

Титульний аркуш

29.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

2111/10-019

(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)

Річний звіт

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" (20113829) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.09.2025, протокол №03/25

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 річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

www.universalna.com

(URL-адреса вебсайту)

29.09.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Наступна інформація відсутня з таких причин:

I. Загальна інформація

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

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

- Зміна прав на акції - протягом звітного року не було змін

III. Фінансова інформація

- Значні правочини та правочини із заінтересованістю - відсутні у звітному періоді
- Звіт про платежі на користь держави - емітент не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про за-безпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому становить суспільний інтерес

IV. Нефінансова інформація

- Звіт керівництва (звіт про управління):

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику - відповідно до ст.113 закону України "Про страхування", ст. 10 закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", дана інформація є таємницею страхування та таємницею фінансової послуги.

- Корпоративні та інші договори - таких договорів немає
- Дивіденди - у звітному періоді не приймалося рішення щодо виплати дивідендів

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

- Особлива інформація - відсутня протягом звітного року
- Інша інформація - відсутня протягом звітного року

Додаткова інформація:

Юридичною особою-контролером ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз" є компанія Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед [Fairfax Financial Holdings Limited], яка створена за законодавством Канади, номер компанії: 013005-2, з місцезнаходженням за адресою: Канада, Онтаріо, М5J 2N7, місто Торонто, Веллінгтон Стріт Вест, будинок 95, офіс 800 [95 Wellington Street West, Suite 800, Toronto, Ontario, M5J2N7, Canada]. Акції Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед знаходяться у вільному обігу на Фондовій біржі Торонто.

До ланцюга володіння корпоративними правами Компанії входять:

1) компанія Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед [Fairfax Financial Holdings Limited], Канада, номер компанії: 013005-2, яка є юридичною особою-контролером та власником 100% акцій ЕфЕфЕйчЕль ГРУП ЛТД. (FFHL GROUP LTD.), Канада, номер компанії: 938992-0.

2) компанія ЕфЕфЕйчЕль ГРУП ЛТД. (FFHL GROUP LTD.), Канада, номер компанії: 938992-0, яка є власником 70,0% (з округленням до десятих) частки статутного капіталу ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз".

3) Європейський банк реконструкції та розвитку, який є власником 30,0% (з округленням до десятих) частки статутного капіталу ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз".

Перелічення юридичні особи відповідають встановленим законодавством вимогам.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Компанії є громадянин Канади Вівіан Прем Ватса, 07.08.1950 року народження, який опосередковано володіє Товариством через ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" (КОД 43163736), ЕФЕФЕЙЧЕЛЬ ГРУП ЛТД., та ФЕРФАКС ФАЙНЕНШЛ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД. Вівіан Прем Ватса володіє прямо або опосередковано, та здійснює контроль над акціями, що становлять частку капіталу у розмірі приблизно 43,9% голосуючих акцій в компанії Fairfax Financial Holdings Limited, котра перебуває в публічному лістингу Торонтської фондової біржі.

Протягом звітнього року зміна складу власників істотної участі Товариства не відбулась .

Зміст до річного 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. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

- 1) звіт про корпоративне управління
- 2) звіт про сталий розвиток

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітнього року

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 р-н р-н, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9. Фактичне: 01133, Україна, Печерський р-н р-н, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9
6	Адреса для листування	01133, Україна, Печерський р-н, м. Київ, бул. Лесі Українки, 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	SPerehrestenko@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	301
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування
19	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	14361575
	IBAN	UA613006140000026504000000117
	Валюта рахунку	у національній валюті
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ "Креді Агріколь Банк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
	IBAN	UA613006140000026504000000117
	Валюта рахунку	у 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) 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(и), яку(і) займав(є) 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	Член Наглядової Ради	Віллем Вінаєндтс			1963	French School in Beirut, Jakarta, Brussels and Paris, Bachelor Maths & Physics	32	SUPRA Health Insurance н/д Віце-Президент	31.08.2021 3 роки	Ні
2	Член Наглядової Ради	Чакварі Петер			1974	Факультет міжнародного менеджменту та бізнесу Будапештської школи бізнесу, рік закінчення: 1999, спеціальність: Міжнародна торгівля, кваліфікація: економіст	29	Колоннейд Іншуренс ЕсА. - Люксембург н/д Генеральний директор	31.08.2021 3 роки	Ні
3	Голова Наглядової Ради	Клотьер Жан			1963	Лавальський університет,	39	- - Місце роботи - Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед,	29.10.2021 невизначений строк	Ні

						1986, ступінь бакалавр а в актуарній справі		Віце-президент; Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Голова Правління; Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АРКС", Голова Наглядової Ради; Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Голова Наглядової Ради		
4	Член Наглядової ради	Прасун Сінгал			1983	Індійський технологічний інститут	16	Європейський банк реконструкції та розвитку GB26500612 Асоційований директор, приватний капітал	19.12.2022 31.08.2024р.	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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	19	Страхова компанія "Кредо-Класік" 20033533 заступник Голови Правління	30.07.2021 3 роки	Ні
3	Член Правління	Кваша Юрій			1975	Уманський	22	ПРАТ "Страхова компанія	30.07.2021	Ні

		Сергійович				а сільсько господар ська академія , 1997, спеціаль ність облік та аудит		"Уніка" 20033533 Головний бухгалтер	3 роки	
--	--	------------	--	--	--	--	--	---	--------	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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.	22	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 Заступник Голови Правління	Ні	(067)223-21-03 Asemergej@univers alna.com

Організаційна структура

https://universalna.com/documents/information/26.12.2024_orhanizatsiyна_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, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Станом на 31.12.2023 р. Компанія виконує всі регуляторні вимоги до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, а також щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Дослідження та розробки не проводилися.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Послуги страхування, Класи 1-18

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

Інформація не вимагається

3) середньореалізаційні ціни продуктів;

Інформація не вимагається

4) загальна сума виручки: валова сума підписаних страхових премій становить 2 005 025 тис.грн. ;

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

Інформація не вимагається

6) залежність від сезонних змін;

Інформація не вимагається

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

Інформація не вимагається

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

Інформація не вимагається

9) канали збуту;

Інформація не вимагається

10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

Інформація не вимагається

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Галузь залежить від фінансових можливостей споживачів послуг, які на час воєнного стану знизилися.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

Для надання послуг страхування використовуються телекомунікаційні технології (електронні продажі)

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Компанія є лідером по багатьом сегментам страхування. Більше інформації тут:

<https://universalna.com/about/>

14) 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 "Бусо".

15) перспективні плани розвитку особи;

Перспективні плани включають розширення агентської мережі та посилення співпраці з ключовими партнерами (банки, автосалони, фінансові компанії, тощо).

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

8. Опис ризиків, як 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.

9. 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).

На кінець звітного періоду відсутня законодавча вимога щодо затвердження стратегії подальшої діяльності особи.

10. 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 2019 році:

Брандмауер Cisco Firepower 2130 NGFW Appliance, 1U 1*NetMod Bay (FPR2130-NGFW-K9) + 2 ПЗ - 651 тис.грн.; Комутатор Catalyst 9200L 48-port data, 4x10G, Network Essentials (C9200L-48T-4X-E) + 2 ПЗ - 100 тис.грн.; Маршрутизатор ASR1001-X, 2.5G, VPN Bundle, K9, AES, Built-in 6x1G, (ASR1001X-2.5G-VPN) + 3 ПЗ- 683 тис.грн.; Маршрутизатор Cisco ISR 4331 (3GE, 2NIM, 1SM,4G FLASH, 4G DRAM, IPB) (ISR4331/K9) + 3 ПЗ - 99 тис. грн.; Маршрутизатор Cisco ISR 4431 (4GE, 3NIM, 8G FLASH, 4G DRAM, IPB) (ISR4431/K9) + 4 ПЗ - 337 тис.грн.; Одеса м., вул.Канатна, буд.91, приміщення 2,S=76,5 Нежитлове приміщення - 2769 тис.грн.

Реалізовані засоби у 2019 році:

Автомобіль Skoda Fabia,куз ТМВЕС45J0DB500059, - 123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз ТМВЕС45J0DB500319, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз ТМВЕС45J0CB504045, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз ТМВЕС45J2DB500063, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз ТМВЕС45J4DB500307, -123 тис.грн.; Автомобіль Skoda Fabia,куз ТМВЕС45J8DB500326, -123 тис.грн.; Автомобіль Fabia Ambiente 1.4/63kW ТМВЕС45J4BB - 502264, - 125 тис.грн.; Автомобіль Skoda Octavia A5, кузов ТМВЕС41Z9BB150708, - 149 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 Ambiente 1.6MPI/75kW-B160139, -150 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152363 -167 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152362 -167 тис.грн.; Автомобіль Scoda Octavia A5 1.6 5-G Ambiente-152367 -167 тис.грн.; Автомобіль Octavia Elegance 1.6MPI- -181 тис.грн.; Автомобіль Octavia A5 Elegance 1.6MP ТМВВА41Z4BB-153046, -182 тис.грн.; Автомобіль Skoda Superb,н.к. ТМВАЕ43Т8ЕВ300772, 316 тис.грн.;

Автомобіль Audi Q7, 3.0 TDI, н.к WAUZZZ4L3ED020116 - 813 тис.грн.; Одеса м. Приміщ. Посмітного, 22 S=114,9 - 655 тис.грн.; Одеса, м. Приміщ.,ул.Посмітного 22 S=138,9 - 2,214 тис.грн.;

Придбані засоби у 2020 році:

Автомобіль Skoda Octavia A7 white КА 1525 ВА - 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 КА 7867 ЕВ - 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 КА 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

11. 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	знос	залишкова вартість
земельні ділянки	165	0	165
будинки та споруди	58944	27136	31808
активи у формі прав користування - нерухомість	27864	12565	15299
машини та обладнання	25245	16748	8497
транспортні засоби	15016	12983	2033
меблі, прилади та інвентар	1572	724	848
інші основні засоби	2168	2067	101

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

12. 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.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів) - 867 310 тис.грн.

14. 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 року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників: 285 чоловік; позаштатних та осіб, що працюють за сумісництвом: 4 чоловіки; Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 19 осіб. Розмір фонду оплати праці: 137 476 820,27 грн. В порівнянні з 2022 роком - збільшення на 32 634 829,76 грн.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозиції не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Іншої інформації не має.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії

				ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
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	
Страховання вантажів та багажу(вантажобагажу)	Серія АГ №569706	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання фінансових ризиків	Серія АГ №569730	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
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	
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту	Серія АГ №569718	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серія АГ №569710	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Серія АГ №569712	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	Серія АГ №569722	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання залізничного транспорту	Серія АГ №569715	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника	Серія АГ №569709	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Серія АГ №569711	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Серія АГ №569708	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання повітряного транспорту	Серія АГ №569726	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків	

			фінансових послуг України	
Страховання від нещасних випадків	Серія АГ №569723	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання здоров'я на випадок хвороби	Серія АГ №569717	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання медичних витрат	Серія АГ №569721	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Серія АГ №569720	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання судових витрат	Серія АГ №569728	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
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	
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Серія АГ №569724	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	Серія АГ №569713	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страховання 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	
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Серія АГ №569714	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
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	
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні	Серія АГ №569731	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

об'єкти,госп. дія-сть на яких може призвести до аварій еколого характеру				
Страхування 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	
Авіаційне страхування цивільної авіації	Серія АГ №569705	23.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Серія АВ №594195	27.12.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страхування сільськогосподарської продукції	Серія АЕ №293880	17.06.2014	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н (в електронному	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
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	б/н (в електронному	11.01.2018	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	б/н (в електронному	11.01.2019	Національна 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:	44 113	43 452	10 299	15 299	54 412	58 751
будівлі та споруди	33 331	31 808	10 299	15 299	43 630	47 107
машини та обладнання	5 893	8 497	0	0	5 893	8 497
транспортні засоби	3 826	2 033	0	0	3 826	2 033
земельні ділянки	165	165	0	0	165	165
інші	898	949	0	0	898	949
2. Невиробничого призначення:	9 277	9 289	0	0	9 277	9 289
будівлі та споруди	9 277	9 289	0	0	9 277	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	53 390	52 741	10 299	15 299	63 689	68 040
Додаткова інформація	На кінець періоду: первісна вартість Земельні ділянки 165 тис.грн. (знос - 0%, сума зносу - 0 тис.грн.), первісна вартість Будівлі і споруди - 58944 тис.грн., строк експлуатації - від 15 до 50 років (знос - 46%, сума зносу - 27136 тис.грн.), первісна вартість Активи у формі прав користування - нерухомість - 27864 тис.грн., (знос - 45%, сума зносу - 12565 тис.грн.), первісна вартість Машини та обладнання - 25245 тис.грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 66%, сума зносу - 16748 тис.грн.), первісна вартість Транспортних засобів - 15016 тис.грн., строк експлуатації - 5 років (знос - 86%, сума зносу - 12983 тис.грн.), первісна вартість Меблі, прилади та інвентар - 1572 тис.грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 46%, сума зносу - 724 тис.грн.), інші основні засоби - 2168 тис.грн., строк експлуатації - 12 років (знос - 95%, сума зносу - 2067 тис.грн.).					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	755 312	613 272
Статутний капітал, тис.грн	192 700	192 700
Скоригований статутний капітал, тис.грн	192 700	192 700
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	392	318
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	123	144
Висновок	Вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам законодавства	

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:				
0		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за вексями (всього):	X	0	X	X
0		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним	X	0	X	X

видом):				
0		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
		10 428	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
0		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
		705 577	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	716 005	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	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
Міжміський код та телефон	(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	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. Жилианська, 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

Міжміський код та телефон	(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. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна		192 700 000	192 700 000,00	Права акціонерів - власників простих акцій. - Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства. - Одна проста акція Товариства надає акціонеру	Товариство не здійснювало публічну пропозицію.	

					<p>один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. - Акціонери- власники простих акцій Товариства можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства та цим Статутом. - Акціонери Товариства мають право укласти між собою договір, за яким на акціонерів, які уклали такий договір, покладаються додаткові обов'язки, у т.ч. обов'язок щодо участі у загальних зборах, і передбачається відповідальність їх недотримання. Такий договір укладається в простій письмовій формі.</p> <p>Обов'язки акціонерів.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>- Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none">1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства;3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства;5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства. <p>- Акціонери можуть мати інші обов'язки, встановлені законами України.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. 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 бездокументарна 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. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітнього року
1	2	3
65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя	1839132	109
65.20 - Перестраховування	-153883	-9

2. Річна фінансова звітність

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

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	21603903
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з ТОВ АФ "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21603903
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	0152 30.07.2020
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0152
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова	01 - немодифікована

	від висловлення думки - "04")	
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	б/н від 22.11.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 22.11.2023 по 30.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	30.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Жодні факти не виявлені

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Наша думка.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Універсальна" (далі- Компанія) станом на 31 грудня 2023 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

Наша думка відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової Ради від 30 квітня 2024 року.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року,
- звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, та
- примітки до фінансової звітності, які включають суттєву інформацію про облікову політику та іншу пояснювальну інформацію.

Основа для думки.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наша відповідальність відповідно до цих стандартів описана далі у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту,

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

Незалежність.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для аудиторської діяльності", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що послуги, які ми надавали Компанії, відповідають застосовному законодавству і нормативно-правовим актам України.

Послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, які ми надали Компанії протягом періоду з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року, описані у звіті про управління.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю.

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Подальший розвиток подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій, є невизначеним. Як зазначено у Примітці 4, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітці 2, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф - звітування у форматі iXBRL

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність Компанії за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ має складатися в єдиному електронному форматі (iXBRL). Як описано в Примітці 3 у фінансовій звітності, на дату затвердження фінансової звітності управлінський персонал Компанії ще не склав фінансову звітність у форматі iXBRL через обставини, описані в Примітці 3, і планує скласти та подати фінансову звітність у форматі iXBRL тоді, коли це стане можливим. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Наш підхід до аудиту

Короткий огляд

Суттєвість

Суттєвість на рівні Компанії в цілому: 18 300 тисяч гривень, що складає приблизно 1% від доходу від страхування

Ключові питання аудиту

Оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

У процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності. Зокрема, ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження, наприклад, щодо суттєвих бухгалтерських оцінок, що включало застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими внаслідок їх характеру пов'язана невизначеність. Як і в усіх наших аудитах, ми також розглянули ризик обходу механізмів внутрішнього контролю управлінським персоналом, у тому числі, серед іншого, оцінку наявності ознак необ'єктивності управлінського персоналу, яка створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб ми мали змогу виконати роботу у достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з урахуванням структури Компанії, облікових процесів та механізмів контролю, які використовує компанія, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

Суттєвість

Визначення обсягу нашого аудиту зазнало впливу застосування нами суттєвості. Аудит призначений для отримання обґрунтованої впевненості у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Викривлення можуть виникати внаслідок шахрайства або помилки. Вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано очікувати, що окремо чи в сукупності вони вплинуть на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виходячи з нашого професійного судження, ми встановили певні кількісні порогові значення для суттєвості, у тому числі для суттєвості на рівні фінансової звітності Компанії в цілому, як показано нижче у таблиці. За допомогою цих значень і з урахуванням якісних факторів ми визначили обсяг нашого аудиту, а також характер, строки проведення та обсяг наших аудиторських процедур і оцінили вплив викривлень, за їх наявності (взятих окремо та в сукупності), на фінансову звітність у цілому.

Суттєвість на рівні Компанії в цілому 18 300 тисяч гривень

Як ми її визначили Приблизно 1% від доходу від страхування

Обґрунтування застосованого рівня суттєвості

Ми прийняли рішення встановити рівень суттєвості на основі доходу від страхування, який, на нашу думку, є базовим показником, на основі якого користувачі, як правило, оцінюють результати діяльності Компанії, з точки зору як ринкової частки, так і клієнтської бази, і який є загальноприйнятним базовим показником. Ми прийняли рішення використати 1% на основ нашого професійного судження, зауваживши, що він відповідає загальноприйнятним кількісним пороговим значенням суттєвості за цим базовим показником.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на нашу професійну думку, мали найбільше значення для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань. Крім питання, описаного у розділі "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперезпервною діяльністю", ми визначили питання, яке описано нижче, ключовим питанням аудиту, про яке слід повідомити у нашому звіті.

Які аудиторські процедури були виконані стосовно ключового питання аудиту

Наші процедури включали наступне:

- Ми оцінили відповідність застосованої Компанією методології Стандартам бухгалтерського обліку МСФЗ, а також послідовність застосування методів оцінки.
- Ми оцінили середовище внутрішнього контролю, пов'язаного з управлінням страховими вимогами, і зокрема з оцінкою резервів; процес розрахунку кінцевої вартості (припущення, судження, дані, методи, відповідність застосованих принципів і методів бухгалтерського обліку), і системи ІТ, які використовуються для обробки технічних даних та їх інтеграції у бухгалтерську систему.
- Ми залучили наших внутрішніх актуаріїв, які мають спеціалізовані навички та знання, для надання нам допомоги у (i) тестуванні значної частини недисконтованої оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами шляхом аналізу оцінок і розрахунків, виконаних Компанією, формування незалежних очікувань для оцінки розміру резерву страхових вимог, які виникли, але не заявлені за основними видами страхування, та порівняння цих незалежних оцінок з актуарними оцінками Компанії; (ii) перевірки розрахунку коригування на нефінансовий ризик, виконаного компанією.
- Ми протестували, на вибірковій основі, надійність і повноту даних за допомогою їх звірки з первинною документацією.
- Ми оцінили результат бухгалтерських оцінок, виконаних у попередньому році, з метою оцінки надійності управління процесом, який використовується для розрахунку цих оцінок.
- Наша робота також включала оцінку статистичних методів і застосованих вхідних актуарних даних, а також припущень, сформованих відповідно до застосованих нормативно-правових актів, ринкової практики та економічного і фінансового контексту Компанії.
- Ми провели незалежну оцінку достатності недисконтованого зобов'язання за страховими вимогами за видами страхування шляхом порівняння оціненого зобов'язання з фактичними виплатами за страховими вимогами, заявленими у періоді після звітної дати (тест ран-офф).
- Ми оцінили коректність ставок дисконту, використаних Компанією.
- Ми перевірили розкриття інформації щодо зобов'язань за страховими вимогами, які відображені у фінансовій звітності.

Ключове питання аудиту

Оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами

Як описано у Примітці 3, Примітці 4 та Примітці 5. Компанія застосувала МСФЗ 17 "Страхові

контракти" (МСФЗ 17) 1 січня 2023 року. Кумулятивним ефектом першого застосування МСФЗ 17 на ретроспективній основі з використанням перехідних положень МСФЗ 17 стало збільшення власного капіталу на 24 629 тисяч гривень станом на 1 січня 2022 року. Станом на 31 грудня 2023 року всі страхові контракти та відповідні "Зобов'язання за страховими контрактами" в сумі 582 889 тисяч гривень (81% загальної суми зобов'язань) були оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії. У складі зобов'язань за страховими контрактами 272 683 тисячі гривень - це "Зобов'язання за страховими вимогами", що відображають очікування щодо страхових вимог, які виникли, але які ще не врегульовані, та інші понесені страхові витрати. Вони являють собою очікування Компанії щодо майбутніх виплат за відомими та невідомими страховими вимогами, а також пов'язані з ними витрати. Компанія застосувала різноманітні методології актуарних прогнозів для виконання оцінки майбутніх грошових потоків щодо збитків за страховими вимогами. Ці методології вимагають від Компанії формувати припущення, у тому числі щодо очікуваних коефіцієнтів збитковості та факторів розвитку збитків, які ґрунтуються на оцінках на той час відомих фактів і обставин, аналізу історичної динаміки розрахунків, тенденцій щодо масштабу та частоти виплат, а також інших факторів. Оцінка зобов'язання за страховими вимогами включає коригування на нефінансовий ризик оцінений з використанням актуарних методик Крім того, для визначення ставки дисконту при розрахунку зобов'язання застосовуються суттєві судження.

З огляду на суттєвість суми цього зобов'язання у фінансовій звітності Компанії, а також істотний обсяг суджень управлінського персоналу та пов'язані з цим фактори невизначеності у виконаному оціночному розрахунку, оцінка зобов'язання за страховими вимогами за випущеними страховими контрактами вважалася ключовим питанням аудиту.

Компанія розкриває інформацію про оцінку зобов'язання за страховими вимогами у Примітці 3, Примітці 4, Примітці 19 і Примітці 27.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління і фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на вказану дату, підготовлену відповідно до вимог наказу Міністерства фінансів України "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" від 7 лютого 2013 року із змінами та доповненнями (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), які ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора, та річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, що, як очікується, буде надано нам після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, одержаними в ході аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту фінансова інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

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

Якщо при ознайомленні з річною інформацією емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, ми дійдемо висновку, що в ній міститься суттєве викривлення, ми зобов'язані довести це до відома Наглядової Ради.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МО МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський в бухгалтерського облік та фінансову звітність в Україні" щодо фінансової звітності, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом підготовки фінансової звітності Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- виявляємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є належними та достатніми і надають підстави для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайські дії можуть включати змову, підробку, навмисний пропуск, викривлене подання інформації та дії в обхід системи внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що стосується аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Компанії;
- оцінюємо належний характер застосованої облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності та на основі отриманих аудиторських доказів висновок про наявність суттєвої невизначеності у зв'язку з подіями або умовами, які можуть викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми дійшли висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у нашому аудиторському звіті до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Проте майбутні події або умови можуть призвести до того, що Компанія втратить здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі;
- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури та змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи розкриває фінансова звітність операції та події, покладені в її основу так, щоб було забезпечено їхнє достовірне подання.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з Наглядовою Радою, повідомляючи їй, серед іншого, про запланований обсяг та строки аудиту, а також про суттєві зауваження за результатами аудиту, у тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо у ході аудиту.

Крім того, ми надаємо Наглядовій Раді заяву про те, що ми дотримались усіх відповідних етичних вимог до незалежності, та поінформували цих осіб про всі взаємовідносини та інші питання, які можна обґрунтовано вважати такими, що мають вплив на незалежність аудитора, і, якщо потрібно, - про заходи вжиті для усунення загроз, або застосовані застережні заходи.

Із тих питань, про які ми повідомили Наглядову Раду, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період і, відповідно, є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у нашому аудиторському звіті, крім випадків, коли оприлюднення інформації про ці питання заборонене законом чи нормативними актами, або коли у надзвичайно рідкісних випадках ми доходимо висновку про те, що інформація про будь-яке питання не повинна бути повідомлена у нашому звіті, оскільки можливо обґрунтовано передбачити, що негативні наслідки повідомлення такої інформації перевищать суспільно значиму користь від її повідомлення.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додаткова інформація, що подається відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22 липня 2021 року

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" було проведено відповідно до договору б/н від 22 листопада 2023 року в період з 22 листопада 2023 року до дати цього звіту. Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Компанія є учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX.

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності

На нашу думку, інформація про кінцевого бенефіціарного власника і структуру власності Компанії, наведена у розділі "Корпоративне управління" звіту про управління, розкрита відповідно до вимог "Положення про форму та зміст структури власності", затвердженого наказом Міністерства фінансів №163 від 19 березня 2021 року.

Інформація про материнські та дочірні компанії Компанії

Безпосередня материнська компанія:

ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ", Україна

Проміжна материнська компанія:

FFHL Group Ltd. (ЕфЕфЕйчЕль Груп Лтд.), Канада

Кінцева материнська компанія:

о Fairfax Financial Holdings Limited (Ферфакс Файненшл Холдінга Лімітед), Канада

У Компанії немає дочірніх компаній.

Звітування щодо звіту про управління

Як зазначено в розділі "Інша інформація, включаючи звіт про управління" нашого аудиторського звіту, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту, на нашу думку, інформація, наведена в звіті про управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності, і ми не маємо нічого повідомити щодо виявлення суттєвих викривлень.

Підсумки перевірки ревізійної комісії

Інформація про підсумки перевірки ревізійної комісії не наводиться, оскільки Компанія не має ревізійної комісії.

Незалежність

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ АФ "Прайсвотерхаускуперс (Аудит)" є незалежними від Компанії відповідно до Кодексу РМСЕБ та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Призначення аудитора

Ми вперше були призначені аудиторами Компанії для обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради 27 жовтня 2022 року. Наше призначення поновлювалося щороку рішенням Наглядової Ради Компанії протягом загального періоду безперервного призначення аудиторами, який складає 2 роки.

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора, - Вишневський Віктор Анатолійович.

ТОВ АФ "Прайсвотерхаускуперс (Аудит)" Ідентифікаційний код 21603903 Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0152

4. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні>, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності.

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності;

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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 2023 рік.

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 2023 рік.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Товариство в 2024 році планує продовжувати займати провідні позиції на страховому ринку України. Входить до ТОП-10 Страхових компаній за обсягом Страхових платежів (Плановий обсяг страхових платежів біля 2,250 млн. грн). Здійснювати діяльність базуючись на кращих світових практиках. Неухильно дотримуватись найвищих стандартів у дотриманні капіталізації, високого рівня платоспроможності, високої ліквідності, прибутковості та бездоганної якості активів. Залишатись кращою компанією для своїх клієнтів, акціонерів та суспільства.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних

цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариство деривативів не уклало, правочинів щодо похідних цінних паперів не вчиняло.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових та страхових активів, а також страхових зобов'язань в т.ч. за перестраховими контрактами. Найважливішою складовою фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. Товариство не змінювало процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Даний метод оцінки проводиться на основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС за

останні 5 років.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації збитків та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Товариство здійснює регулярне стрес-тестування та аналізує результати такого стрес-тестування по фінансовим показникам. В Товаристві розроблена Карта ризиків, яка аналізується на щорічній основі.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальними зборами
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	30.11.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/other-information/documents/

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	
Права міноритарних акціонерів	так	
1) загальні збори акціонерів		
Особа, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	
Біографічні дані про кандидатів до	так	

складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та	так	

сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради		
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та	так	

виконавчого органу відповідно до цілей особи		
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	ні	
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання,	ні	

який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; ґ) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і	ні	

виконавчого органу		
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного	так	

законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	
За результатами щорічної самооцінки членів ради	ні	

розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління		
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 1 (1)

Дата проведення	30.11.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9, конференц - зала. електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Колегіальний виконавчий орган

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Перелік питань, що виносяться на голосування (порядок денний на загальні збори акціонерів Товариства):

1. Обрання Лічильної комісії Зборів, прийняття рішення про припинення повноважень її членів (Обрана Лічильна комісія діє виключно на даних Загальних зборах акціонерів і її повноваження припиняються із закінченням цих Загальних зборів акціонерів.).
2. Прийняття рішень з питань затвердження порядку проведення Зборів.
3. Обрання Голови Зборів.
4. Обрання Секретаря Зборів.
5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2021, 2022 роки.
6. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2021, 2022 роки.
7. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради за 2021, 2022 роки.
8. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2021, 2022 роки.
9. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
10. Внесення та затвердження змін до статуту Товариства шляхом викладення Статуту в новій редакції. Уповноваження осіб на підписання Статуту Товариства у новій редакції та здійснення реєстрації Статуту Товариства у новій редакції в органах державної реєстрації.
11. Внесення та затвердження змін до Положення про Загальні збори шляхом викладення Положення в новій редакції. Уповноваження осіб на підписання Положення.
12. Затвердження Положення про Правління. Уповноваження осіб на підписання Положення.
13. Внесення та затвердження змін до Положення про Наглядову раду шляхом викладення Положення в новій редакції. Уповноваження осіб на підписання Положення у новій редакції.
14. Внесення та затвердження змін до Принципів (кодексу) корпоративного управління. Уповноваження осіб на підписання Принципів (кодексу) корпоративного управління.
15. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради. Уповноваження осіб на підписання Положення.
16. Затвердження річного звіту Товариства за 2021, 2022 роки.

З першого питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Семергея А. який запропонував розглянути питання

лічильної комісії.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Обрати Лічильну комісію Загальних зборів акціонерів у наступному складі:

Головою Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів - Семергей Андрія; Членом Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів - Перехрестенка Сергія. Обрана Лічильна комісія діє виключно на даних Загальних зборах і її повноваження припиняються із закінченням цих Загальних зборів акціонерів.

З другого питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Семергея А. який запропонував визначити регламент проведення зборів.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити наступний регламент Зборів: Голосування проводити за принципом: одна акція - один голос. Надати для виступу: доповідачам до 10 хвилин, виступаючим до 3 хвилин. Підрахунок голосів здійснюватимуть голова та секретар зборів..

З третього питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Семергея А. який у відповідності до статуту Товариства запропонував та поставив на голосування загальних зборів кандидатуру Семергея А. як голови зборів.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Обрати Семергея Андрія Головою Загальних зборів акціонерів.

З четвертого питання порядку денного

Слухали: Корпоративного секретаря Семергея А. який у відповідності до статуту Товариства запропонував та поставив на голосування загальних зборів кандидатуру Перехрестенка С. як секретаря зборів.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Обрати Перехрестенка Сергія Секретарем Загальних зборів акціонерів.

З п'ятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2021, 2022 роки.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності за 2021, 2022 роки.

З шостого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який запропонував розподіл прибутку за 2021, 2022 роки не здійснювати.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Не розподіляти прибуток за 2021, 2022 роки.

З сьомого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2021, 2022 роки.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Взяти до уваги звіт Наглядової Ради за 2021, 2022 роки.

З восьмого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - А. Семергея, який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Правління товариства за 2021, 2022 роки.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Прийняти до уваги звіт Правління товариства за 2021, 2022рр.

З дев'ятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність розгляду висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Взяти до уваги висновки звіту суб'єкта аудиторської діяльності. Заходи за результатами розгляду цих висновків не застосувати.

З десятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який запропонував внести зміни в статут товариства шляхом його затвердження в новій редакції.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: 1) Внести зміни до статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. 2) Уповноважити Голову правління Товариства Музичка Олексія підписати статут в новій редакції. 3) Уповноважити Голову Правління Товариства Музичка Олексія самостійно або доручивши це іншим особам у порядку, встановленому чинним законодавством України, забезпечити здійснення державної реєстрації статуту Товариства в новій редакції, затвердженій цими Загальними зборами акціонерів.

З одинадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність затвердження положення про загальні збори (нова редакція).

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити Положення про Загальні збори в новій редакції. Уповноважити Голову Зборів підписати Положення про Загальні збори.

З дванадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність затвердження положення про правління товариства.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити Положення про Правління. Уповноважити Голову Зборів підписати Положення про Правління.

З тринадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність затвердження положення про наглядову раду (нова редакція).

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити Положення про Наглядову раду в новій редакції. Уповноважити Голову Зборів підписати Положення про Наглядову раду в новій редакції.

З чотирнадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність затвердження кодексу корпоративного управління (нова редакція).

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління в новій редакції.

Уповноважити Голову Зборів підписати Принципи (кодекс) корпоративного управління.

З п'ятнадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність затвердження

політики винагороди членів наглядової ради..

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради. Уповноважити Голову Зборів підписати Положення про винагороду членів Наглядової ради.

З шістнадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який запропонував затвердити річний звіт товариства за 2021, 2022 роки.

Голосували:

"За" - 192 700 000 голосів, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Проти" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

"Утримались" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися у зборах.

Рішення прийнято.

Вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2021, 2022 роки.

Рішення Зборів акціонерів вважаються прийнятими, порядок денний вичерпаний. Голова зборів оголосив збори закритими.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

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

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Клотьер Жан (01.01.2023-31.12.2023)			X			
Прасун Сінгал (член наглядової ради) (01.01.2023-31.12.2023)						
Віллем Вінаєндтс (член наглядової ради) (01.01.2023-31.12.2023)						
Чакварі Петер (член наглядової ради) (01.01.2023-31.12.2023)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	5
з них очних:	5

з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Питання результатів діяльності Товариства; IT безпеки; призначення ключових осіб; заходів, які вживаються для забезпечення безперервності діяльності Товариства в умовах військового стану; звіту про управління активами та пасивами, виплати річної премії (бонусу) Правлінню, питання ходу проведення аудиту за 2023 рік, затвердження аудиторського висновку, обрання аудитора товариства, затвердження (перегляду) бюджету Товариства, прогнозу, перспектив розвитку Товариства в різних сегментах страхування, затвердження внутрішніх положень товариства, інші питання стратегічного розвитку Товариства

Звіт ради

- 1) Склад, структура та діяльність Наглядової ради в повній мірі відповідають меті діяльності товариства та вимогам законодавства.
- 2) Голова та члени наглядової ради продемонстрували високий рівень компетенції як посадові особи.
- 3) Віллем Вінаєндтс працює в статусі незалежного директора; інші члени наглядової ради є представниками акціонера.
- 4) Комітети не створені.
- 5) Всі завдання наглядової ради були виконані. Що позитивно відобразилося на досягненні стратегічних цілей Товариства.
- 6) Рішення розглядаються колегіально, голосування відбувається простою більшістю голосів, при рівності голосів голос голови наглядової ради має переважуючу силу.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Музичко Олексій Васильович (01.01.2023-31.12.2023)			X			
Палайда Руслана Миколаївна (01.01.2023-31.12.2023)			Y			
Кваша Юрій Сергійович (член правління) (01.01.2023-31.12.2023)						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	52
з них очних:	52
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Питання виконання бюджету, підтримання ліквідності, регіональна мережа, розміщення депозитів, кібербезпека, прийом на роботу, управління нерухомістю

Звіт виконавчого органу

- 1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;

Склад, структура та діяльність Правління в повній мірі відповідають меті діяльності товариства та вимогам законодавства.

2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

Голова, заступник голови та члена правління продемонстрували високий рівень компетенції як посадові особи.

3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітнього періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

Всі завдання Правління були виконані. Що позитивно відобразилося на досягненні стратегічних та поточних цілей Товариства.

4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Діяльність Правління зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства через високий рівень професіоналізму посадових осіб, вчасне поставлення завдання перед підлеглими та контроль за їх виконанням, своєчасне реагування на виклики ринку страхування України.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Семергей Андрій Вікторович
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут, кодекс корпоративного управління, положення про наглядову раду
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	21.11.2019 13
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	не затверджувався
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Напрямки поточної роботи в звітному періоді, участь в роботі Наглядової ради, взаємодія зі структурними підрозділами.

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкован
---------------------------------------	--------	------	------------------------------	---

				ому) володінні
ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ"			99,999998	99,999998

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік. Компанія підготувала та оприлюднила Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати випуску фінансової звітності. Для виконання вимог Міжнародного стандарту аудиту 720, аудитор має ознайомитися з Річною інформацією емітента на предмет наявності суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або знаннями аудитора, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. У випадку наявності таких фактів, аудитор має проінформувати Наглядову Раду Компанії. Аудитору було надано для ознайомлення Річну інформацію емітента. Від аудитора не надходило повідомлень до Наглядової Ради Компанії щодо виявлення фактів невідповідності між Річною інформацією емітента та фінансовою звітністю або фактів того, що Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Організаційна структура та опис діяльності підприємства

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

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

Товариство засноване 23.12.1994 р.

Юридична адреса 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 9;

Сфера діяльності за географічним розташуванням - Україна.

Організаційна структура товариства складається з департаментів та відділів.

Згідно рейтингу журналу Фориншурер Товариство входить в ТОП-10 страхових компаній України за результатами 9 місяців 2023 року по ключових напрямках страхування - каско, майно, туризм, дмс, агострахованя (джерело - <https://forinsurer.com/>)

Облікова кількість працівників в Головному офісі Компанії за 2023 рік: 301 особа.

Мережа продаж Товариства налічує:

24 обласних генеральних агенцій;

24 центри обслуговування клієнтів;

560 агентів-фізичних осіб;

624 агентів-юридичних осіб.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

№ з/п Вид страхування № ліцензії Дата видачі ліцензії

1. Страхування від нещасних випадків АГ №569723 23.03.2011
2. Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) АГ №569720 23.03.2011
3. Страхування здоров'я на випадок хвороби АГ №569717 23.03.2011
4. Страхування залізничного транспорту АГ №569715 23.03.2011
5. Страхування наземного транспорту (крім залізничного) АГ №569722 23.03.2011
6. Страхування повітряного транспорту АГ №569726 23.03.2011
7. Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) АГ №569711 23.03.2011
8. Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) АГ №569706 23.03.2011
9. Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ АГ №569710 23.03.2011
10. Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) АГ №569719 23.03.2011
11. Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) АГ №569709 23.03.2011
12. Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність

- перевізника) АГ №569708 23.03.2011
13. Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) АГ №569725 23.03.2011
14. Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) АГ №569718 23.03.2011
15. Страхування фінансових ризиків АГ №569730 23.03.2011
16. Страхування судових витрат АГ №569728 23.03.2011
17. Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій АГ №569712 23.03.2011
18. Страхування медичних витрат АГ №569721 23.03.2011
19. Страхування сільськогосподарської продукції АЕ №293880 17.06.2014
20. 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) АГ №569727 23.03.2011
21. Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті АГ №569724 23.03.2011
22. Авіаційне страхування цивільної авіації АГ №569705 23.03.2011
23. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за внутрішніми договорами) АГ №569713 23.03.2011
24. Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за міжнародними договорами) АГ №569713 23.03.2011
25. Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту АГ №569732 23.03.2011
26. 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 АГ №569731 23.03.2011
27. Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів АГ №569714 23.03.2011
28. 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 АГ №569716 23.03.2011
29. 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 АГ №569729 23.03.2011
30. Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування АВ №594195 27.12.2011
31. Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів 11.01.2018
32. Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса 11.01.2018
33. Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ" 10.01.2019

Результати діяльності

Обсяг залучених страхових премій у звітному періоді у порівнянні з аналогічним періодом минулого року збільшився на 42,87 %, або на 601,654 тис. грн. Порівняльний аналіз щодо надходження страхових платежів за 2023 рік порівняно з 2022 роком, у тому числі за видами страхування, наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

Лінії бізнесу	Залучені страх. премії за 2023 рік (тис. грн.)	Залучені страх. премії за 2022 рік (тис. грн.)	Абсолютне відхилення, тис. грн.	Відносне відхилення, %
КАСКО	648,212	501,786	146,426	29.18%
ОСЦПВ	147,844	148,868	-1,024	-0.69%

Страховання майна	104,652	86,652	18,000	20.77%
Страховання від нещасних випадків		272,834	215,374	57,460 26.68%
Добровільне медичне страхування	579,294		192,889	386,405 200.33%
Авіастрахування	119,058	211,749	-92,691	-43.77%
Інше	133,131	46,053	87,078	189.08%
Зелена Карта -	-	0	-	
Всього	2,005,025	1,403,371	601,654	42.87%

Ліквідність та зобов'язання

Страхова компанія дотримується та виконує всі нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Станом на 31.12.2023 року статутний капітал Страховика сформовано та сплачено відповідно до вимог чинного законодавства у розмірі 192,700 тис. грн., що складає 100% зафіксованої в Статуті Товариства суми статутного капіталу. Станом на 31.12.2023 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті Євро, склав 4,564 тис. (за курсом НБУ станом на 31.12.2023).

Гарантійний фонд Страховика станом на 31.12.2023 року склав 510,594 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності Страховика станом на 31.12.2023 р. становить 664,980 тис. грн.

Нормативний запас платоспроможності 350,640 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним складає 314,340 тис. грн.

Вартість нетто - активів Товариства станом на 31.12.2023 р. складає 664,980 тис. грн., сума яких перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал, що відповідає вимогам, встановленими п. 2.5 Ліцензійних умов провадження страхової діяльності.

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2023 р. склала 716,005 тис. грн. в тому числі:

Зобов'язання Балансова вартість станом на 31.12.2023 р., тис. грн.

Зобов'язання за страховими контрактами та контрактами перестраховання 599,947

Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключенням страхових 116,058

Всього зобов'язань 716,005

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2023 р. склала 1,471,317 тис. грн., в тому числі:

Активи Балансова вартість станом на 31.12.2023, тис. грн.

Грошові кошти на поточних рахунках 161,202

Банківські вклади (депозити) 658,504

Активи за страховими контрактами та контрактами перестраховання 103,148

Інвестиційна нерухомість 9,289

Фінансові інвестиції 359,652

Залишок коштів в МТСБУ 62,348

Основні засоби 58,751

Нематеріальні активи 42,559

Дебіторська заборгованість та інші активи 15,864

Разом активів 1,471,317

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок

повсякденної діяльності. Керівництво щотижнево розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється на щоденній основі за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Екологічні аспекти

Страхова компанія в ході своєї діяльності контролює та намагається впливати на основні фактори діяльності, що мають екологічні аспекти.

Є два види екологічних аспектів: прямі й непрямі. До прямих екологічних аспектів належать ті аспекти, які стосуються сфери управління організації. До непрямих екологічних аспектів належать ті аспекти діяльності підприємства, її продукції або послуг, які не стосуються сфери управління організації.

Прямими екологічними аспектами діяльності Товариства є:

- викиди в атмосферу стаціонарними джерелами (газові котли);
- відходи виробництва, їх вторинне перероблення та утилізація;
- використання природних ресурсів;
- використання транспорту;

Непрямими екологічними аспектами діяльності Товариства є:

- капітальні інвестиції, кредити, послуги страхування; вибір і використання послуг сторонніх організацій;
- адміністративні та планові рішення;
- асортимент продукції, що випускається;
- екологічна діяльність постачальників і підрядників.

Компанія має всі необхідні дозволи щодо використання стаціонарних джерел, що здійснюють викиди в атмосферу. Так як даними пристроями є виключно газові котли, що використовуються виключно для обігріву офісних приміщень Компанії, частка викидів в атмосферу забруднюючих речовин мізерно мала. Компанія є платником екологічного податку.

В своїй діяльності Товариство дотримується вимог спеціальних політик Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) в сфері екологічних та соціальних аспектів, зокрема не співпрацює з організаціями діяльність яких входить в список заборонених видів діяльності для фінансування ЄБРР. На регулярній основі Товариство проводить роз'яснювальну роботу зі співробітниками та агентами щодо збереження довкілля.

Відходами виробництва в ході діяльності Товариства є макулатура: не використані бланки договорів, паперові документи (в т.ч. поліси, договори страхування, бухгалтерська та інша документація), що підлягають знищенню відповідно до встановлених термінів зберігання документів. Компанія раз на рік здійснює утилізацію макулатури шляхом здачі її на вторинну переробку. Додатково Товариство активно розвиває напрямок реалізації електронних страхових договорів/полісів, а також з кожним роком все активніше використовується та впроваджуються сервіси електронного документообігу в усіх аспектах діяльності Компанії.

Також періодично, по мірі накопичення на складах старої комп'ютерної та офісної техніки, Компанія здійснює заходи щодо її утилізації через укладення договорів утилізації з підприємствами, що мають відповідні законодавчі дозволи та ліцензії на здійснення даної діяльності і забезпечують безпечну утилізацію техніки.

Компанія періодично на постійній основі здійснює аналіз і за необхідності заміну автотранспорту, рік випуску якого становить більше ніж 5 років.

Соціальні аспекти та кадрова політика

Чисельна кількість персоналу Товариства складає 301 штатних одиниць, з них 196 жінок. Правління складається з 3 осіб, з них 1 жінка.

Товариство будує свою політику як цілісну систему, що динамічно розвивається та охоплює всі категорії працівників. Забезпечує здорові та безпечні умови праці, повагу до прав працівників, дотримується колективних угод та законодавства України. Політика Товариства націлена на системність, прозорість та стандартність кадрових процедур, відсутність дискримінації та надає рівні можливості для всіх працівників. Також в Товаристві затверджена Антикоруційна програма та призначено уповноваженого

з антикорупційної діяльності. Працівники мають можливість інформування відповідальної особи про випадки порушення своїх прав.

Товариство не використовує примусову працю та дотримується всіх вимог трудового законодавства.

Ризики

Управління ризиками - процес, за допомогою якого Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків.

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.

Процес управління ризиками передбачає охоплення всіх структурних рівнів - від управлінського (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

В процесі управління ризиками в Товаристві задіяні фінансовий департамент та департамент андеррайтингу та методології. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Товаристві наявний юридичний департамент та департамент врегулювання збитків.

На усіх вищезазначених рівнях в тій чи іншій мірі здійснюється моніторинг ризиковості та вживаються необхідні заходи щодо унеможливлення настання негативних випадків для Товариства.

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитковості та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів. Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у нього фінансових та страхових активів, а також страхових зобов'язань в т.ч. за перестраховими контрактами. Найважливішою складовою фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно

готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. Товариство не змінювало процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражається на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації збитків та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Товариство здійснює регулярне стрес-тестування та аналізує результати такого стрес-тестування по фінансовим показникам. В Товаристві розроблена Карта ризиків, яка аналізується на щорічній основі.

Дослідження та інновації

В рамках реалізації стратегії цифровізації Товариство постійно досліджує ринкові тренди та можливості в оптимізації бізнес-процесів, інформатизації операційної діяльності та розвитку бізнесу через продуктивне використання інформаційних технологій. Реалізація ініціатив відбувається на проектній основі з використанням сучасних методів впровадження інновацій та підвищення гнучкості у функціонуванні Товариства. Інноваційна компонента присутня в усьому спектрі проектів - від побудови гібридних ІТ інфраструктури з використанням програмно-визначених систем зберігання даних та мереж до впровадження сучасних клієнтських сервісів та всебічної аналітики для прийняття тактичних і стратегічних рішень.

Дослідження допомагають Товариству визначати пріоритетні напрямки в розвитку та пул відповідних організаційних, інфраструктурних та програмних проектів. Побудова і розвиток власного Центру розробки значно прискорює впровадження інноваційної культури в Товаристві та дозволяє вийти на

новий рівень інтеграції систем та сервісів, а також вбудувати сервіс-орієнтовану модель в усі бізнес-процеси Товариства - як націлених на зовнішнього клієнта, так і на внутрішнього.

Товариство реалізує комплексні ІТ проекти з акцентами на операційну ефективність, інформаційну безпеку та перспективи розвитку. Серед стратегічних проектів слід визначити впровадження сервісної моделі в обслуговуванні внутрішнього клієнта, реалізацію концепції API-економіки за рахунок модернізації ІТ архітектури та побудови сучасних інтеграційних механізмів, значну модернізацію облікових систем, реалізацію клієнтських та партнерських сервісів з використанням мікросервісного підходу, впровадження систем управління бізнес-процесами та мультиканальної взаємодії з клієнтами, розгортання централізованої та цілісної аналітичної системи. Управління реалізацією всіх технологічних ініціатив та проектів Товариство здійснює на основі портфельного управління та відбудованих практик організаційного розвитку.

Фінансові інвестиції

Товариство здійснює інвестиційну діяльність що пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні.

Інвестиційний портфель Компанії представлений наступними видами інвестицій:

Вид інвестиції Балансова вартість станом на 31.12.2023р.

Інвестиційна нерухомість 9,289

Депозити в банках 647,946

Інвестиції у акції 715

Корпоративні облигації підприємств 10,700

Цінні папери, що емітуються державою 347,860

ВСЬОГО 1,016,510

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

Компанія є учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX.

Перспективи розвитку

Товариство в 2024 році планує продовжувати займати провідні позиції на страховому ринку України. Входить до ТОП-10 Страхових компаній за обсягом Страхових платежів (Плановий обсяг страхових платежів біля 2,250 млн. грн). Здійснювати діяльність базуючись на кращих світових практиках. Неухильно дотримуватись найвищих стандартів у дотриманні капіталізації, високого рівня платоспроможності, високої ліквідності, прибутковості та бездоганної якості активів. Залишатись кращою компанією для своїх клієнтів, акціонерів та суспільства.

Корпоративне управління

Корпоративне управління у ПРАТ "СК "Універсальна" - це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування. Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів акціонерів Товариства, його керівництва, страхувальників та інших зацікавлених осіб. У ПРАТ "СК "Універсальна" корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про страхування", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери і фондовий ринок", на нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання і сфері ринків фінансових послуг, Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління. Товариство в цілому та відповідні його органи управління повністю дотримуються загальноприйнятих принципів корпоративного управління. Жодних скарг чи звернень щодо порушення таких принципів в звітному періоді до Товариства не надходило. Кодекс корпоративного управління розміщено на web - сторінці страховика

https://universalna.com/documents/information/30.11.2023_Kodeks_korporativnoho_upravlinnia.pdf

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком, їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.:

Найменування Місцезнаходження Частка

в статутному капіталі, грн., Частка в статутному капіталі, %

Товариство з обмеженою відповідальністю "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз" Україна, 01133, м.

Київ, бул. Лесі Українки, 9; код ЄДР 43163736 192 699 998,00 99,999998

2 юридичні особи, жодна з яких не володіє 10% та більше відсотків (часток, паїв, прав голосу) статутного капіталу 2,00 0,000002

Склад власників істотної участі у Статутному капіталі Товариства протягом звітнього року не змінювався. Частка власників істотної участі у статутному капіталі Товариства протягом звітнього року не змінювалась. Їхня діяльність відповідає встановленим законодавством вимогам.

В 2023 році Загальні збори акціонерів проводились 30.11.2023 р.

Поточний склад Наглядової ради:

Віллем Вінаєндтс (незалежний член Наглядової ради);

Петер Чакварі (представник акціонера - ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз");

Жан Клотьер (представник акціонера - ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз");

Прасун Сінгал (представник акціонера - ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз").

В наглядовій раді комітети не утворені.

В 2023 році Наглядова рада провела 5 засідань (17.02.2023, 27.04.2023, 19.07.2023, 26.10.2023, 28.12.2023), на яких розглядалися питання результатів діяльності Товариства; ІТ безпеки; призначення ключових осіб; заходів, які вживаються для забезпечення безперервності діяльності Товариства в умовах військового стану; звіту про управління активами та пасивами, виплати річної премії (бонусу) Правлінню, питання ходу проведення аудиту за 2022 рік, затвердження аудиторського висновку, обрання аудитора товариства, затвердження (перегляду) бюджету Товариства, прогнозу, перспектив розвитку Товариства в різних сегментах страхування, затвердження внутрішніх положень товариства, інші питання стратегічного розвитку Товариства

В Товаристві запроваджено посаду внутрішнього аудитора, який є органом оперативного контролю Товариства і який здійснює перевірки діяльності Товариства та його структурних підрозділів.

На внутрішнього аудитора покладаються наступні функції:

- нагляд за поточною діяльністю Товариства;
- контроль дотримання законів, нормативно-правових актів та виконання рішень органів управління Товариства;

перевірка результати поточної фінансової діяльності Товариства;

- аналіз інформації та відомості про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

Внутрішній аудитор має право на ознайомлення з усією документацією Товариства та нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Товариства. Внутрішній аудитор уповноважений вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Товариства щодо виявлених недоліків у роботі.

Протоколом №4 від 26.10.2023 р. Наглядовою Радою було призначено аудитора для підтвердження фінансової та спеціалізованої звітності страховика за 2023 рік: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)", код ЄДРПОУ 21603903.

Протягом 2023 року ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" надавало Товариству послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності. Вартість послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, станом на та рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, складає 3 565 тисяч гривень.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, протягом 2023 року ТОВ Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" надавало Компанії послуги щодо аудиту групового пакету звітності Товариства станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовленого відповідно до принципів облікової політики групи FFH Ukraine Holdings для цілей консолідації та аудиту консолідованої фінансової звітності групи

FFH Ukraine Holdings станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Винагорода аудитора за ці послуги склала 348 тисяч гривень відповідно.

2) звіт про сталий розвиток

1	<p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>Екологічні аспекти</p> <p>Страхова компанія в ході своєї діяльності контролює та намагається впливати на основні фактори діяльності, що мають екологічні аспекти.</p> <p>Є два види екологічних аспектів: прямі й непрямі. До прямих екологічних аспектів належать ті аспекти, які стосуються сфери управління організації. До непрямих екологічних аспектів належать ті аспекти діяльності підприємства, її продукції або послуг, які не стосуються сфери управління організації.</p> <p>Прямими екологічними аспектами діяльності Товариства є:</p> <ul style="list-style-type: none">- викиди в атмосферу стаціонарними джерелами (газові котли);- відходи виробництва, їх вторинне перероблення та утилізація;- використання природних ресурсів;- використання транспорту; <p>Непрямими екологічними аспектами діяльності Товариства є :</p> <ul style="list-style-type: none">- капітальні інвестиції, кредити, послуги страхування; вибір і використання послуг сторонніх організацій;- адміністративні та планові рішення;- асортимент продукції, що випускається;- екологічна діяльність постачальників і підрядників. <p>Компанія має всі необхідні дозволи щодо використання стаціонарних джерел, що здійснюють викиди в атмосферу. Так як даними пристроями є виключно газові котли, що використовуються виключно для обігріву офісних приміщень Компанії, частка викидів в атмосферу забруднюючих речовин мізерно мала. Компанія є платником екологічного податку.</p> <p>В своїй діяльності Товариство дотримується вимог спеціальних політик Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) в сфері екологічних та соціальних аспектів, зокрема не співпрацює з організаціями діяльність яких входить в список заборонених видів діяльності для фінансування ЄБРР. На регулярній основі Товариство проводить роз'яснювальну роботу зі співробітниками та агентами щодо збереження довкілля.</p> <p>Відходами виробництва в ході діяльності Товариства є макулатура: не використані бланки договорів, паперові документи (в т.ч. поліси, договори страхування, бухгалтерська та інша документація), що підлягають знищенню відповідно до встановлених термінів зберігання документів. Компанія раз на рік здійснює утилізацію макулатури шляхом здачі її на вторинну переробку. Додатково Товариство активно розвиває напрямок реалізації електронних страхових договорів/полісів, а також з кожним роком все активніше використовується та впроваджуються сервіси електронного документообігу в усіх аспектах діяльності Компанії.</p> <p>Також періодично, по мірі накопичення на складах старої комп'ютерної та офісної техніки, Компанія здійснює заходи щодо її утилізації через укладення договорів утилізації з підприємствами, що мають відповідні законодавчі дозволи та ліцензії на здійснення даної діяльності і забезпечують безпечну утилізацію техніки.</p> <p>Компанія періодично на постійній основі здійснює аналіз і за необхідності заміну автотранспорту, рік випуску якого становить більше ніж 5 років.</p> <p>Соціальні аспекти та кадрова політика</p> <p>Чисельна кількість персоналу Товариства складає 301 штатних одиниць, з них 196 жінок. Правління складається з 3 осіб, з них 1 жінка.</p> <p>Товариство будує свою політику як цілісну систему, що динамічно розвивається та</p>
---	--

	охоплює всі категорії працівників. Забезпечує здорові та безпечні умови праці, повагу до прав працівників, дотримується колективних угод та законодавства України. Політика Товариства націлена на системність, прозорість та стандартність кадрових процедур, відсутність дискримінації та надає рівні можливості для всіх працівників. Також в Товаристві затверджена Антикорупційна програма та призначено уповноваженого з антикорупційного діяльності. Працівники мають можливість інформування відповідальної особи про випадки порушення своїх прав. Товариство не використовує примусову працю та дотримується всіх вимог трудового законодавства.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Ризики відсутні
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	-
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Відсутні
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Розглядалися питання підтримки працівників в умовах воєнного стану
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Не розглядалися
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Відсутні	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Відсутні	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	Відсутні	

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Кодекс корпоративного управління	Принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, обов'язки, відповідальність, порядок	https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/other-information/documents/

		<p>обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодії Наглядової ради Товариства та Правління Товариства, керівників, головних бухгалтерів, ключових осіб, а також принципи захисту інтересів акціонерів, страхувальників та інших заінтересованих осіб, принципи відповідальності посадових осіб Товариства, розкриття інформації та прозорості, а також визначає окремі вимоги та обмеження щодо посадових осіб Товариства.</p>	
--	--	---	--

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/regular-information/intermediate-information/>

<https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/regular-information/intermediate-information/>

<https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/regular-information/intermediate-information/>

<https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/regular-information/intermediate-information/>

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна"	Дата	КОДИ
			01.01.2024
Територія		за ЄДРПОУ	20113829
			UA8000000000 0624772
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КАТОТТГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників: 301			
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 31.12.2023 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	38 608	42 558
первісна вартість	1001	63 364	77 715
накопичена амортизація	1002	(24 756)	(35 157)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	54 412	58 751
первісна вартість	1011	123 795	135 042
знос	1012	(69 383)	(76 291)
Інвестиційна нерухомість	1015	9 277	9 289
первісна вартість	1016	9 277	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	1 941	7 209
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	47 541	62 348
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	151 779	180 155
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	417	392
Виробничі запаси	1101	417	392
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	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	422	379
з бюджетом	1135	35	161
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	1 264	2 868
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 388	14 502
Поточні фінансові інвестиції	1160	705 281	996 237
Гроші та їх еквіваленти	1165	235 853	172 546
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	235 853	172 546
Витрати майбутніх періодів	1170	334	929
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	102 363	103 148
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	87 179	95 207
резервах незароблених премій	1183	15 184	7 941
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	1 058 357	1 291 162
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 210 136	1 471 317

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	412 235	554 275
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	613 272	755 312
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	7 266	11 146
Довгострокові забезпечення	1520	10 785	32 530
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	10 785	32 530
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	514 458	599 947
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	207 898	272 684
резерв незароблених премій	1533	306 560	327 263
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	532 509	643 623
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	3 501	4 727
товари, роботи, послуги	1615	446	404
розрахунками з бюджетом	1620	6 216	10 701
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 188	10 428
розрахунками зі страхування	1625	35	0
розрахунками з оплати праці	1630	503	1 431
одержаними авансами	1635	27	15
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	13 344	6 622
Поточні забезпечення	1660	37 591	48 116
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	2 692	366
Усього за розділом III	1695	64 355	72 382
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	1 210 136	1 471 317

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2024
20113829

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 рік
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	1 685 249	1 131 891
Премії підписані, валова сума	2011	2 005 025	1 403 371
Премії, передані у перестраховання	2012	(114 046)	(193 326)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	165 893	119 657
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-39 837	41 503
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(698 678)	(362 669)
Валовий: прибуток	2090	986 571	769 222
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-41 201	-13 183
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-25 865	-68 061
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-15 336	54 878
Інші операційні доходи	2120	20 143	74 913
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	(136 836)	(99 609)
Витрати на збут	2150	(631 425)	(463 530)
Інші операційні витрати	2180	(92 362)	(80 170)
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	104 890	187 643
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	86 208	57 488
Інші доходи	2240	9 870	1 212
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(25 514)	(14 031)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(2 235)	(5 018)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	173 219	227 294
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-31 179	-37 801
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	142 040	189 493
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	142 040	189 493

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 644	1 507
Витрати на оплату праці	2505	96 860	81 490
Відрахування на соціальні заходи	2510	14 585	12 594
Амортизація	2515	27 666	19 558
Інші операційні витрати	2520	719 868	499 334
Разом	2550	860 623	614 483

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	0,740000	0,980000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,740000	0,980000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2024
20113829

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2023 рік
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	2
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	13 091	8 934
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	886	752
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	1 920 139	1 237 156
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	262 028	75 680
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(900 998)	(555 070)
Праці	3105	(110 565)	(87 451)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(23 020)	(17 943)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(102 768)	(92 763)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(74 796)	(70 186)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(143)	(360)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(27 829)	(22 217)
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	(696 576)	(342 931)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(207 614)	(62 483)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	154 603	163 883
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	223 823	107 182
необоротних активів	3205	29	443
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	82 925	46 085
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	772 779	591 750
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(418 824)	(116 561)
необоротних активів	3260	(13 559)	(16 747)
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	(867 194)	(646 641)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-220 021	-34 489
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	-65 418	129 394
Залишок коштів на початок року	3405	235 914	94 526
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 067	11 994
Залишок коштів на кінець року	3415	172 563	235 914

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

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	142 040	0	0	142 040
Залишок на кінець року	4300	192 700	4 244	0	4 093	554 275	0	0	755 312

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

та звіт незалежного аудитора

31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан 3

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід 4

Звіт про зміни в капіталі 5

Звіт про рух грошових коштів 6

Примітки до фінансової звітності

1. Компанія та її діяльність 7
2. Економічні умови, в яких працює Компанія 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 перестраховування	39
21.	Зареєстрований капітал	42
22.	Результат страхових послуг та послуг перестраховування	42
23.	Інші страхові операційні витрати	44
24.	Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати	45
25.	Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування	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 грудня 2023 року та за 2023 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (надалі - "Компанія") станом на 31 грудня 2023 року та результати його діяльності за 2023 фінансовий рік 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 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р. (перераховано*) 1 січня

2022 р. (перераховано*)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 7 172 546 235 853 94 498

Депозити в банках 8 636 585 561 694 488 774

Інвестиції у боргові цінні папери 9 358 938 142 872 103 808

Активи за страховими контрактами 19 2 545 11 842 1

Активи за контрактами перестраховання 20 100 603 90 521 53 619

Інша дебіторська заборгованість 10 65 216 48 805 38 672

Інвестиційна нерухомість 11 9 289 9 277 10 368

Обладнання та інші основні засоби 12 58 751 54 412 58 003

Нематеріальні активи 13 42 559 38 607 23 732

Відстрочений податковий актив 26 7 209 1 941 482

Інші активи 14 17 076 14 312 6 903

ВСЬОГО АКТИВІВ 1 471 317 1 210 136 878 860

КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал	21	192 700	192 700	192 700
Резервний капітал	4 093	4 093	4 093	
Нерозподілений прибуток		558 519	416 479	226 986
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		755 312	613 272	423 779

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання за страховими контрактами	19	582 889	481 412	403 951
Зобов'язання за контрактами перестраховування	20	17 058	33 046	310
Інша кредиторська заборгованість	16	6 622	13 346	5 907
Орендні зобов'язання	17	15 873	10 767	11 038
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	15	10 428	6 189	3 247
Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання	18	83 135	52 104	30 628
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		716 005	596 864	455 081

ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	1 471 317	1 210 136	878 860
-------------------------------	-----------	-----------	---------

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

Затверджено до випуску керівництвом 30 квітня 2024 року.

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

У тисячах гривень Прим. 2023 рік 2022 рік

(перераховано*)

Дохід від страхування 22 1 839 131 1 283 714

Витрати на страхові послуги 22 (1 538 049) (991 027)

Вартість перестрашування 22 (153 883) (151 823)

Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками 22 15 068 35 436

Результат страхових послуг 162 267 176 300

Фінансові витрати від випущених страхових контрактів 25 (34 120) (27 609)

Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестрашування 25 9 407 11 885

Чистий результат страхової діяльності 137 554 160 576

Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	92 332 50 999
Процентні доходи від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	10 835 8 895
Прибуток/(збиток) від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	24	21 602 28 154
Інвестиційні витрати	24	(9 441)(6 425)
Чисті (витрати)/ доходи за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів	24	(7 519)4 020
Чистий дохід від інвестиційної нерухомості	24	750 181
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	24	6 996 37 460
Чистий результат інвестиційної діяльності		115 555 123 284
Інші страхові операційні витрати	22, 23	(73 896) (58 982)
Фінансові витрати		(2 156)(1 374)
Чисті інші (витрати)/доходи		(3 838)3 791
Прибуток до оподаткування		173 219 227 295

Витрати з податку на прибуток	26	(31 179)	(37 802)
-------------------------------	----	----------	----------

ПРИБУТОК ЗА РІК	142 040	189 493	
-----------------	---------	---------	--

ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК		142 040	189 493
--------------------------------	--	---------	---------

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

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

Залишок на 1 січня 2022 року (за попередньою звітністю)	192 700	4 093	202 357	399 150
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 17, за вирахуванням податків	-	-		24 629 24 629
Перерахований залишок на 1 січня 2022 року*	192 700	4 093	226 986	423 779
Прибуток за рік	-	-	189 493	189 493
Всього сукупного доходу за рік	-	-	189 493	189 493
Залишок на 31 грудня 2022 року	192 700	4 093	416 479	613 272
Залишок на 31 грудня 2022 року (за попередньою звітністю)	192 700	4 093	377 423	574 216
Коригування щодо початкового застосування МСФЗ 9 та МСФЗ 17, за вирахуванням податків	-	-		39 056 39 056

Перерахований 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
--------------------------------	---------	---------------	---------

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

У тисячах гривень Прим. 2023 рік 2022 рік

(перераховано*)

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

- отриманих страхових премій	1 920 185	1 237 156	
- компенсацій страхових виплат від перестраховиків		38 262 1 302	
- відсотків за депозитами та поточними рахунками		96 015 55 019	
- отриманих регресів	23 741 22 958		
- оренди інвестиційної нерухомості	886	752	

Витрачання на оплату:

- премій, сплачених перестраховикам	(186 164)	(76 156)	
- страхових вимог і витрат на врегулювання страхових вимог		(696 576)	(342 931)
- аквізиційних витрат	(626 478)	(433 784)	
- адміністративних та інших операційних витрат (за вирахуванням витрачань на оплату працівникам)			(83 252) (41 596)
- працівникам	(110 565)	(87 451)	
- зобов'язань з податку на прибуток	(32 689)	(36 319)	
- зобов'язань з податку на страхові премії	(42 107)	(33 866)	
- інших податків і зборів та відрахувань на соціальні заходи		(50 748)	(40 409)
- відсотків сплачених	17	(2 156)	(1 374)

- розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України		(21 527)	(18 144)
- інших видатків	(6 963)	(6 461)	

Чистий рух коштів від операційної діяльності	219 864	198 696	
--	---------	---------	--

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Придбання основних засобів і нематеріальних активів		(13 559)	(16 747)
Надходження від продажу основних засобів	29	443	
Придбання боргових цінних паперів	(418 824)	(116 561)	
Надходження від погашення та продажу боргових цінних паперів		223 823	107 182
Інші надходження, отримані від інвестицій	2 326	2 059	
Розміщення депозитів у кредитних установах	(845 667)	(631 881)	
Повернення депозитів із кредитних установ	770 453	589 691	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(281 419)	(65 814)	

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Погашення орендних зобов'язань - основна сума 17 (3 863)(3 488)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (3 863)(3 488)

Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти 2 067 11 994

Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період (63 351) 141 388

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) 235 914 94 526

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) 7 172 563 235 914

*Докладну інформацію про початкове застосування МСФЗ 17 і МСФЗ 9 наведено у Примітці 5.

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 2023 та 2022 років не відбувалося змін у складі акціонерів Компанії.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 грудня 2023 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 2022 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 грудня 2023 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 грудня 2023 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 грудня 2023 року офіційний обмінний курс становив 37,98 гривні за 1 долар США (порівняно з 36,57 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2022 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.

Доходність 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 перестраховування, 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 облигації 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 облигації 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 облигації 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 облигації 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 перестраховання

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 перестраховування), що випущені Компанією.

Утримувані контракти перестраховування? контракти переданого перестраховування не звільняють Компанію від її зобов'язання, пов'язаного з базовими страховими контрактами. Утримувані контракти перестраховування 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 перестраховування 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 перестраховування, які передбачають пропорційне покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за контрактом перестраховування та первісного визнання базових страхових контрактів.

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

Після визнання страхових контрактів і утримуваних контрактів перестраховування 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 перестраховування 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 перестраховування. 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 перестраховання грошові потоки входять до меж договору, якщо вони виникають внаслідок суттєвих прав і обов'язків, існуючих протягом звітної 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 перестраховання, які відповідають критеріям застосування спрощеного методу. Активи, утримувані за страховими контрактами та контрактами перестраховання, відповідають таким критеріям, якщо період покриття за кожним контрактом у групі становить один рік або менше або якщо Компанія обгрунтовано 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 перестраховування

Первісна оцінка - при первісному визнанні кожної групи страхових контрактів балансова вартість активу на залишок покриття оцінюється у розмірі премій, сплачених (тобто премій, переданих у перестраховування) при первісному визнанні, з коригуванням на комісійні винагороди за передачу в перестраховування, 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 перестраховування. 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 перестраховання, 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 перестраховання як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестраховання.

Подальша оцінка - балансова вартість групи утримуваних контрактів перестраховання 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 перестраховання 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 перестраховання, які оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії, перевищує один рік.

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

Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

Дохід від страхування

Контракти, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії

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

Витрати на страхові послуги

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

Чистий результат перестраховання

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 грудня 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень	1 січня 2022 року, гривень
1 долар США	37,9824	36,5686	27,2782
1 євро	42,2079	38,9510	30,9226

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 перешкождали 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 перестраховування, 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 перестраховування не мало впливу на продовження перестраховування 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 перестраховування" 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 перестраховування. 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 перестраховування 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 грудня 2023 р.

Станом на 31 грудня 2022 р.

Періоди, роки Євро Долари США Гривні Євро Долари США Гривні

1	3,38%	5,00%	16,13%	3,48%	5,57%	18,19%
2	2,43%	4,52%	18,69%	3,51%	4,99%	22,20%
3	2,29%	4,40%	18,61%	3,16%	4,40%	21,12%
4	2,46%	4,43%	15,98%	3,14%	4,59%	18,03%
5	2,64%	4,50%	12,67%	3,46%	4,98%	14,43%

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 бутстрепінгу для розрахунку резервів збитків за страховими вимогами. Результуючі значення ризикової надбавки табулюються з використанням Гамма-розподілу з двома параметрами. Значення довірчої вірогідності (квантилю) в залежності від групи контрактів у портфелі встановлюється на рівні 65%-75%. Для продуктів КАСКО та медичного страхування значення довірчої вірогідності застосовується на рівні 65%. Для всіх інших продуктів у портфелі Компанії з наявною статистикою страхових вимог застосовується значення 75%. За необхідності, Компанія може 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 основані на справедливій вартості винагород, наданих працівникам. Справедлива вартість оцінюється з використанням оптимальних оціночних моделей і моделей оцінки опціонів, де доречно, виходячи з оцінки:

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

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

- (а) надані винагороди є 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 грудня 2023 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 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 прогностні розрахунки. Ці бюджети та прогностні 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 обгрунтовані 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.

Вплив застосування перехідних положень

Згідно з перехідними положеннями МСФЗ 17, кумулятивний ефект першого застосування МСФЗ 17 складається зі збільшення власного капіталу

акціонерів на 24 629 тисяч гривень, яке було визнане як коригування нерозподіленого прибутку у звіті про фінансовий стан на початок періоду станом на 1 січня 2022 року. Крім того, відповідно до вимог стандарту була скоригована порівняльна інформація, у результаті чого було визнано збільшення прибутку за 2022 фінансовий рік на 14 427 тисяч гривень, а також кумулятивне збільшення власного капіталу акціонерів станом на 31 грудня 2022 року на 39 056 тисяч гривень. Ці коригування представлені у звітах про зміни в капіталі за 2023 та 2022 фінансові роки, відповідно.

Усі випущені страхові контракти та утримувані контракти перестраховування Компанії оцінюються із застосуванням підходу на основі розподілу премії.

Принципи оцінки із застосуванням підходу на основі розподілу премії, що відрізняються від принципів оцінки за МСФЗ 4, включають переважно наступне:

- о дисконтування та включення спеціального коригування на нефінансовий ризик щодо резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків (які раніше включалися до резерву збитків у звіті про фінансовий стан), що включаються до складу активу за страховими вимогами та зобов'язання за страховими вимогами;

- о оцінка незароблених премій (які раніше включалися до резерву незароблених премій у звіті про фінансовий стан) і відстрочених аквізиційних витрат, які тепер оцінюються як фактичні грошові потоки від отриманих премій за вирахуванням сплачених аквізиційних грошових потоків і включаються до складу активу на залишок покриття та зобов'язання на залишок покриття за чистою сумою;

- о включення чистих фінансових доходів або витрат за випущеними страховими контрактами та утримуваними контрактами перестраховування до звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, що являє собою приріст ефекту дисконтування та змін процентних ставок та інших фінансових припущень;

- о включення певної частини адміністративних та інших операційних витрат до складу аквізиційних витрат відповідно до МСФЗ 17 та їх віднесення на майбутні періоди.

Кумулятивне збільшення власного капіталу акціонерів було визначене таким чином:

У тисячах гривень 31 грудня 2022 р. 1 січня

2022 р.

Загальний капітал, за попередньою звітністю	574 216	399 150
---	---------	---------

Коригування МСФЗ 17:

Дисконтування резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків 5 816 635

Включення спеціального коригування на нефінансовий ризик для резерву на покриття збитків і витрат на врегулювання збитків 116 (4 458) (4

Перенесення аквізиційних витрат, пов'язаних із накладними витратами, на майбутні періоди 40 412 35 529

Коригування МСФЗ 9:

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки (3 056)(7 077)

Всього змін 39 056 24 629

Перерахований загальний капітал 613 272 423 779

Для визначення, визнання й оцінки випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання був переважно застосований повний ретроспективний підхід при переході на облік відповідно до МСФЗ 17.

Повний ретроспективний підхід - згідно з повним ретроспективним підходом станом на 1 січня 2022 року Компанія визначила, визнала та оцінила кожен групу випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів перестраховання і будь-які активи, пов'язані з аквізиційними витратами, і припинила визнання сум, відображених у попередній звітності, які не існували б, якби МСФЗ 17 застосовувався завжди. Такі суми включали відстрочені аквізиційні витрати за страховими контрактами, а також окремі статті дебіторської і кредиторської заборгованості за страховими контрактами, включаючи резерви збитків і незароблені премії, які включаються в оцінку випущених страхових контрактів та утримуваних контрактів

перестраховування згідно з МСФЗ 17.

Звіт про рух грошових коштів - застосування МСФЗ 17 не вплинуло на загальну суму грошових потоків Компанії від операційної, інвестиційної або фінансової діяльності.

?

Перехід від обліку за МСБО 39 до обліку за МСФЗ 9

У поданій нижче таблиці показано вплив у частині класифікації та оцінки відповідно до МСБО 39 станом на 31 грудня 2022 року та відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2023 року.

У тисячах гривень

Фінансові активи Класифікація

згідно з

МСБО 39 до

31 грудня

2022 р. Класифікація

згідно з

МСФЗ 9 на

1 січня 2023 р. Балансова вартість

згідно з

МСБО 39 на

31 грудня 2022 р. Переоцінка Балансова вартість

згідно з

МСФЗ 9 на

1 січня 2023 р.

Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	235 914	(61)
235 853				
Депозити в банках	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	564 689	(2 995)561 694
Інвестиції у боргові цінні папери - державні облігації України	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	127 263	- 127 263
Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток				
Інвестиції у боргові цінні папери - корпоративні облігації	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	15 609 - 15 609	
Інша дебіторська заборгованість	Інвестиції, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	805 - 48 805	48
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за амортизованою вартістю	7 674 - 7 674	
Всього фінансових активів	999 954	(3 056)996 898		

Застосування моделі очікуваних кредитних збитків для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, призвело до визнання збитку від зменшення корисності у сумі 3 056 тисяч гривень відповідно до МСФЗ 9 станом на 1 січня 2023 року.

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:

- o 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).
- o 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).
- o 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 кovenантами - 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 грудня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Кошти на поточних рахунках та рахунках до запитання	161 202	164 642
Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців		11 361 71 272
Резерв під очікувані кредитні збитки	(17)	(61)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	172 546	235 853

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 26.

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
---	---------	----------------

Нижче у таблиці подано інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2022 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	164 568	71 272 235 840
-------------	---------	----------------

- uaB 13	-	13
----------	---	----

Всього грошових коштів та їх еквівалентів	164 581	71 272 235 853
---	---------	----------------

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

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

Станом на 31 грудня 2022 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
-------------------	--------	----------	-----------

2022 р.

Короткострокові депозити Гривні 15%-19% 69 918

Короткострокові депозити Долари США 1,5% 1 354

Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців 71 272

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала залишки у 7 банках-контрагентах (на 31 грудня 2022 року - 6 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 1 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів до вирахування резерв під очікувані кредитні збитки становила 160 466 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 163 032 тисячі гривень), або 99% від загальної суми коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання (на 31 грудня 2022 року - 99%).

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала залишки короткострокових депозитів у 3 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових

депозитів 11 361 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року - залишки короткострокових депозитів у 4 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 71 272 тисячі гривень).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 26.

У тисячах гривень 31 грудня 2023 р. 31 грудня
2022 р.

- uaAAA-uaA	647 143	564 689
Резерв під очікувані кредитні збитки	(10 558)	(2 995)
Всього депозитів в банках	636 585	561 694

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 26.

Станом на 31 грудня 2023 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 9% до 18% річних (станом на 31 грудня 2022 року: у діапазоні від 6% до 19% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 31 грудня 2023 року процентну ставку за депозитами у доларах США встановлено у діапазоні від 0.01% до 4% річних (на 31 грудня 2022 року: у діапазоні від 0.01% до 3,2% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 31 грудня 2023 року процентну ставку за депозитами у євро встановлено у розмірі 1,25% річних (станом на 31 грудня 2022 року - 0,5%

річних).

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року склав 10 558 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 2 995 тисяч гривень).

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія мала залишки у 16 банках-контрагентах (на 31 грудня 2022 року - 13 банках-контрагентах) із сукупною сумою депозитів в банках понад 10 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих депозитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки становила 613 179 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 545,060 тисяч гривень), або 97% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2022 року - 97%).

?

9. Інвестиції у боргові цінні папери

У тисячах гривень 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

Державні облігації України 348 083 127 263

Корпоративні облігації 10 855 15 609

Всього інвестицій у боргові цінні папери 358 938 142 872

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

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

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

Інвестиції у державні облигації України не є простроченими, і протягом 2023 року Компанія отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облигаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, - 2027 рік, дохідність до погашення - 19,27% (31 грудня 2022 року: строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, - 2023 рік, дохідність до погашення - 14,92%-17,97%)

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у доларах США, - 2024 рік, дохідність до погашення - 3,06 % - 4,52% (31 грудня 2022 року: строк погашення державних облигацій України, деномінованих у доларах США, - 2023 рік, дохідність до погашення - 2,80% - 4,54%)

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у євро, - 2024 рік, дохідність до погашення - 2,15 % .

Станом на 31 грудня 2023 року строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, -2024 рік, дохідність до погашення - 24% (31 грудня 2022 року- строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, - 2023 рік, дохідність до погашення - 16%).

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 облигації станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року не формувався у зв'язку з несуттєвістю.

Утримувані Компанією корпоративні облигації не мають рейтингу. Рівні кредитного ризику корпоративних облигацій приблизно дорівнюють рейтингу України, який за оцінкою рейтингового агентства S&P станом на 31 грудня 2023 року становить C (на 31 грудня 2022 року - рейтинг C за оцінкою рейтингового агентства S&P).

?

10. Інша дебіторська заборгованість

У тисячах гривень 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) 65 216 48 805

Всього іншої дебіторської заборгованості 65 216 48 805

Інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 грудня 2023 року та 2022 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 2023 році Компанія не продавала та не придбавала об'єктів інвестиційної нерухомості. У 2022 році Компанія продала один об'єкт інвестиційної

нерухомості. Чистий прибуток від операції продажу склав 29 тисяч гривень.

У тисячах гривень

	2023 рік	2022 рік		
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня			9 277	10 368
Чистий прибуток/(збиток) від змін справедливої вартості			12	(453)
Вибуття	-	(638)		
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня			9 289	9 277

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 2022 р.	165	59 016	14 143	16 976	1 048	7 346	17 739	116 433
Надходження	-	786	2 629	667	855	8 557	13 494	

Вибуття	(70)	(444)	(158)	-	(26)	(5 414)	(6 112)		
31 грудня 2022 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	

Накопичений знос

1 січня 2022 р.	-	24 109	8 207	11 061	748	7 251	7 054	58 430	
Амортизаційні відрахування				1 523	2 777	2 652	115	904	6 002
Вибуття	(17)	(326)	(158)	-	(26)	(2 473)	(3 000)		
31 грудня 2022 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
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	

Балансова вартість

31 грудня 2022 р.	165	33 331	3 827	5 892	852	46	10 299	54 412	
31 грудня 2023 р.	165	31 808	2 034	8 497	848	103	15 296	58 751	

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 2022 р. 41 387

Надходження 21 975

Вибуття -

31 грудня 2022 р. 63 362

Надходження 17 493

Вибуття (3 140)

31 грудня 2023 р. 77 715

Накопичена амортизація

1 січня 2022 р. 17 655

Амортизаційні відрахування 7 100

Вибуття -

31 грудня 2022 р. 24 755

Амортизаційні відрахування 13 541

Вибуття (3 140)

31 грудня 2023 р. 35 156

Балансова вартість

31 грудня 2022 р. 38 607

31 грудня 2023 р. 42 559

14. Інші активи

У тисячах гривень 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

Інші нефінансові активи

Інші передоплати 8 323 5 430

Витрати майбутніх періодів 929 334

Матеріали 393 417

Передоплата з інших податків, крім податку на прибуток 161 35

Інші нефінансові активи 334 422

Всього інші нефінансові активи 10 140 6 638

Всього інші фінансові активи 6 936 7 674

Всього інші активи 17 076 14 312

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 грудня 2023 року складає 10 428 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року - 6 189 тисяч гривень) та включене до поточних зобов'язань Компанії.

Поточне зобов'язання з податку на страхові премії станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року склало 12 795 тисяч гривень та 11 316 тисяч гривень відповідно, та включене до зобов'язань за страховими контрактами.

?

16. Інша кредиторська заборгованість

У тисячах гривень 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:

Кредиторська заборгованість за іншими розрахунками 4 985 9 185

Страхові відшкодування до виплати 279 100

Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 5 264 9 285

Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:

Аванси, отримані від страхувальників 1 358 4 061

Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 1 358 4 061

Всього іншої кредиторської заборгованості 6 622 13 346

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 грудня 2023 року та 2022 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 грудня

2023 31 грудня

2022

Короткострокові орендні зобов'язання 4 727 3 501

Довгострокові орендні зобов'язання 11 146 7 266

Всього орендних зобов'язань 15 873 10 767

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2023 році склала 6 019 тисяч гривень з врахуванням процентних витрат за орендними зобов'язаннями (у 2022 році - 4 862 тисячі гривень).

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, включені до фінансових витрат у 2023 році, склали 2 156 тисяч гривень (в 2022 році - 1 374 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 2023 та 2022 року:

У тисячах гривень 2023 рік 2022 рік

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня 10 767 11 038

Грошові потоки (6 019)(4 862)

Нараховані проценти 2 156 1 374

Укладання нових контрактів оренди 6 724 3 642

Розірвання контрактів оренди (3 216)(3 725)

Переоцінка орендних зобов'язань, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов 5 461 3 300

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 15 873 10 767

У таблиці далі показані орендні зобов'язання за строком погашення, що залишився. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами (до вирахування майбутніх фінансових витрат). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні

виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі подано порівняльний аналіз орендних зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів

У тисячах гривень 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

До запитання та до 1 місяця 628 433

Від 1 до 3 місяців 1 256 853

Від 3 до 12 місяців 5 531 3 777

Від 12 місяців до 5 років 13 606 8 452

Всього майбутніх платежів 21 021 13 515

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

18. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 грудня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

Інші фінансові зобов'язання

Нарахування за іншими витратами і платежами 7 519 12 619

Нарахована заробітна плата 1 431 537

Інші поточні зобов'язання 594 473

Всього фінансових зобов'язань 9 544 13 629

Інші нефінансові зобов'язання

Зобов'язання з виплат керівництву на основі акцій 32 530 10 785

Зобов'язання з інших виплат працівникам 21 031 9 978

Забезпечення на виплату відпусток працівникам 19 756 17 685

Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток та податку на страхові премії 274 27

Всього інших нефінансових зобов'язань 73 591 38 475

Всього нарахувань, забезпечень та інших зобов'язань 83 135 52 104

Забезпечення інших виплат персоналу станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, які є непоточними.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2023-2022 років відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень Забезпечення на виплату відпусток працівникам Зобов'язання з інших виплат працівникам Зобов'язання з виплат керівництву на основі акцій Всього

Балансова вартість на 1 січня 2022 року 12 583 6 735 2 679 21 997

Відрахування до забезпечення, віднесені на прибуток або збиток 8 211 9 978 8 106 26 295

Використання/сторнування забезпечення (3 109)(6 735)- (9 844)

Балансова вартість на 31 грудня 2022 року 17 685 9 978 10 785 38 448

Відрахування до забезпечення, віднесені на прибуток або збиток 9 543 21 031 21 745 52 319

Використання/сторнування забезпечення (7 472)(9 978)- (17 450)

Балансова вартість на 31 грудня 2022 року 19 756 21 031 32 530 73 317

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 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 спливає до звітної дати, і перерахованої у гривні за офіційним обмінним курсом.

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

До 2021 року винагороди не надавались, і станом на 31 грудня 2023 і 31 грудня 2022 року не було набуто права на жодну винагороду.

Кількість наданих винагород подано у таблиці далі:

2023 рік 2022 рік

Кількість винагород, наданих станом на 1 січня 1 490 1 008

Кількість винагород, наданих за період 678 482

Кількість винагород, наданих станом на 31 грудня 2 168 1 490

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 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

Зобов'язання з виплат на основі акцій

Загальна балансова вартість зобов'язання з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами 32 530 10 785

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

Довгострокова частина зобов'язання з виплат на основі акцій 32 530 10 785

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 2023 рік 2022 рік

Схеми виплат, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами 21 745 8 106

Всього витрат 21 745 8 106

?

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 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.

Вид страхування	Актив на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання	за
страховими вимогами	Всього						

КАСКО	-	-	-	(159,723)	(68,185)	(227,908)	
-------	---	---	---	-----------	----------	-----------	--

Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	-	-	-	(52,166)	(34,113)	(86,279)	
--	---	---	---	----------	----------	----------	--

Медичне страхування	-	-	-	(33,386)	(43,139)	(76,525)	
---------------------	---	---	---	----------	----------	----------	--

Зелена карта	-	-	-	(52,583)	(52,583)		
--------------	---	---	---	----------	----------	--	--

Авіастрахування	2,403	-	2,403	(43,191)	(43,191)		
-----------------	-------	---	-------	----------	----------	--	--

Страхування від нещасних випадків	-	-	-	(17,782)	(14,662)	(32,444)	
-----------------------------------	---	---	---	----------	----------	----------	--

Страхування майна	-	-	-	(26,241)	(5,841)	(32,082)	
-------------------	---	---	---	----------	---------	----------	--

Страхування сільськогосподарської продукції	142	-	142	-	-	-
Туристичне страхування	-	-	-	(2,942)	(5,080)	(8,022)
Інше	-	-	-	(17,966)	(5,889)	(23,855)

Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами 2,545 - 2,545 (310,206) (272,683) (582,889)

Далі наведено балансову вартість страхових контрактів, що є активами, і страхових контрактів, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень Балансова вартість страхових контрактів, які є активами

31 грудня 2022 р. Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями

31 грудня 2022 р.

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

КАСКО	-	-	-	(123,660)	(54,007)	(177,667)
-------	---	---	---	-----------	----------	-----------

Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	-	-	-	(60,026)	(20,731)	(80,757)
--	---	---	---	----------	----------	----------

Страхування майна	-	-	-	(19,756)	(51,696)	(71,452)
-------------------	---	---	---	----------	----------	----------

Зелена карта	-	-	-	(48,716)	(48,716)
--------------	---	---	---	----------	----------

Медичне страхування	-	-	-	(28,847)	(14,638)	(43,485)
---------------------	---	---	---	----------	----------	----------

Страхування від нещасних випадків	-	-	-	(16,217)	(5,968)	(22,185)
Авіастрахування	19,042	(7,200)	11,842	-	(16,560)	(16,560)
Туристичне страхування	-	-	-	(6,172)	(1,801)	(7,973)
Страхування сільськогосподарської продукції	-	-	-	-	(529)	(529)
Інше	-	-	-	(11,797)	(291)	(12,088)

Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами 19,042 (7,200) 11,842 (266,475) (214,937) (481,412)

?

У сумах активів та зобов'язань за страховими контрактами в 2023 році відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень Зобов'язання на залишок покриття Зобов'язання за страховими вимогами Всього

За виключенням компоненту збитку

Теперішня вартість майбутніх грошових потоків Компонент ризику

Активи за страховими контрактами станом на 1 січня 19,042 (7,200)- 11,842

Зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня (266,475) (210,821) (4,116)(481,412)

Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня	(247,433)		(218,021)	(4,116)(469,570)
Дохід від страхування	1,839,131	-	-	1,839,131
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	-	(799,928)	(6,167)	(806,095)
Амортизація аквізиційних витрат	(727,044)	-	-	(727,044)
Зміна резерву і зняття коригування ризику за вимогами за попередній рік	-		(8,028)3,118	(4,910)
Всього витрат на страхові послуги (727,044)		(807,956)	(3,049)	(1,538,049)
Всього результату страхових послуг	1,112,087	(807,956)	(3,049)	301,082
Чисті фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	-		(32,729)	(1,391)(34,120)
Загальні зміни у звіті про фінансові результати	1,112,087	(840,685)	(4,440)	266,962

Грошові потоки:

Одержані премії	(1,920,185)	-	-	(1,920,185)		
Вимоги та інші сплачені витрати на страхові послуги*	-	794,579	-	794,579		
Аквізиційні грошові потоки*	747,870			747,870		
Всього грошових потоків	(1,172,315)	794,579	-	(377,736)		
Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня	(307,661)		(264,127)	(8,556)	(580,344)	
Активи за страховими контрактами станом на 31 грудня	2,545	-	-	2,545		
Зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня	(310,206)		(264,127)	(8,556)	(582,889)	

* Ці суми не відповідають сумам у звіті про рух грошових коштів через включення до грошових потоків в узгодженні вище платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, сплаченого податку на страхові премії, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат).

У сумах активів та зобов'язань за страховими контрактами в 2022 році відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання за страховими вимогами	Всього	
За виключенням компоненту збитку	Теперішня вартість майбутніх грошових потоків	Компонент ризику		
Активи за страховими контрактами станом на 1 січня	1	-	-	1
Зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня	(263 484)	(136 009)	(4 458)	(403 951)
Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня	(263 483)	(136 009)	(4 458)	(403 950)
Дохід від страхування	1 283 714	-	-	1 283 714
Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги	-	(461 599)	(3 057)	(464 656)
Амортизація аквізиційних витрат	(532 145)	-	-	(532 145)
Зміна резерву і зняття коригування ризику за вимогами за попередній рік	-	1 825	3 949	5 774
Всього витрат на страхові послуги (532 145)	(459 774)	892	(991 027)	

Всього результату страхових послуг	751 569	(459 774)	892	292 687
Чисті фінансові витрати за випущеними страховими контрактами	-		(27 059)	(550) (27 609)
Загальні зміни у звіті про фінансові результати	751 569	(486 833)	342	265 078
Грошові потоки:				
Одержані премії	(1 237 156)	-	-	(1 237 156)
Вимоги та інші сплачені витрати на страхові послуги*	-	404 821	-	404 821
Аквізиційні грошові потоки*	501 637	-	-	501 637
Всього грошових потоків	(735 519)	404 821	-	(330 698)
Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня	(247 433)		(218 021)	(4 116)(469 570)

Активи за страховими контрактами станом на 31 грудня	19 042	(7 200)-	11 842
Зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня	(266 475)	(210 821)	(4 116)(481 412)

* Ці суми не відповідають сумам у звіті про рух грошових коштів через включення до грошових потоків в узгодженні вище платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, сплаченого податку на страхові премії, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат).

?

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

У тисячах гривень

Узгодження зобов'язання за страховими вимогами 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

Резерв на покриття нерегульованих збитків і витрати на покриття збитків за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків 281 841
232 951

Коригування ризику на нефінансовий ризик (недисконтована сума) 9 713 4 116

Ефект дисконтування (18 871) (14 930)

Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	272 683	222 137
---	---------	---------

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

Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків	264 127	218 021
--	---------	---------

Коригування на нефінансовий ризик	8 556	4 116
-----------------------------------	-------	-------

Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії)	272 683	222 137
---	---------	---------

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

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

20. Узгодження активів та зобов'язань за контрактами перестраховування

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

У тисячах гривень	Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами
-------------------	---

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

31 грудня 2023 р.

Вид страхування страховими вимогами	Актив на залишок покриття Всього	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Зобов'язання	за
Авіастрахування	- 42,865	42,865	(3,197)-	(3,197)		
Зелена карта	- 37,981	37,981	-	-		
КАСКО	- 13,953	13,953	(8,841)-	(8,841)		
Страхування майна	3,075	- 3,075	(1,872)-	(1,872)		
Страхування сільськогосподарської продукції	-	360	360	(2,939)-	(2,939)	
Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	-	48	48	-	-	-
Страхування від нещасних випадків	-	-	-	(136)	(136)	
Інше	2,321	- 2,321	(72)	(1)	(73)	
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестрахування	5,396	95,207	100,603	(17,057)	(1)	(17,058)

?

Далі наведено балансову вартість контрактів перестрахування, що є активами, і контрактів перестрахування, що є зобов'язаннями, у розрізі видів страхування станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень Балансова вартість контрактів перестрахування, які є активами

31 грудня 2022 р. Балансова вартість контрактів перестрахування, які є зобов'язаннями

31 грудня 2022 р.

Вид страхування	Зобов'язання на залишок покриття	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Всього
Актив за страховими вимогами	Всього	Актив за страховими вимогами	Всього	Зобов'язання на залишок покриття	Всього
Страховання майна	(4,800)42,915 38,115 (6,716)-	(6,716)			
Зелена карта -	34,703 34,703 - - -				
Авіастрахування	- 16,243 16,243 (14,866)	7,200 (7,666)			
Страховання цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів	- 144	144	- - -		
Страховання сільськогосподарської продукції	- 370	370 (4,618)-	(4,618)		
КАСКО	- - - (13,617) (162)	(13,779)			
Страховання від нещасних випадків	- - -	(151) -	(151)		
Інше	942 4 946 (116) -	(116)			
Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестраховання		(3,858)94,379 90,521 (40,084)	7,038 (33,046)		

У сумах активів та зобов'язань контрактами перестраховання в 2023 році відбулись наступні зміни:

У тисячах гривень Актив на залишок покриття Актив за страховими вимогами Всього

За виключенням компоненту відшкодування збитку

Теперішня вартість майбутніх грошових потоків Компонент ризику

Активи за контрактами перестраховання станом на 1 січня	(3,858)	94,379 -	90,521	
Зобов'язання за контрактами перестраховання станом на 1 січня	(40,084)		7,038 -	(33,046)
Чисті активи за контрактами перестраховання станом на 1 січня	(43,942)		101,417	- 57,475
Вартість перестраховання	(153,883)	- -	(153,883)	
Відшкодування страхових вимог та інших витрат на страхові послуги -			33,803 -	33,803
Зміна резерву і зняття коригування ризику за вимогами за попередній рік		-	(18,773)	38 (18,735)
Всього відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків		-	15,030 38	15,068
Чистий результат перестраховання(153,883)		15,030 38	(138,815)	
Чистий фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховання		-	9,374 33	9,407

Загальні зміни у звіті про фінансові результати	(153,883)	24,404 71	(129,408)
---	-----------	-----------	-----------

Грошові потоки:

Премії, сплачених перестраховикам	186,164	-	-	186,164
-----------------------------------	---------	---	---	---------

Вимоги та інші витрати на страхові послуги, відшкодовані перестраховиками **	-	(30,686)	-	(30,686)
--	---	----------	---	----------

Всього грошових потоків	186,164	(30,686)	-	155,478
-------------------------	---------	----------	---	---------

Чисті активи за контрактами перестрашування станом на 31 грудня	(11,661)	95,135 71	83,545
---	----------	-----------	--------

Активи за контрактами перестрашування станом на 31 грудня	5,396	95,136 71	100,603
---	-------	-----------	---------

Зобов'язання за контрактами перестрашування станом на 31 грудня	(17,057)	(1)	-	(17,058)
---	----------	-----	---	----------

** Ці суми не відповідають сумам у звіті про рух грошових коштів через включення до грошових потоків, вказаних у таблиці, вище платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат).

Чистий фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховання	-		11,885	-	11,885
Загальні зміни у звіті про фінансові результати	(151,823)	47,321	-	(104,502)	
Грошові потоки:					
Премії, сплачених перестраховикам *	98,923	-	-	98,923	
Вимоги та інші витрати на страхові послуги, відшкодовані перестраховиками **	-		9,745	-	9,745
Всього грошових потоків	98,923	9,745	-	108,668	
Чисті активи за контрактами перестраховання станом на 31 грудня	(43,942)		101,417	-	57,475
Активи за контрактами перестраховання станом на 31 грудня	(3,858)	94,379	-	90,521	

Зобов'язання за контрактами перестраховування станом на 31 грудня (40,084) 7,038 - (33,046)

* Ці суми не відповідають сумам у звіті про рух грошових коштів через включення до премій, сплачених перестраховикам, вказаних у таблиці вище, додаткової брокерської винагороди.

** Ці суми не відповідають сумам у звіті про рух грошових коштів через включення до грошових потоків, вказаних у таблиці вище, платежів за прямими страховими операційними витратами (наприклад, витрат на оплату працівникам, адміністративних та інших операційних витрат), а також додаткової брокерської винагороди.

?

У таблиці далі подано узгодження активу за страховими вимогами за контрактами перестраховування за кожен календарний рік.

У тисячах гривень

Узгодження активу за страховими вимогами 31 грудня

2023 31 грудня

2022

Актив з перестраховування за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків у складі резерву на покриття неврегульованих збитків і витрат на покриття збитків 104 349 109 213

Коригування на нефінансовий ризик (недисконтована сума) 73 -

Ефект дисконтування (9 216)(7 796)

Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії) 95 206 101 417

Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків 95 135 101 417

Коригування на нефінансовий ризик 71 -

Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії) 95 206 101 417

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року усі активи за контрактами перестраховування 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 грудня 2023 року складає 192 700 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 192 700 тисяч гривень). Протягом 2022 року змін у складі акціонерів не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі акції Компанії, які знаходяться в обігу, були ухвалені, випущені та повністю сплачені.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року усі акції Компанії мають номінальну вартість 1 гривня за 1 акцію. Кожна акція має один голос при голосуванні.

Акціонери Компанії станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 2023 і 2022 років Компанія не оголошувала і не виплачувала дивіденди.

22. Результат страхових послуг та послуг перестраховання

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 2023 та 2022 роки подано у таблиці далі:

У тисячах гривень 2023 рік 2022 рік

Дохід від страхування за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії 1 839 131 1 283 714

у тому числі за видами страхування:

КАСКО	576 287	510 865		
Медичне страхування		434 274	166 658	
Страхування від нещасних випадків		236 965	175 828	
Авіастрахування	168 519	150 125		
Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів		161 337	105 280	
Страхування майна	89 385	81 198		
Туристичне страхування	41 830	27 344		
Страхування сільськогосподарської продукції	47	19 358		
Інше	130 487	47 058		
Всього доходу від страхування	1 839 131	1 283 714		

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 2023 рік 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 операційні витрати	Всього витрат, які можуть бути прямо віднесені на страхові контракти	Інші страхові операційні витрати
-----------------------------------	----------------------------	-------------------------	--	----------------------------------

Чисті страхові вимоги	-	747 753	747 753	-	747 753	
Податок на страхові премії	42 688	-	42 688	-	42 688	
Комісійна винагорода	594 560	-	594 560	-	594 560	
Адміністративні витрати та інше	89 796	48 184	137 980	73 896	211 876	
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:	727 044	795 937	1 522 981	73 896	1 596 877	
Витрати на страхові послуги	727 044	811 005	1 538 049	-	1 538 049	
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків	-	(15 068)	(15 068)	-	(15 068)	
Інші страхові операційні витрати	-	-	-	73 896	73 896	
Всього витрат	727 044	795 937	1 522 981	73 896	1 596 877	

?

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестраховування та інші страхові операційні витрати за 2022 рік 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	-	385 228	385 228	-	385 228		
Податок на страхові премії	33 710	-	33 710	-	33 710		
Комісійна винагорода	431 451	-	431 451	-	431 451		
Адміністративні витрати та інше	66 984		38 218	105 202	58 982	164 184	
Всього витрат у звіті про прибутки та збитки:		532 145	423 446	955 591	58 982	1 014 573	
Витрати на страхові послуги		532 145	458 882	991 027	-	991 027	
Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків				-	(35 436)	(35 436)	-
Інші страхові операційні витрати	-	-	-	58 982	58 982		
Всього витрат	532 145	423 446	955 591	58 982	1 014 573		

23. Інші страхові операційні витрати

У тисячах гривень 2023 рік

2022 рік

Витрати на оплату праці 56 198 39 398

Знос та амортизація 5 569 4 699

ІТ-витрати 3 515 2 326

Професійні послуги 3 227 2 291

Витрати на утримання та обслуговування приміщень та авто 2 251 2 801

Інформаційно-маркетингові послуги 1 512 1 505

Витрати на відрядження та представницькі витрати 700 520

Витрати на оренду 575 694

Матеріальні витрати 469 462

Витрати на податки, крім податку на прибуток 210 191

Інші страхові операційні (доходи)/ витрати (330) 4 095

Всього адміністративних та інших операційних витрат 73 896 58 982

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 2023 рік 2022 рік

Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	92 332	50 999
- Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами	90 557 48 637	
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 775 2 362	
Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:	10 835	8 895
- Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 429 4 901	
- Інвестиційний дохід від МТСБУ	8 406 3 994	
Чистий прибуток від переоцінки фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21 602 28 154	
Чистий дохід від інвестиційної нерухомості	750 181	

Результат зміни резерву очікуваних кредитних збитків (7 519)4 020

Інвестиційні витрати(9 441)(6 425)

Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій 6 996 37 460

Чистий результат інвестиційної діяльності 115 555 123 284

25. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховання

У тисячах гривень 2023 рік 2022 рік

Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту (27 632) (20 916)

Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень (1 735)5 799

Курсові різниці (4 753)(12 492)

Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами (34 120) (27 609)

Відсотки, нараховані за контрактами перестраховання з використанням поточних ставок дисконту 5 138 6 246

Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень за контрактами перестраховання 871 (3 786)

Курсові різниці 3 398 9 425

Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховання 9 407 11 885

Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховання (24 713) (15 724)

?

26. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2023 рік 2022 рік

Поточний податок 36 447 39 261

Відстрочений податок (5 268)(1 459)

Витрати з податку на прибуток 31 179 37 802

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 2022-2023 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 2023 рік 2022 рік

Прибуток до оподаткування 173 219 227 295

Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2022 році - 18%) 31 179 40 913

Неоподатковуваний дохід - (3 111)

Витрати з податку на прибуток за рік 31 179 37 802

Як зазначено у Примітці 3, 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

2022 р. Віднесено на прибуток або збиток 31 грудня 2022 р. Віднесено на прибуток або збиток 31 грудня 2023 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування

Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання 482 1 459 1 941 3 915 5 856

Резерв під очікувані кредитні збитки - - - 1 353 1 353

Відстрочений податковий актив 482 1 459 1 941 5 268 7 209

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2023 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

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

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

uaC Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника

uaD Дефолт. Виплати відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинені без досягнення згоди кредиторів щодо реструктуризації заборгованості до настання строку платежу

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

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

Компанія для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні

збитки. На щоквартальній основі Компанія проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на предмет дефолту.

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

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

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

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

" Наявна прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;

" Присвоєння рейтингу uaD;

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

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

При подальшій оцінці на основі інформації про вірогідність дефолту, наявній на кожен 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 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 перестраховування	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 перестрашування	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	
-------------------------	---------	---------	----------------	--

?

У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютного ризику Компанії станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень Гривні Долари США Євро Всього

Грошові кошти та їх еквіваленти	170 099	53 764	11 990 235 853
Депозити в банках	418 573	140 207	2 914 561 694
Інвестиції у боргові цінні папери	19 599 123 273	-	142 872
Інша дебіторська заборгованість	48 805	-	48 805

Інші фінансові активи	7 674	-	-	7 674
Активи за страховими контрактами	(7 200)3 366	15 676	11 842	
Активи за контрактами перестраховання	45 803 7 588	37 130	90 521	
Всього монетарних фінансових та страхових активів	703 353	328 198	67 710 1 099 261	
Кредиторська заборгованість	9 285	-	-	9 285
Орендні зобов'язання	10 767	-	-	10 767
Інші фінансові зобов'язання	10 937 2 692	-	-	13 629
Зобов'язання за страховими контрактами	420 461	7 644	53 307 481 412	
Зобов'язання за контрактами перестраховання	18 180 672	14 194	33 046	
Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань	469 630	11 008 67 501 548 139		
Чиста балансова позиція	233 723	317 190	209	551 122

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 грудня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

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

Зміцнення долара США на 20%	77 712 52 019	
Послаблення долара США на 10%	(38 856)	(26 010)
Зміцнення євро на 20%	2 417	34
Послаблення євро на 10%	(1 209)	(17)

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 прийнятної 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 2023 рік 2022 рік

Гривні Долари США Гривні Долари США

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові) 14 1,5 19 1,5

Депозити 18 4 19 3,2

Інвестиції у боргові цінні папери 19,27 4,52 17,97 4,54

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 грудня 2023 року та 2022 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.

У таблиці далі подано розрахункову суму та строки недисконтованих грошових потоків, що залишилися за контрактами, які виникають за страховими зобов'язаннями й активами перестраховування стосовно страхових вимог. До цього аналізу не включено зобов'язання на залишок покриття за контрактами, що оцінюються згідно з підходом на основі розподілу премії.

У тисячах гривень Страхові зобов'язання Активи перестраховування

роки 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р. 31 грудня

2023 р. 31 грудня

2022 р.

1 рік 228 210 184 106 69 463 77 663

2 роки 15 613 12 203 8 401 7 414

3 роки 12 265 11 319 8 157 7 428

4 роки 11 614 10 931 8 161 7 426

5 років 11 671 10 841 8 190 7 427

Понад 5 років 2 468 3 551 1 977 1 855

Всього майбутніх платежів 281 841 232 951 104 349 109 213

Сума страхових зобов'язань до сплати на вимогу станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 перестраховування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховування, використовуючи як контракти облігаторного перестраховування, так і контракти факультативного перестраховування.

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.

Нижче в таблиці подані результати аналізу чутливості недисконтованого зобов'язання за страховими вимогами (сума резерву збитків, які виникли, але не заявлені, і резерву заявлених збитків без урахування резерву витрат на врегулювання збитків, регресних вимог і коригування на нефінансовий ризик) та зміни в порівнянні з базовим сценарієм станом на 31 грудня 2023 року і 2022 року:

Зобов'язання за страховими вимогами, недисконтований резерв витрат на врегулювання збитків, регресних вимог і коригування на нефінансовий ризик, у тисячах гривень Базовий сценарій Збільшення коефіцієнтів розвитку збитковості і коефіцієнту очікуваних збитків на 10%

Загальні суми Вплив на загальну суму зобов'язань

31 грудня 2023 р.	294 949	15 783 5%
31 грудня 2022 р.	244 857	12 469 5%

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,

Якби поточні процентні ставки, застосовані при дисконтуванні грошових потоків за випущеними страховими контрактами і утримуваними контрактами перестраховування були на 100 базисних пунктів вище або 100 базисних пунктів нижче (у 2022 році - 100 базисних пунктів вище або 100 базисних пунктів нижче), вплив на суму зобов'язання за страховими вимогами був би несуттєвим станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

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

28. Управління капіталом

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

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також різні нормативи платоспроможності. Відповідно до Закону України "Про страхування" №85/96-вр від 7 березня 1996 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя становить еквівалент 1,000 тисяч євро за обмінним курсом валюти України.

Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року (включаючи 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).

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 трансфертного 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 трансфертного ціноутворення в Україні ще остаточно не сформувалась, а щодо аналізу операцій страхових компаній взагалі відсутня, тлумачення законодавства податковими органами невідоме, практично відсутня судова практика з питань застосування законодавства з трансфертного ціноутворення, та наявний лише обмежений перелік роз'яснень податкових органів з цього питання, вплив оскарження компетентними органами трансфертного ціноутворення Компанії не можна достовірно оцінити. Проте зрештою він може виявитись

суттєвим для фінансового стану та/чи операцій Компанії в цілому залежно від того, як податкові органи застосовуватимуть норми законодавства

30. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Рівень 1: ціни котирувань (без коригувань) на відкритому ринку для ідентичних активів або зобов'язань;

Рівень 2: справедлива вартість може посилатися на базові дані Рівня 1, але, оскільки відповідний актив або зобов'язання не є ідентичним, потребує додаткових коригувань ціни; і

Рівень 3: використовує обмежений обсяг або потенційно зовсім не використовує вхідних даних, які базуються на ринкових даних, тому відповідні оцінки в цілому є більш суб'єктивними за характером.

?

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнями ієрархії справедливої вартості станом на 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

?

У наступній таблиці наведено аналіз фінансових інструментів за рівнем ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2022 року:

У тисячах гривень Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

Активи, оцінені за справедливою вартістю

Інвестиції у боргові цінні папери - 127 263 - 127 263

Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) - - 48 805 48 805

Всього фінансових активів за справедливою вартістю - 127 263 48 805 176 068

Інвестиційна нерухомість - - 9 277 9 277

Всього нефінансових активів за справедливою вартістю - - 9 277 9 277

Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі - 127 263 58 082 185 345

Активи, за якими розкривається справедлива вартість

Інвестиції у боргові цінні папери - - 15 609 15 609

Грошові кошти та їх еквіваленти - 235 853 - 235 853

Депозити в банках - 564 689 - 564 689

Інші фінансові активи - - 7 674 7 674

Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість - 800 542 23 283 823 825

Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість

Орендні зобов'язання	-	-	10 767 10 767
Кредиторська заборгованість	-	-	9 285 9 285
Інші фінансові зобов'язання-	-	-	13 629 13 629

Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість - - 33 681 33 681

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 облигації України). Інвестиції у державні облигації України (Примітка 9), які станом на 31 грудня 2023 року та 2022 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 грудня 2023 року та 2022 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.

31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 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 грудня 2023 року та 2022 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 грудня 2023 року та 2022 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 2023 та 2022 роки подано нижче.

?

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

31 грудня 2023 р. 31 грудня 2022 р.

У тисячах гривень Компанії під спільним контролем Ключовий управ-лінський персонал Компанії під спільним контролем Ключовий управ-лінський персонал

Активи:

Активи за контрактами перестраховання 16 018 - 2 088 -

Інша дебіторська заборгованість 6 - 14 -

Зобов'язання:

Зобов'язання за страховими контрактами 67 136 65 127

Зобов'язання за контрактами перестраховання 6 682 - 5 902 -

Нарахування, резерви та інші зобов'язання:

- забезпечення під інші виплати працівникам - 17 576 - 7 320

- забезпечення під виплати керівництву на основі акцій - 32 530 - 10 785

- забезпечення на виплату відпусток працівникам - 5 597 - 5 397

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 та 2022 роки були наступними:

2023 рік 2022 рік

У тисячах гривень Компанії під спільним контролем Ключовий управлінський персонал Компанії під спільним контролем Ключовий управлінський персонал

Дохід від страхування	164	95	247	80
Вартість перестраховання	(13 050)	-	(5 450)-	
Витрати на страхові послуги	(710)	-	(1 949)-	
Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками	13 818	-	332	-
Інші страхові операційні витрати	(134)	(56 397)	-	(40 517)

Операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату у розмірі 16 314 тисяч гривень (у 2022 році - 14 180 тисяч гривень), короткострокові премії у розмірі 14 641 тисяча гривень (у 2022 році - 14 834 тисячі гривень), внески на соціальне страхування у розмірі 796 тисяч гривень (у 2022 році - 778 тисяч гривень), витрати на схеми виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами у розмірі 21 745 тисяч гривень (у 2022 році - 8 106 тисяч гривень) та винагороду Наглядової ради у розмірі 2 901 тисяча гривень (у 2022 році - 2 619 тисяч гривень).

?

33. Події після закінчення звітного періоду

Інших подій після 31 грудня 2023 року, інформація про які вимагає розкриття в цій фінансовій звітності, не відбулося.

Музичко О.В.

Голова правління

Галицька Н.В.

Головний бухгалтер

-

-

-

