'язання з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами 39 347 32 530

Поточна частина зобов'язання з виплат на основі акцій - -

Довгострокова частина зобов'язання з виплат на основі акцій 39 347 32 530

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 25):

Витрати	2024 рік	2023 рік
Схеми виплат, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами	6 817	21 745

Всього витрат 6 817 21 745

?

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 31 березня 2024 року:

У тисячах гривень Балансова вартість страхових контрактів, які є активами

31 березня 2024 р. Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями

31 березня 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 10,052 - 10,052 (327,361) (304,787) (632,148)

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень Балансова вартість страхових контрактів, які є активами

31 грудня 2023 р. Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями

31 грудня 2023 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 2,545 - 2,545 (310,206) (272,683) (582,889)

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

У тисячах гривень

Узгодження зобов'язання за страховими вимогами 31 березня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

Резерв на покриття нерегульованих збитків і витрати на покриття збитків за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків	315	349
281 841		

Коригування ризику на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	8 881	9 713
--	-------	-------

Ефект дисконтування	(19 443)	(18 871)
---------------------	----------	----------

Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	304 787	272 683
---	---------	---------

Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії), як показано у таблиці вище

Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	296 339	264 127
--	---------	---------

Коригування на нефінансовий ризик	8 448	8 556
-----------------------------------	-------	-------

Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	304 787	272 683
---	---------	---------

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 перестрахування

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

У тисячах гривень Балансова вартість контрактів перестрахування, які є активами

31 березня 2024 р. Балансова вартість контрактів перестрахування, які є зобов'язаннями

31 березня 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 перестрахування	746	125,937	126,683	(25,185) (76) (25,262)

Далі наведено балансову вартість контрактів перестрахування, що є активами, і контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень Балансова вартість контрактів перестрахування, які є активами

31 грудня 2023 р. Балансова вартість контрактів перестрахування, які є зобов'язаннями

31 грудня 2023 р.

Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами
---------------------------	------------------------------	--------	----------------------------------	-------------------------------------

Всього

Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестрахування	5,396	95,207	100,603	(17,057)	(1)	(17,058)
--	-------	--------	---------	----------	-----	----------

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

У тисячах гривень

Узгодження активу за страховими вимогами	31 березня
--	------------

2024 року	31 грудня
-----------	-----------

2023 року

Актив з перестрахування за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків у складі резерву на покриття неврегульованих збитків і витрат на покриття збитків 135 189 104 349

Коригування на нефінансовий ризик (недисконтована сума)	72	73
---	----	----

Ефект дисконтування	(9 402)	(9 216)
---------------------	---------	---------

Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	125 859	95 206
--	---------	--------

Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	125 793	95 135
--	---------	--------

Коригування на нефінансовий ризик	66	71
-----------------------------------	----	----

Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	125 859	95 206
--	---------	--------

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 31 березня 2024 року складає 192 700 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 192 700 тисяч гривень). Протягом 2023 року змін у складі акціонерів не відбувалось.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 1 гривня за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Акціонери Компанії станом на на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року року представлені у наступній таблиці:

У гривнях, крім частки участі	Частка
-------------------------------	--------

участі, %	Номінальна вартість
-----------	---------------------

Акціонери

ТОВ ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ (Україна) 100,00 192 699 998

11083945 Canada Inc. (Канада) 0,00 1

11083961 Canada Inc. (Канада) 0,00 1

Всього зареєстрованого капіталу 100,00 192 700 000

Протягом 2024 і 2023 років Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

22. Результат страхових послуг та послуг перестрахування

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

Дохід від страхування за 1 квартали 2024 та 2023 років подано у таблиці далі:

У тисячах гривень 1 квартал

2024 року 1 квартал 2023 року

Дохід від страхування за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії	520 124	389 111
--	---------	---------

Вартість перестрахування, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії	(36 570)	(50 259)
--	----------	----------

Всього доходу від страхування 483 554 338 852

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 1 квартал 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 потокиІнші витрати Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти Інші страхові операційні витрати

Чисті страхові вимоги 222,982 222,982 222,982

Податок на страхові премії 11,169 11,169 11,169

Комісійна винагорода 163,137 163,137

163,137

Адміністративні витрати та інше 27,291 12,609 39,900 17,850 57,750

Всього витрат у звіті про прибутки та збитки: 201,596 235,591 437,187 17,850 455,037

Витрати на страхові послуги 201,596 266,181 467,777 467,777

Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків				(30,590)	(30,590)	(30,590)
Інші страхові операційні витрати	-	17,850	17,850			

Всього витрат	201,596	235,591	437,187	17,850	455,037	
---------------	---------	---------	---------	--------	---------	--

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 1 квартал 2023 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	125,005	125,005	125,005
Податок на страхові премії	9,615	9,615	9,615
Комісійна винагорода	134,439	134,439	134,439

Адміністративні витрати та інше

Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	165,367	135,117	300,484	16,775	317,259
---	---------	---------	---------	--------	---------

Витрати на страхові послуги	165,367	138,575	303,942	303,942	
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків				(3,458)	(3,458)
Інші страхові операційні витрати		- 16,775	16,775		
Всього витрат	165,367	135,117	300,484	16,775	317,259

23. Інші страхові операційні витрати

У тисячах гривень 1 квартал

2024 року

1 квартал

2023 року

Витрати на оплату праці 14 990 13 162

Знос та амортизація 1 211 1 359

ІТ-витрати 1 367 362

Професійні послуги 802 529

Витрати на утримання та обслуговування приміщень та авто	914	321
Інформаційно-маркетингові послуги	296	140
Витрати на відрядження та представницькі витрати	72	24
Витрати на оренду	7	624
Матеріальні витрати	123	51
Витрати на податки, крім податку на прибуток	60	53
Інші страхові операційні (доходи)/ витрати	(2 013)	93

Всього адміністративних та інших операційних витрат 17 850 16 775

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

У тисячах гривень 1 квартал

2024 року

1 квартал

2023 року

Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	22 007	24 141
- Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	21 374	23 709
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	633	432
Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	1 877	1 668
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	831	849
- Інвестиційний дохід від МТСБУ	1 028	837
Чистий прибуток від переоцінки фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 710	879
Чистий дохід від інвестиційної нерухомості	238	200
Результат зміни резерву очікуваних кредитних збитків	3 772	-
Інвестиційні витрати	(2 511)	(2 225)
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	16 323	(491)
Чистий результат інвестиційної діяльності	46 416	24 172

25. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестрахування

У тисячах гривень 1 квартал

2024 року

1 квартал

2023 року

Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту	(10 089)	(7 379)
---	----------	---------

Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень	395	1 238
--	-----	-------

Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами (9 694)(6 141)

Відсотки, нараховані за контрактами перестрахування з використанням поточних ставок дисконту	2 489	2 286
--	-------	-------

Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень за контрактами перестрахування	(366)	(817)
---	-------	-------

Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховування	2 123 1 469
---	-------------

Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування	(7 571)(4 672)
--	----------------

?

26. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 1 квартал

2024 року

1 квартал

2023 року

Поточний податок	17 350 7 779
------------------	--------------

Відстрочений податок	(548) (534)
----------------------	-------------

Витрати з податку на прибуток 13 802 7 246

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 березня 2024 року та на 31 грудня 2023 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 2024-2023 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

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

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

У тисячах гривень 1 квартал

2024 року

1 квартал

2023 року

Прибуток до оподаткування 65 507 39 000

Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2023 році - 18%) 11 791 7 020

Неоподатковуваний дохід (2 011)225

Витрати з податку на прибуток за рік 13 802 7 245

З 1 січня 2023 року Компанія застосовує МСФЗ 17 замість МСФЗ 4. Податковим кодексом України не передбачено податкових коригувань у зв'язку з переходом страхових компаній на застосування положень МСФЗ 17 та/або конкретних правил, пов'язаних із застосуванням нового стандарту бухгалтерського обліку. Враховуючи відсутність у податковому законодавстві чітко сформульованих вимог до оподаткування страхових компаній, пов'язаних з переходом на облік у відповідності до МСФЗ 17 та подальшим застосуванням його положень, Компанія застосувала підхід, який за існуючих обставин є максимально збалансованим.

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

?

1 січня

2023 р. Віднесено на прибуток або збиток 31 грудня 2023 р. Віднесено на прибуток або збиток 31 березня 2024 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування

Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання 1 941 3 915 5 856 1 227 7 083

Резерв під очікувані кредитні збитки - 1 353 1 353 (679) 674

Відстрочений податковий актив 1 941 5 268 7 209 548 7 757

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 березня 2024 року буде повністю реалізований до кінця 2028 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 перестрашуванням, 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

uaССС Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaССС характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Потенційна вірогідність дефолту

uaСС Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaСС характеризуються високою вірогідністю дефолту

uaC Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника

uaD Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо

реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

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

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

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

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

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

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

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

" Наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;

" Присвоєння рейтингу uaD;

" Переконливі докази погіршення платіжної дисципліни, тобто будь-які фактори, що можуть вплинути на можливість клієнта виконувати зобов'язання перед Компанією згідно з договором.

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

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

Оскільки офіційна статистика дефолтів не надається національними рейтинговими агентствами, а історичні дані щодо статистики дефолтів по фінансових інструментах у Компанії відсутні, Компанія брала до уваги у якості джерела інформації дані Moody's Investors Service станом на 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 31 березня 2024 року:

У тисячах гривень Гривні Долари США Євро Всього

Грошові кошти та їх еквіваленти	138 887	64 982	14 826	218 694
Депозити в банках	519 240	163 897	3 169	686 306
Інвестиції у боргові цінні папери	32 270	291 367	13 113	336 750
Інша дебіторська заборгованість	67 454	-	-	67 454
Інші фінансові активи	6 962	-	-	6 962
Активи за страховими контрактами	-	10 052	-	10 052
Активи за контрактами перестрахування	53	176	35 719	37 788

Всього монетарних фінансових та страхових активів 818 704 566 016 68 896

Кредиторська заборгованість	8 619	-	-	8 619	
Орендні зобов'язання	14 867	-	-	14 867	
Інші фінансові зобов'язання	10 957	-	17	10 974	
Зобов'язання за страховими контрактами	534 948			45 076 52 124 632 148	
Зобов'язання за контрактами перестраховування		25 262	-	-	25 262
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань		594 653		45 076 52 141 691 870	
Чиста балансова позиція	224 051	520 940		16 754 761 746	

?

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень Гривні Долари США Євро Всього

Грошові кошти та їх еквіваленти	113 911	43 755 14 880 172 546
---------------------------------	---------	-----------------------

Депозити в банках	517 480	115 948	3 157 636 585
-------------------	---------	---------	---------------

Інвестиції у боргові цінні папери	30 954 315 005	12 979 358 938
-----------------------------------	----------------	----------------

Інша дебіторська заборгованість	65 216 -	-	65 216
---------------------------------	----------	---	--------

Інші фінансові активи	6 936 -	-	6 936
-----------------------	---------	---	-------

Активи за страховими контрактами	142	2 403 -	2 545
----------------------------------	-----	---------	-------

Активи за контрактами перестрахування	52 592 7 881	40 130 100 603
---------------------------------------	--------------	----------------

Всього монетарних фінансових та страхових активів	787 231	484 992	71 146 1 343 369
---	---------	---------	------------------

Кредиторська заборгованість	5 264 -	-	5 264
-----------------------------	---------	---	-------

Орендні зобов'язання	15 873 -	-	15 873
----------------------	----------	---	--------

Інші фінансові зобов'язання	9 193 -	351	9 544
-----------------------------	---------	-----	-------

Зобов'язання за страховими контрактами	518 895	7 939	56 055 582 889
--	---------	-------	----------------

Зобов'язання за контрактами перестрахування	13 861 3 197 -	17 058
---	----------------	--------

Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	563 086	11 136 56 406 630 628
---	---------	-----------------------

Чиста балансова позиція	224 145	473 856	14 740 712 741
-------------------------	---------	---------	----------------

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:

31 березня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

У тисячах гривень	Вплив на прибуток або збиток та капітал	Вплив на прибуток або збиток та капітал
-------------------	---	---

Зміцнення долара США на 20%	85 434 77 712
-----------------------------	---------------

Послаблення долара США на 10%	(42 717)	(38 856)
-------------------------------	----------	----------

Зміцнення євро на 20%	2 748	2 417
-----------------------	-------	-------

Послаблення євро на 10%	(1 374)	(1 209)
-------------------------	---------	---------

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

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

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

% річних	2024 рік		2023 рік	
	Гривні	Долари США	Гривні	Долари США
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові)	13	0,8	14	1,5
Депозити	18	4	18	4
Інвестиції у боргові цінні папери	19,27	4,52	19,27	4,52

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз зобов'язання з оренди 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. Дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою.

Сума страхових зобов'язань до сплати на вимогу станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року дорівнює нулю.

Страховий ризик.

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

Для портфеля страхових контрактів, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни контракту та створення резервів, основний ризик, впливу якого зазнає Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. 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 андеррайтингу 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: (і) 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. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності.

З 1 січня 2024 року вступили в силу нормативно правові акти, що регулюють діяльність страхових компаній в Україні, зокрема:

" Закон України "Про страхування" № 1909-IX від 18 листопада 2021 року

" Постанова Правління Національного банку України від 20 грудня 2023 року № 172 "Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки"

" Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 204 "Про затвердження Положення про порядок обліку страховиком договорів, пов'язаних зі здійсненням діяльності із страхування, та вимоги до захисту інформації страховика"

" Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 203 "Про затвердження Положення про порядок формування страховиками технічних резервів"

" Постанова Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика"

" Постанова Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року № 194 "Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика"

" Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 187 "Про затвердження Положення про авторизацію осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов'язки відповідального актуарія"

" Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 184 "Про затвердження Положення про добровільний вихід з ринку страховика та передачу страховиком страхового портфеля"

" Постанова Правління Національного банку України від 25 грудня 2023 року № 182 "Про затвердження Положення про характеристики та класифікаційні ознаки класів страхування, особливості здійснення діяльності зі страхування та укладання договорів за класами страхування"

Національним Банком України передбачений перехідний період для приведення у відповідність діяльності страхових компаній відповідно до норм всіх вищезазначених нормативних актів.

Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року (включаючи вимоги, встановлені Постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року № 201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика станом на 31.03.2024 року та вимоги встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика станом на 31.12.2023 року).

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 408 020 тисяч доларів США, частка передана в перестраховання складає 407 980 тисяч доларів США, власне утримання Компанії - 40 тисяч 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.

З 1 січня 2023 року страхові компанії України згідно з законодавством зобов'язані застосовувати 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. Також відсутні офіційні роз'яснення чи рекомендації українських податкових органів щодо потенційного відображення переходу на облік за новим стандартом у податковому обліку. Враховуючи відсутність у податковому законодавстві чітко сформульованих вимог переходу на облік у відповідності до МСФЗ 17 та подальшим застосуванням його положень, ми бачимо підстави стверджувати, що Компанія застосувала підхід, який за існуючих обставин є максимально збалансованим. Проте ми не можемо гарантувати, що податкові органи України та/або інших держав погодяться з підходами, застосованими компаніями, і не намагатимуться їх оскаржити.

Залежно від подальшого формування практики і змін у позиції податкових органів або судів, наша оцінка ризиків може потребувати перегляду у подальших періодах.

Трансфертне ціноутворення. У 2022 році набули чинності зміни в українських правилах трансфертного ціноутворення. 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. В 2023 році змін щодо правил трансферного ціноутворення не відбувалось.

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 трансферного 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 31 березня 2024 року:

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
-------------------	----------	----------	----------	--------

Активи, оцінені за справедливою вартістю

Інвестиції у боргові цінні папери	-	325 895	-	325 895
-----------------------------------	---	---------	---	---------

Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	-	-	-	67 454 67 454
--	---	---	---	---------------

Всього фінансових активів за справедливою вартістю	-	325 895	67 454 393 349
--	---	---------	----------------

Інвестиційна нерухомість	-	-	9 289 9 289
--------------------------	---	---	-------------

Всього нефінансових активів за справедливою вартістю	-	9 289 9 289
--	---	-------------

Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	-	325 895	76 743 402 638
--	---	---------	----------------

Активи, за якими розкривається справедлива вартість

Інвестиції у боргові цінні папери - - 10 855 10 855

Грошові кошти та їх еквіваленти - 218 694 - 218 694

Депозити в банках - 693 095 - 693 095

Інші фінансові активи - - 6 962 6 962

Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість - 911 789 17 817 929 606

Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість

Кредиторська заборгованість - - 4 947 4 947

Орендні зобов'язання - - 14 867 14 867

Інші фінансові зобов'язання - 10 974 10 974

Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість - - 30 788 30 788

?

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнем ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
-------------------	----------	----------	----------	--------

Активи, оцінені за справедливою вартістю

Інвестиції у боргові цінні папери	-	348 083	-	348 083
-----------------------------------	---	---------	---	---------

Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ)	-	-	65 216 65 216
--	---	---	---------------

Всього фінансових активів за справедливою вартістю	-	348 083	65 216 413 299
--	---	---------	----------------

Інвестиційна нерухомість	-	-	9 289 9 289
--------------------------	---	---	-------------

Всього нефінансових активів за справедливою вартістю-	-	9 289 9 289
---	---	-------------

Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі	-	348 083	74 505 422 588
--	---	---------	----------------

Активи, за якими розкривається справедлива вартість

Інвестиції у боргові цінні папери	-	-	10 855 10 855
-----------------------------------	---	---	---------------

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	172 546	- 172 546
---------------------------------	---	---------	-----------

Депозити в банках	-	636 585	- 636 585
-------------------	---	---------	-----------

Інші фінансові активи	-	-	6 936 6 936
-----------------------	---	---	-------------

Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість	-	809 131	17 791 826 922
--	---	---------	----------------

Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість

Кредиторська заборгованість	-	-	5 264 5 264
-----------------------------	---	---	-------------

Орендні зобов'язання	-	-	15 873 15 873
----------------------	---	---	---------------

Інші фінансові зобов'язання	-	-	9 544 9 544
-----------------------------	---	---	-------------

Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість - - 30 681 30 681

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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 були оцінені 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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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.

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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 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 31 березня 2023 року та 31 грудня 2023 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 звітній період подано нижче.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2024 року: ?

у тисячах гривень	Компанії під спільним контролем	Управлінський персонал
Вартість перестрахування	(7,450)	
Витрати на страхові послуги	(208)	
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками		7,511
Дохід від страхування	4,463	19
Інші страхові операційні витрати	396	(14,073)

Операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату короткострокові премії, внески на соціальне страхування, витрати на схеми виплат на основі акцій та винагороду Наглядової ради.

Станом на 31 березня 2024 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

у тисячах гривень Компанії під спільним контролем

Дебіторська заборгованість	7,657
----------------------------	-------

Кредиторська заборгованість	13,338
-----------------------------	--------

33. Події після закінчення звітної періоду

Інших подій після 31 березня 2024 року, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності, не відбулося.

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

-

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 13:44:05 31.10.2025

Назва файлу з підписом: Проміжний звіт емітента_1 кв 2024.pdf.p7s

Розмір файлу з підписом: 2.3 МБ

Перевірені файли:

Назва файлу без підпису: Проміжний звіт емітента_1 кв 2024.pdf

Розмір файлу без підпису: 2.2 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач: Музичко Олексій Васильович

П.І.Б.: Музичко Олексій Васильович

Країна: Україна

РНОКПП: 2700201810

Організація (установа): Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"

Код ЄДРПОУ: 20113829

Посада: Голова правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 13:44:04
31.10.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна"

[illegible]

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.08.25 13:00