

Титульний аркуш

10.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

2152/10-019

(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 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 30.04.2025, протокол №2/25

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)

13.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Наступна інформація відсутня з таких причин:

I. Загальна інформація

5. Участь в інших особах - емітент не приймав участі в інших юридичних особах

6. Відокремлені підрозділи - емітент не має відокремлених підрозділів

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

2. Зміна прав на акції - протягом звітнього року не було змін

III. Фінансова інформація

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю - відсутні у звітньому періоді

6. 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

1. 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.

2. Корпоративні та інші договори - таких договорів немає

4. Дивіденди - у звітньому періоді не приймалося рішення щодо виплати дивідендів

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

1. Проміжна інформація - не розкривалась відповідно до рішень НКЦПФР

3. Інша інформація - відсутня протягом звітнього 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, M5J 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, м. Київ, бул. Лесі Українки, 9. Фактичне: 01133, Україна, Печерський 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 | office@universalna.com |
| 11 | Адреса вебсайту | www.universalna.com |
| 12 | Номер телефону | (044) 281-61-50 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 192700000 |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі | 0 |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період | 396 |
| 17 | Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва) | 119724 |
| 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 https://standard-rating.biz/ | міжнародне рейтингове агентство | Визначення рейтингової оцінки емітента 14.06.2022 | uaAAA |
| 2 | Рейтингове агентство "Стандарт Рейтинг" Україна https://standard-rating.biz/ | міжнародне рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 12.05.2024 | 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 | 33 | - - Старший партнер в "Associés en Gouvernance - Cister Governance Advisors, Benelux & France", член ради директорів Groupe Mutuel (Швейцарія), член Наглядової ради ПРАТ "СК "Універсальна" - з 2011 року; 2019 - дотепер: АТ "Страхова компанія "АРКС", Член Наглядової Ради, ТДВ "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Член Наглядової Ради, ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Член Наглядової Ради; Член ради директорів CertAsig Holdings (Люксембург, Румунія, Чехія, Болгарія, Туреччина), 2011-2019; Philos Health Insurance (Швейцарія), 2015- 2018; Віце-президент компанії SUPRA Health Insurance, 2010 - 2018. Член Наглядової ради є незалежним директором (незалежним членом) | 31.08.2024 3 роки | Ні |
| 2 | Член Наглядової Ради | Чакварі Петер | | | 1974 | Факультет міжнародного менеджменту та бізнесу Будапештської школи бізнесу, | 30 | - н/д 2019 - дотепер: АТ "Страхова компанія "АРКС", Член Наглядової Ради, ТДВ "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Член Наглядової Ради, ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Член Наглядової Ради, ПРАТ "СК "Універсальна", член Наглядової ради; 2020 - дотепер: ПРАТ "СК | 31.08.2024 3 роки | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|---|------------------------|---------------|--|--|------|-----------------------------------------------------------------------------------|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----|
| | | | | | | рік закінчення: 1999, спеціальність: Міжнародна торгівля, кваліфікація: економіст | | "Колоннейд Україна"; Голова Наглядової ради; 2015 - дотепер, Колоннейд Іншуренс ЕсА., Генеральний директор. Член Наглядової ради є представником акціонера ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" | | |
| 3 | Голова Наглядової Ради | Клотьер Жан | | | 1963 | Лавальський університет, 1986, ступінь бакалавра в актуарній справі | 40 | - - 1999 - дотепер, Ферфакс Файненшл Холдінгз Лімітед, Віце-президент, Міжнародні операції; 2019 - дотепер: АТ "Страхова компанія "АРКС", Голова Наглядової Ради, ТДВ "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Голова Наглядової Ради, ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", Голова Наглядової Ради, ПРАТ "СК "Універсальна", Голова Наглядової ради; 2020 - дотепер: ПРАТ "СК "Колоннейд Україна"; член Наглядової ради. Голова Наглядової ради є представником акціонера ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ". | 31.08.2024 3 роки | Ні |
| 4 | Член Наглядової ради | Прасун Сінгал | | | 1983 | Індійський технологічний інститут | 17 | - - 2022 - дотепер: АТ "Страхова компанія "АРКС", Член Наглядової Ради, ТДВ "Страхова компанія "АРКС ЛАЙФ", Член Наглядової Ради, ПРАТ "СК "Універсальна", член Наглядової ради. 2023 - дотепер: ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз", член Наглядової ради. З 2019 року - дотепер: Європейський банк реконструкції та розвитку, Асоційований директор, | 31.08.2024 3 роки | Ні |

| | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| | | | | | | | | приватний капітал; з вересня 2015 - по листопад 2019: Екс Ай О Груп Ел Ел Пі (ХІО Group LLP), посада: Директор, приватний капітал. Член Наглядової ради є представником акціонера ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ" | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

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 | 23 | ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч.Юкрейн Холдінгз", ПРАТ "СК "Універсальна" 43163736, 20113829 директор, Голова правління | 30.07.2024 3 роки | Ні |
| 2 | Заступник Голови правління | Палайда Руслана Миколаївна | | | 1971 | Вища, Економіст - математик, Львівський державний університет | 20 | ПРАТ "СК "Універсальна" 20113829 заступник Голови правління | 30.07.2024 3 роки | Ні |
| 3 | Член Правління | Кваша Юрій Сергійович | | | 1975 | Уманська сільськогосподарська академія, 1997, спеціал | 23 | ПРАТ "Страхова компанія "Уніка", ПРАТ "СК "Універсальна" 20033533, 20113829 Головний бухгалтер, Член правління | 30.07.2024 3 роки | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|----------------------------|--|--|--|--|
| | | | | | | ність облік та аудит | | | | |
|--|--|--|--|--|--|----------------------------|--|--|--|--|

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. | 23 | ПРАТ "СК "Універсальна" 20113829 заступник Головного бухгалтера | 27.08.2021 невизначений строк | Ні |

Інформація щодо корпоративного секретаря

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

Організаційна структура

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

3. Структура власності

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

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

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

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

Спільна діяльність не проводиться.

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

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

Детальніше описано в Примітках до фінансової звітності.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

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

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

Станом на 31.12.2024 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 2,534,868 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 "Вусо".

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).

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

досягнення високих показників прибутковості.

Стратегічні цілі: Прибутковість діяльності (Дотримання рівня прибутковості на рівні 95% (комбінований коефіцієнт) та нижче; прибутковість Компанії як в цілому так і її окремих напрямків діяльності); Збільшення ринкової частки (Досягнення лідерських позицій на ринку страхових послуг; розширення клієнтської бази та вихід на нові ринки); Розширення продуктової лінійки (Розробка нових страхових продуктів, що відповідають потребам ринку.; впровадження інноваційних рішень та послуг); Підвищення якості обслуговування (Забезпечення високого рівня обслуговування та швидкої обробки запитів клієнтів, розвиток програм лояльності та зворотного зв'язку з клієнтами); Фінансова стійкість та зростання (Забезпечення стабільного фінансового зростання та відповідності нормативним вимогам; Управління ризиками та диверсифікація фінансових потоків); Розвиток людського капіталу (Інвестування у навчання та розвиток співробітників; підтримка мотиваційних програм та створення сприятливих умов праці).

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

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 2020 році:

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

Реалізовані засоби у 2020 році:

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

Придбані засоби у 2021 році:

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

Реалізовані засоби у 2021 році

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

Придбані засоби у 2022 році

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

Реалізовані засоби у 2022 році.

снт. 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

Придбані засоби у 2024 році

Автомобіль SKODA KODIAQ STYLE 2.0 TDI/147 AA 87 72 PP - 2 031 тис.грн.

Автомобіль SKODA KODIAQ STYLE 2.0 TDI 147 к.с. KA8582MM - 1 988 тис.грн.

Реалізовані основні засоби в 2024 році:

Автомобіль SKODA KODIAQ STYLE 2.0 TDI 150 к.с. AA 87 72 PP - ціна продажу 923,4 тис.грн.

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, прогностні 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.

Г На кінець періоду:

Група ОЗ /Первісна вартість /Знос /Залишкова вартість

первісна вартість знос залишкова вартість

земельні ділянки 165 0 165

будинки та споруди 60058 29105 30953

активи у формі прав користування - нерухомість 33021 17451 15570

машини та обладнання 27825 19042 8783

транспортні засоби 17776 12854 4922

меблі, прилади та інвентар 1585 946 639

інші основні засоби 2068 1891 177

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) - 1 068 362 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: 396 чоловік; позаштатних та осіб, що працюють за сумісництвом: 7 чоловік; Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 51 особа. Розмір фонду оплати праці: 183 282 040,45 грн. В порівнянні з 2023 роком - збільшення на 45 805 220,18 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 |
| Діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) | - | 23.04.2024 | Національний банк України | |

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн | | Орендовані основні засоби, тис. грн | | Основні засоби, усього, тис. грн | |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 43,452 | 45,639 | 15,299 | 15,57 | 58,751 | 61,209 |
| будівлі та споруди | 31,808 | 30,953 | 15,299 | 15,57 | 47,107 | 46,523 |
| машини та обладнання | 8,497 | 8,783 | 0 | 0 | 8,497 | 8,783 |
| транспортні засоби | 2,033 | 4,922 | 0 | 0 | 2,033 | 4,922 |
| земельні ділянки | 165 | 165 | 0 | 0 | 165 | 165 |
| інші | 949 | 816 | 0 | 0 | 949 | 816 |
| 2. Невиробничого призначення: | 9,289 | 13,639 | 0 | 0 | 9,289 | 13,639 |
| будівлі та споруди | 9,289 | 13,639 | 0 | 0 | 9,289 | 13,639 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 52,741 | 59,278 | 15,299 | 15,57 | 68,04 | 74,848 |
| Додаткова інформація | На кінець періоду: первісна вартість Земельні ділянки 165 тис.грн. (знос - 0%, сума зносу - 0 тис.грн.), первісна вартість Будівлі і споруди - 60057 тис.грн., строк експлуатації - від 15 до 50 років (знос - 48%, сума зносу - 29105 тис.грн.), первісна вартість Активи у формі прав користування - нерухомість - 33021 тис.грн., (знос - 53%, сума зносу - 17451 тис.грн.), первісна вартість Машини та обладнання - 27825 тис.грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 68%, сума зносу - 19042 тис.грн.), первісна вартість Транспортних засобів - 17776 тис.грн., строк експлуатації - 5 років (знос - 72%, сума зносу - 12854 тис.грн.), первісна вартість Меблі, прилади та інвентар - 1585 тис.грн., строк експлуатації - 4-5 років (знос - 60%, сума зносу - 946 тис.грн.), інші основні засоби - 2067 тис.грн., строк експлуатації - 12 років (знос - 91%, сума зносу - 1891 тис.грн.). | | | | | |

Інформація щодо вартості чистих активів

| Найменування показника | За звітний період | За попередній період |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн | 974 238 | 740 380 |
| 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 | 505,57 | 384,21 |
| Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період | 131,59 | 120,73 |

| | |
|----------|---------------------------------------------------------------------|
| 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 видом): | X | 0 | X | X |
| 0 | | 0 | 0 | |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| 0 | | 0 | X | |
| Податкові зобов'язання | X | 14 219 | X | X |
| | | 0 | X | |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| 0 | | 0 | X | |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 957 864 | X | X |
| | | 0 | X | |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 972 083 | 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, - р-н, -, вул. Тропініна, 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 - иражування 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, - р-н, -, вул. Жилиняська, 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 | 52/1/2015 | 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 | 2333816 | 107 |
| 65.20 - Перестраховування | -143056 | -7 |

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 | 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 21.12.2018 |
| 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 01.01.2024 по 31.12.2024 |
| 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 21.11.2024 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту | з 04.11.2024 по 28.04.2025 |
| 13 | Дата аудиторського звіту | 28.04.2025 |
| 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 | - |

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Акціонерам та управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА"

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 2024 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо фінансової звітності.

Предмет аудиту

Фінансова звітність Компанії включає:

- о звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року;
- о звіт про фінансові результати та сукупний дохід за рік, що закінчився на вказану дату;
- о звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату;
- о звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату; та
- о примітки до фінансової звітності, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Інша інформація, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління, і фінансову інформацію Компанії станом на 31 грудня 2024 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.

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 із зазначеною вище 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 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 у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

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 2024 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 2024 рік.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Підприємство в 2025 році планує й надалі займати провідні позиції на страховому ринку України. Входить до ТОП-10 Страхових компаній за обсягом Страхових платежів (Плановий обсяг страхових платежів біля 2,944 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, облигації 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, облигації 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, застосовану 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 складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів | так | |
| Особа, 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) | ні | |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|
| директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах | | |
| 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 сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради | так | |
| 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 | ні | |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|
| поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | | |
| 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 виконавчого органу відповідно до цілей особи | так | |
| 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, 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; | ні | |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|
| 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 виконавчого органу | ні | |
| 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 | так | |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|
| Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи | | |
| 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 законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності | так | |
| 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 "трих ліній захисту" | так | |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити | так | |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|
| внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора | | |
| 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 розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління | ні | |
| 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 | 30.08.2024 |
| Спосіб проведення | X 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: | |
| <ol style="list-style-type: none"> 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 2023 рік. 6. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2023 рік. 7. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради за 2023 рік. 8. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства. 9. Обрання голови та членів Наглядової Ради Товариства. 10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової Ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів або додаткових угод) з членами Наглядової Ради Товариства. 11. Обрання аудитора товариства для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. 12. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 13. 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. <p>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 - Семергея 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.</p> <p>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.</p> | |

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 2023 рік.

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 2023 рік.

З шостого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який запропонував розподіл прибутку за 2023 рік 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 2023 рік.

З сьомого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради товариства за 2023 рік.

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 2023 рік.

З восьмого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А.В., який запропонував прийняти рішення щодо припинення повноважень членів Наглядової ради.

Голосували:

"За" - 192 699 998 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: Припинити повноваження Голови та всіх членів Наглядової Ради Товариства: Жан Клотьер, Віллем Вінаєндтс, Прасун Сінгал, Пітер Чакварі з 30.08.2024 року (останній день повноважень).

З дев'ятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - А.В. Семергея, який повідомив про включення до переліку кандидатів для обрання Головою Наглядової ради однієї фізичної особи; для обрання членами Наглядової Ради Товариства - трьох фізичних осіб. Обрання посадових осіб буде здійснюватися на строк три роки шляхом кумулятивного голосування.

Результати голосування щодо обрання Голови Наглядової ради:

Клотьер Жан, 1963 року народження. Кандидат є представником акціонера ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ".

"За" - 192 700 000 голосів, що належать акціонерам Товариства.

За результатами кумулятивного голосування Головою Наглядової Ради обрано Жана Клотьера з 31 серпня 2024 року строком по 30 серпня 2027 року (включно)/

Результати голосування щодо обрання членів Наглядової ради:

Віллем Вінаєндтс, 1963 року народження. Кандидат є незалежним директором.

"За" - 192 700 000 голосів, що належать акціонерам Товариства.

Прасун Сінгал, 1983 року народження. Кандидат є представником акціонера ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ".

"За" - 192 700 000 голосів, що належать акціонерам Товариства.

Чакварі Петер, 1974 року народження. Кандидат є представником акціонера ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ".

"За" - 192 700 000 голосів, що належать акціонерам Товариства.

За результатами кумулятивного голосування членами Наглядової Ради обрані з 31 серпня 2024 року строком по 30 серпня 2027 року (включно) наступні особи: Віллем Вінаєндтс, Прасун Сінгал, Чакварі Пітер. Віллем Вінаєндтс вступить на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.

З десятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А.В., який запропонував затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради 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 умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства (додаються до Протоколу Загальних зборів акціонерів).

Встановити, що цивільно-правові договори з членами Наглядової ради є безоплатними, крім незалежного члена наглядової ради (незалежного директора), з яким укладається оплатний цивільно-правовий договір. Обрати та уповноважити Голову Правління Товариства

О.Музичка. на підписання від імені Товариства цивільно-правових договорів та/або додаткових угод з членами Наглядової ради Товариства.

З одинадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який повідомив про необхідність обрання аудитора товариства для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. На засіданні Наглядової ради 24.07.2024 року було запропоновано зборам обрати Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" аудитором 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: Обрати Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" аудитором товариства для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства на строк 3 роки.

З дванадцятого 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 тринадцятого питання порядку денного

Слухали: Голову зборів - Семергея А., який запропонував внести зміни в статут товариства шляхом його викладення та 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.

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 | Голова / член комітету ради | | |
|-------------------------------------------------------|--------|------|--------------------------|-----------------------------|-------|-------|
| | | | | Назва | Назва | Назва |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|-----------------------------------------|--|--|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | | ради | комітету - 1 | комітету - 2 | комітету - 3 |
| Клотьер Жан | | | X | | | |
| Прасун Сінгал (член наглядової ради) | | | | | | |
| Віллем Вінаєндтс (член наглядової ради) | | | | | | |
| Чакварі Петер (член наглядової ради) | | | | | | |

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

| | |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 5 |
| з них очних: | 0 |
| з них заочних: | 5 |
| Опис ключових рішень ради: | Прийняття рішення за результатами розгляду інформації про фінансові результати діяльності, заслуховування звітів внутрішнього аудитора, питань IT інфраструктури, бюджету, кібербезпеки, затвердження внутрішніх положень |

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 | | | X | V | V | |
| Палайда Руслана Миколаївна | | | Y | X | | |
| Кваша Юрій Сергійович (член правління) | | | | | X | |

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

| | |
|---------------------------------------------|----|
| 1 | 2 |
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 49 |

| | |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| з них очних: | 49 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень ради: | Питання виконання бюджету, підтримання ліквідності, регіональна мережа, розміщення депозитів, кібербезпека, прийом на роботу, управління нерухомістю |

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

| | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: | 10 | 31 | |
| з них очних: | 10 | 31 | |
| з них заочних: | 0 | 0 | |
| Опис ключових рішень комітету ради: | Страховий комітет - Узгодження укладення договорів страхування з нетиповими умовами | Інвестиційний комітет - Пропозиції правлінню щодо розміщення депозитів, придбанні інших фінансових інструментів | |

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 звітного 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 | 30.04.2025 2 |
| 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 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

| 1 | 2 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту | так |
| Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів | До першої лінії захисту належать структурні підрозділи Компанії, а також їх співробітники, які безпосередньо залучені до процесу надання Компанією страхових послуг, а також підрозділи підтримки діяльності Компанії, які ініціюють, відображають та здійснюють господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності, та відповідають за поточне управління такими ризиками. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту | До другої лінії захисту належать Головний ризик-менеджер, Відповідальний актуарій та Головний Комплаєнс-менеджер, які забезпечують впевненість у тому, що заходи з контролю та управління ризиками, які впроваджені структурними підрозділами, що належать до першої лінії захисту є ефективними та відповідають законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та внутрішнім нормативним документам Компанії. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | До третьої лінії захисту належить Головний внутрішній аудитор, що здійснює оцінку ефективності діяльності підрозділів першої лінії захисту, Головного ризик-менеджера, Відповідального актуарія та Головного комплаєнс-менеджера в рамках їх повноважень в системі внутрішнього контролю, проводить загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. |
| Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та | так |

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| внутрішнього аудиту) | |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | В рамках реалізації системи внутрішнього контролю затверджено Положення про систему внутрішнього контролю, Положення про дотримання норм (комплаєнс), Положення про внутрішній аудит, положення про ризик-менеджмент. |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | 30.04.2025 2 |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | звіт підготовлений з метою оцінки відповідності системи внутрішнього контролю Компанії вимогам законодавства України та цілям діяльності Компанії. Цей звіт містить аналіз основних компонентів системи внутрішнього контролю, ефективності управління ризиками та заходів, спрямованих на забезпечення фінансової стійкості Компанії. |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | так |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | Рівень ризик апетиту; ризики, що прийнятні та неприйнятні для утримання, карта ризиків, процедура погодження прийняття ризиків, що перевищують значення 15 на карті ризику |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова рада |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | 30.04.2024 2 |

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 (опосередкованому) 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

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 2024 року та фінансові результати та рух грошових коштів Компанії за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо фінансової звітності.

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, перестраховування 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 2024 року по ключових напрямках страхування - каско, майно, туризм, дмс, агрострахування (джерело - <https://forinsurer.com/>)

Облікова кількість працівників в Головному офісі Компанії за 2024 рік: 351 особа.

Мережа продаж Товариства налічує:

25 обласних генеральних агенцій;

139 агентів-фізичних осіб;

73 агентів-юридичних осіб.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Витягу із Державного реєстру фінансових установ:

Класи страхування № витягу Дата видачі витягу

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

- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

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

- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування

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

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу

- страхування залізничного рухомого складу

клас 5 - страхування повітряних суден

- страхування повітряних суден

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

- страхування водних суден

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування

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

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

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

- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна)

клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності власників наземних транспортних засобів, що здійснюється відповідно до Закону України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів"

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних

транспортних засобів (уключаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України "Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів" - страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (уключаючи залізничний транспорт)

клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна
- страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном

клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)

- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна
- страхування відповідальності під час перевезень водним судном

клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)

- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

- страхування відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, що здійснюється відповідно до Закону України "Про цивільну відповідальність за ядерну шкоду та її фінансове забезпечення", без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

клас 14 - страхування кредитів

- страхування кредитів

клас 15 - страхування поруки (гарантії)

- страхування виданих порук (гарантій) та/або прийнятих гарантій

клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)

- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

клас 17 - страхування судових витрат

- страхування судових витрат

клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі

- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

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

27-0024/31517

23.04.2024

Результати діяльності

Обсяг залучених страхових премій у звітному періоді у порівнянні з аналогічним періодом минулого року збільшився на 26,43 % або на 529,843 тис. грн. Порівняльний аналіз щодо надходження страхових платежів за 2024 рік порівняно з 2023 роком, у тому числі за видами страхування, наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

| Група контрактів (тис. грн.) | Залучені страх. премії за 2024 рік (тис. грн.) | Залучені страх. премії за 2023 рік (тис. грн.) | Відносне відхилення, % |
|------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|
| КАСКО | 889,340 | 647,977 | 37.25% |
| ОЦВ | 149,629 | 136,430 | 9.67% |
| ДЦВ | 12,341 | 11,489 | 7.42% |
| Зелена картка | - | - | 0.00% |
| Майно | 126,097 | 92,108 | 36.90% |
| Вантажі | 13,871 | 11,485 | 20.77% |
| Тварини | 413 | 531 | (22.22%) |

| | | | | |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|---------|---------------|
| Агро | 31,514 | 502 | 31,012 | 6.177.69% |
| Особове | 250,508 | 240,025 | 10,483 | 4.37% |
| Туризм | 51,094 | 34,873 | 16,221 | 46.51% |
| ДМС | 731,101 | 579,294 | 151,807 | 26.21% |
| Авіастрахування_Майно (38.26%) | | 46,954 | 76,050 | (29,096) |
| Авіастрахування_Відповідальність (37.88%) | | 25,448 | 40,969 | (15,521) |
| Перевізники | 1,970 | 2,747 | (777) | (28.29%) |
| Відповідальність | 11,109 | | 9,814 | 1,295 13.20% |
| Кредит, порука | - | | 583 | (583) 0.00% |
| Залізничний транспорт | 2,164 | | 2,030 | 134 6.60% |
| Фінансові ризики | 191,315 | | 118,118 | 73,197 61.97% |
| Всього | 2,534,868 | 2,005,025 | 529,843 | 26.43% |

Ліквідність та зобов'язання

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

Станом на 31.12.2024 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 31.12.2024 року розмір статутного фонду в еквівалентному вираженні в валюті Євро, склав 4,387 тис. (за курсом НБУ станом на 31.12.2024).

Станом на 31.12.2024 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.

Інформація щодо переліку та величини складових регулятивного капіталу страховика, включених до капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або капіталу третього рівня, та інформація щодо відповідності таких складових вимогам та обмеженням до відповідного рівня капіталу надається в таблиці нижче.

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика

| N з/п | Складові регулятивного капіталу | Сума, тис. грн |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1 | 1 | 3 |
| 1 | I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика | 952,032 |
| 2 | 1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу | 1,938,696 |
| 3 | 2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування: | 986,664 |
| 4 | 1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика | 0.0 |
| 5 | 2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестраховування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення | 0.0 |
| 6 | II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня | 974,238 |
| 7 | 1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня | 755,312 |
| 8 | 2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня | 218,926 |
| 9 | 3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня | 0.0 |
| 10 | III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу | 929,207 |
| 11 | 1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня | 733,106 |
| 12 | 2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня | 196,100 |

| | | |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 13 | 3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня | 0.0 |
| 14 | IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу | 759,253 |
| 15 | 1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня | 733,106 |
| 16 | 2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня | 26,147 |

Загальна сума зобов'язань Товариства станом на 31.12.2024 р. склала 972,083 тис. грн. в тому числі:

Зобов'язання Балансова вартість станом на 31.12.2024 р., тис. грн.

Зобов'язання за страховими контрактами та контрактами перестраховування 788,533

Величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень за виключенням страхових 183,550

Всього зобов'язань 972,083

Загальна сума активів Товариства станом на 31.12.2024 р. склала 1,941,413 тис. грн., в тому числі:

Активи Балансова вартість станом на 31.12.2024, тис. грн.

Грошові кошти на поточних рахунках 364,109

Банківські вклади (депозити) 928,131

Активи за страховими контрактами та контрактами перестраховування 124.413

Інвестиційна нерухомість 13,639

Фінансові інвестиції 298,664

Залишок коштів в МТСБУ 74,987

Основні засоби 61,209

Нематеріальні активи 53,899

Дебіторська заборгованість та інші активи 27,270

Разом активів 1,946,321

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 використовується в діяльності;
- 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 328 штатних одиниць, з них 200 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 Антикорупційна 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.

Основною метою ризик-менеджменту та головного ризик-менеджера є зменшення можливих негативних наслідків подій або ситуацій, що можуть виникнути в Компанії. Базові цілі ризик менеджменту спрямовані на ідентифікацію, оцінку, контроль та мінімізацію ризиків, що можуть виникнути в процесі діяльності Компанії. Також основною метою ризик-менеджменту є забезпечення стійкості та досягнення намічених цілей шляхом управління потенційними загрозами та можливостями.

Основними ідентифікованими Страховиком ризиками є андеррайтинговий, операційний, ринковий та ризик 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 законодавчих та регуляторних змін та нових, нормативно-правових актів щодо ведення страхової діяльності та відслідковування процесу приведення у відповідність діяльності Товариства до цих норм та вимог.

- в частині ринкового ризику, наразі, немає необхідності здійснення заходів щодо мінімізації, оскільки в Товаристві наявні грошові кошти в іноземних валютах, що перевищують суми сформованих технічних резервів в іноземній валюті. Наявність відповідного перевищення постійно контролюється.

- з метою мінімізації можливого негативного впливу від реалізації ризику дефолту контрагента (кредитного ризику) Товариством на постійній основі проводиться моніторинг рейтингу перестраховиків, перевірки в рамках фінансового моніторингу контрагентів з якими спірацює та на постійній основі проволиться робота щодо погашення дебіторської заборгованості та недопущення її просрочення.

Компанія запровадила систему внутрішнього контролю шляхом розроблення та прийняття внутрішніх нормативних документів, що регулюють функціонування системи внутрішнього контролю, включаючи Положення про систему внутрішнього контролю, регламентують діяльність та повноваження суб'єктів внутрішнього контролю, включаючи Положення про внутрішній аудит Компанії, Положення про ризик-менеджмент Компанії, Положення про дотримання норм (Комплаєнс) Компанії, а також шляхом побудови ефективної організаційної структури.

Компанія забезпечує розподіл обов'язків та повноважень в рамках системи внутрішнього контролю за принципом трьох ліній захисту. До першої лінії захисту належать структурні підрозділи Компанії, а також їх співробітники, які безпосередньо залучені до процесу надання Компанією страхових послуг, а також підрозділи підтримки діяльності Компанії, які ініціюють, відображають та здійснюють господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності, та відповідають за поточне управління такими ризиками. До другої лінії захисту належать Головний ризик-менеджер, Відповідальний актуарій та Головний COMPLAINT-менеджер, які забезпечують впевненість у тому, що заходи з контролю та управління ризиками, які впроваджені структурними підрозділами, що належать до першої лінії захисту є ефективними та відповідають законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України та внутрішнім нормативним документам Компанії. До третьої лінії захисту належить Головний внутрішній аудитор, що здійснює оцінку ефективності діяльності підрозділів першої лінії захисту, Головного ризик-менеджера, Відповідального актуарія та Головного COMPLAINT-менеджера в рамках їх повноважень в системі внутрішнього контролю, проводить загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Система управління ризиками як елемент системи внутрішнього контролю передбачає створення та дотримання культури управління ризиками, створення та ефективне функціонування системи управління ризиками, включаючи залучення всіх співробітників Компанії до процесу ризик-менеджменту.

Виконання ключової функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо організації забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, внутрішнім документам Товариства, стандартам об'єднань страховиків та професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство, оцінювання можливого впливу будь-яких змін, що вносяться до законодавства на діяльність Товариства, а також визначення і оцінювання ризику недотримання норм та інших функцій, визначених Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс), забезпечує підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або головний COMPLAINT-менеджер, якщо підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) не створюється, відповідно до вимог Закону про страхування. У разі створення підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), вказаний Підрозділ має бути самостійним структурним підрозділом Товариства, що організаційно не залежить від інших підрозділів, не підпорядковується таким підрозділам і підпорядковується головному COMPLAINT-менеджеру. Головний COMPLAINT-менеджер складає та подає звіт щодо COMPLAINT-ризиків Наглядовій раді Товариства не рідше

одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України

В рамках системи внутрішнього контролю, в Компанії запроваджена функція внутрішнього аудиту в особі Головного внутрішнього аудитора. Відповідно до структури системи внутрішнього контролю Компанії, Головний внутрішній аудитор є третьою лінією захисту. Головний внутрішній аудитор забезпечує оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту системи внутрішнього контролю Компанії. В рамках реалізації цієї функції, Головний внутрішній аудитор оцінює ефективність бізнес процесів, достатність та ефективність контрольних процедур, що супроводжують відповідні бізнес-процеси, а також достатність та відповідність їх нормативного забезпечення;

В рамках реалізації Політики управління ризиками відповідні дії були спрямовані на зменшення можливих негативних наслідків подій або ситуацій, що можуть виникнути в Компанії. Базові цілі ризик менеджменту зосереджуються на ідентифікації, оцінці, контролі та мінімізації ризиків, що можуть виникнути в процесі діяльності Компанії. Також основною метою ризик-менеджменту було визначено забезпечення стійкості та досягнення намічених цілей шляхом управління потенційними загрозами та можливостями

Політика перестрашування базується на відповідному Положенні про політику перестрашування ПрАТ "Страхова компанія "УНІВЕРСАЛЬНА". Метою Політики є забезпечення єдиного підходу до перестрашування ризиків Компанії для формування збалансованого, прибуткового портфелю, підвищення стабільності та фінансової стійкості (безпеки) Компанії.

Потреба у перестрашуванні визначається на основі аналізу ризиків та фінансових показників та погоджується із Виконавчим директором з перестрашування та спеціальних ризиків і Департаментом перестрашування відповідно до їх повноважень та діючих в Компанії регламентів.

Потреба у перестрашуванні по авіаційним ризикам визначається Департаментом спеціальних ризиків. Вибір перестраховиків здійснюється на конкурентній основі, з урахуванням їхньої надійності та фінансової стабільності.

Перестраховики визначаються за поданням Департаменту перестрашування та погодженням із Департаментом андеррайтингу з майнових та транспортних видів страхування та/або Департаментом андеррайтингу з особистих видів страхування та продукт менеджменту і Департаментом спеціальних ризиків.

Перестраховики по авіаційним ризикам визначаються Департаментом спеціальних ризиків.

У разі перестрашування в компанії - нерезидентів перелік перестраховиків надається Департаментом перестрашування виходячи із ринкової кон'юнктури або пропозицій брокера, якщо договір перестраховується через посередника.

Перелік перестраховиків - резидентів із якими можуть складатися договори перестрашування затверджується керівництвом.

Перестраховики - нерезиденти мають відповідати наступним вимогам:

Вибір перестраховиків - нерезидентів базується на Розпорядженні Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2262 від 11.07.2013р. та

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента на дату укладення договору перестрашування з таким перестраховиком-нерезидентом повинен відповідати рівню рейтингів не нижчому, ніж за класифікацією таких міжнародних рейтингових агентств:

"A.M.Best" (США) - "B";

"Moody's Investors Service" (США) - "Ba";

"Standard & Poor's" (США) - "BB";

"Fitch Ratings" (Великобританія) - "BB".

Ліміти власного утримання визначаються Департаментом андеррайтингу з майнових та транспортних видів страхування, Департаментом андеррайтингу з особистих видів страхування та продукт менеджменту і Департаментом спеціальних ризиків та погоджуються із Департаментом перестрашування та затверджуються керівництвом Компанії.

Ліміти власного утримання по авіаційним ризикам визначаються Департаментом спеціальних ризиків.

Ліміти власного утримання розраховуються на основі аналізу ризиків та фінансових можливостей Компанії.

Перестрашування є важливим інструментом для зменшення збитковості страхового портфелю, оскільки дозволяє перекласти частину ризиків на перестраховиків. Це допомагає зменшити великі фінансові

втрати, які можуть виникнути при настанні непередбачених подій.

Ефективне перестраховування також може позитивно позначитися на показнику combined ratio, який включає не тільки збитковість, але й управлінські та комерційні витрати

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових 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 андерайтингових 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.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу 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 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.

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 мультिकанальної взаємодії з клієнтами, розгортання централізованої та цілісної аналітичної системи. Управління реалізацією всіх технологічних ініціатив та проектів Товариство здійснює на основі портфельного управління та вбудованих практик організаційного розвитку.

Фінансові інвестиції

Інвестиційна політика Компанії затверджена Наказом №69 від 22.05.2024 року. Основними критеріями, за якими формується Інвестиційна політика Компанії є балансування між ліквідністю, прибутковістю та відповідністю страхових зобов'язань, а також врахування ризиків і регуляторних вимог. Це досягається через диверсифікацію портфеля, активне управління інвестиціями та використання різноманітних фінансових інструментів і стратегій. Компанія регулярно моніторить і оцінює ризики, а також коригує інвестиційний портфель у відповідь на зміни ринкових умов.

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні.
Інвестиційний портфель Компанії представлений наступними видами інвестицій:

| | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|
| Вид інвестиції | Балансова вартість станом на 31.12.2024р. |
| Інвестиційна нерухомість | 13,639 |
| Депозити в банках | 928,528 |
| Корпоративні облігації підприємств | 20,700 |
| Цінні папери, що емітуються державою | 278,564 |
| ВСЬОГО | 1,241,431 |

Товариство не має фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.
Компанія є учасником небанківської фінансової групи FAIRFAX.

Перспективи розвитку

Політика ціноутворення ПрАТ СК "Універсальна" базується на принципах прозорості, конкурентоспроможності, гнучкості, відповідності ризикам та лояльності до клієнтів.

Основні, пріоритетні та стратегічні напрямки діяльності Компанії це :

- ? Стратегічне планування
 - o Розробка довгострокової стратегії компанії з урахуванням тенденцій на ринку страхування.
 - o Оновлення місії та бачення компанії відповідно до стратегічних цілей.
- ? Підвищення ефективності операційної діяльності
 - o Оптимізація бізнес-процесів для підвищення ефективності та зниження витрат.
 - o Інтеграція нових технологій для покращення якості обслуговування клієнтів.
- ? Розширення асортименту продуктів і послуг
 - o Проведення досліджень ринку для виявлення нових можливостей.
 - o Розробка та впровадження нових страхових продуктів, що відповідають потребам клієнтів.
- ? Маркетинг та просування
 - o Створення ефективних маркетингових кампаній для залучення нових клієнтів.
 - o Активне просування бренду компанії у соціальних мережах та інших онлайн-каналах.
- ? Розвиток відносин з клієнтами
 - o Покращення якості обслуговування клієнтів.
 - o Впровадження програм лояльності та знижок для постійних клієнтів.
- ? Управління ризиками
 - o Підвищення ефективності системи управління ризиками компанії.
 - o Моніторинг та аналіз ринкових ризиків і оперативна реакція на зміни.
- ? Професійний розвиток співробітників
 - o Запровадження програм навчання та підвищення кваліфікації для співробітників.
 - o Сприяння розвитку корпоративної культури та мотивації персоналу.
- ? Фінансове планування та контроль
 - o Планування бюджету та контроль за фінансовими показниками компанії.
 - o Підготовка фінансових звітів та аналіз ефективності компанії.
- ? Удосконалення системи управління
 - o Оновлення та оптимізація організаційної структури Компанії.
 - o Впровадження нових інструментів та технологій для покращення управління.
- ? Юридичне забезпечення
 - o Забезпечення відповідності діяльності компанії законодавству та нормативним актам.
 - o Моніторинг змін у законодавстві та адаптація до них.

Задля недопущення припинення виконання ключових функцій страховика у разі форс-мажору та для забезпечення безперервної діяльності страховика і опису дій на випадок кризових ситуацій із розкриттям зовнішніх та/або внутрішніх чинників, які можуть призвести до суттєвих фінансових втрат розроблено та затверджено План безперервної діяльності ПрАТ "СК "Універсальна" (Наказ №60/1 від 30.04.2024 року). Компанією розроблено "План діяльності ПрАТ "СК "Універсальна" на 2026-2028 рр." що затверджений Наказом №135 від 08.07.2024 року.

План діяльності ПРАТ "СК "Універсальна" (далі - Компанія) включає опис Компанії, економічного середовища в якому функціонує Компанія, завдання Компанії, бізнес-модель діяльності Компанії, конкурентна позиція Компанії на ринку, фінансовий план діяльності Компанії, що підтверджує здатність генерувати доходи протягом наступних трьох звітних років в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, включаючи вимогу, що план діяльності страховика має підтверджувати наявність фінансових ресурсів для забезпечення вимог щодо платоспроможності, встановлених Законом про страхування, потреби у фінансуванні, збільшенні статутного капіталу Компанії, плани Компанії щодо створення інших юридичних осіб, наміри щодо зміни акціонерів Компанії або складу істотної участі.

. Для складання фінансового плану діяльності, що є складовою Плану діяльності Компанія базувалась на наступних основних припущеннях щодо:

1. Оцінка поточного фінансового стану:

o Активи та пасиви: Поточний баланс активів та пасивів компанії, включаючи резерви, інвестиції та зобов'язання.

o Звіти про прибутки та збитки: Аналіз прибутковості компанії за останні три роки.

o Платоспроможність: Відповідність поточним нормативним вимогам щодо платоспроможності.

o Вплив зміни курсів валют: фінансовий план не враховує зміни курсових коливань як національної так і іноземних валют.

2. Джерел доходів

3. Оцінки витрат за напрямками

4. Прогнозу прибутків та збитків на наступні три роки

5. Намірів стосовно витрат Компанії на розвиток бізнесу.

6. Плану забезпечення платоспроможності

7. Інвестиційної стратегія

Найбільш чутливою Компанією є до зовнішніх факторів впливу на діяльність страховика за несприятливого сценарію таких як погіршення безпекової ситуації в Країні, "блекаут", стрімка девальвація, інші фактори що мають значний вплив на економічну ситуацію в країні. З метою мінімізації впливу негативних факторів на роботу Компанії постійно розробляються заходи та удосконалюються політики Компанії.

Фінансово-економічні показники розраховані в плані діяльності на 2024-2027 роки підтверджують здатність страховика генерувати доходи в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг. Плановий обсяг підписаних страхових премій на 2025 рік прогнозується на рівні 2 944 138 тис.грн.

2) звіт про сталий розвиток

| | |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: |
| | <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 організацією. До непрямих екологічних аспектів належать ті аспекти діяльності підприємства, її продукції або послуг, які не стосуються сфери управління організацією.</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 використовується в діяльності; - 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 328 штатних одиниць, з них 200 жінок. Правління складається з 3 осіб, з них 1 жінка.</p> <p>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 Антикорупційна програма та призначено уповноваженого з антикорупційного діяльності. Працівники мають можливість інформування відповідальної особи про випадки порушення своїх прав.</p> <p>Товариство не використовує примусову працю та дотримується всіх вимог трудового законодавства.</p> | | | | |
| 2 | <p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p> | | | | |
| | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="159 1541 776 1654">1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</td> <td data-bbox="776 1541 1435 1654">Ризики відсутні</td> </tr> <tr> <td data-bbox="159 1654 776 1768">2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</td> <td data-bbox="776 1654 1435 1768">-</td> </tr> </table> | 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: | - |
| 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 | <p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p> | | | | |
| | <table border="1"> <tr> <td data-bbox="159 1806 776 1957">Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</td> <td data-bbox="776 1806 1435 1957">Відсутні</td> </tr> </table> | Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити: | Відсутні | | |
| Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити: | Відсутні | | | | |
| 4 | <p>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності,</p> | | | | |

| | | |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| | які розглядалися радою та виконавчим органом: | |
| | 1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: | Не розглядалися |
| | 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 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. | https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/other-information/documents/ |

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

2. Особлива інформація

| № з/п | Вид особливої інформації | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
|-------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
|-------|--------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|----------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 26.07.2024 | https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/special-information/ |
| 2 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 03.09.2024 | https://universalna.com/information-for-shareholders-and-stakeholders/special-information/ |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Підприємство | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Універсальна" | Дата за ЄДРПОУ | КОДИ |
| | | | 01.01.2025 |
| 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: 396 | | | |
| 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 31.12.2024 р.
Форма №1

Код за ДКУД 1801001

| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 42 558 | 53 899 |
| первісна вартість | 1001 | 77 715 | 98 107 |
| накопичена амортизація | 1002 | (35 157) | (44 208) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 58 751 | 61 209 |
| первісна вартість | 1011 | 135 042 | 147 088 |
| знос | 1012 | (76 291) | (85 879) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 9 289 | 13 639 |
| первісна вартість | 1016 | 9 289 | 13 639 |
| знос | 1017 | (0) | (0) |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 |
| накопичена амортизація | 1022 | (0) | (0) |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | 0 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 7 209 | 16 165 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 62 348 | 72 807 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 180 155 | 217 719 |
| II. Оборотні активи | | | |

| | | | |
|------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
| Запаси | 1100 | 392 | 80 |
| Виробничі запаси | 1101 | 392 | 80 |
| 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 | 379 | 133 |
| з бюджетом | 1135 | 161 | 333 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 2 868 | 2 180 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 14 502 | 9 861 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 996 237 | 1 015 227 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 172 546 | 575 677 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 172 546 | 575 677 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 929 | 698 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 103 148 | 124 413 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 95 207 | 120 570 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 7 941 | 3 843 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 1 291 162 | 1 728 602 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 1 471 317 | 1 946 321 |

| 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 | 539 343 | 773 201 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 740 380 | 974 238 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----------|
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 11 146 | 11 232 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 32 530 | 82 824 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 32 530 | 82 824 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 614 878 | 788 533 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 272 684 | 368 500 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 342 194 | 420 033 |
| 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 | 658 554 | 882 589 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 4 727 | 5 480 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 405 | 967 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 10 701 | 14 239 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 10 428 | 14 219 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 111 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 1 431 | 1 497 |
| одержаними авансами | 1635 | 15 | 25 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 6 622 | 4 105 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 48 116 | 63 065 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 366 | 5 |
| Усього за розділом III | 1695 | 72 383 | 89 494 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 1 471 317 | 1 946 321 |

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

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

| |
|------------|
| КОДИ |
| 01.01.2025 |
| 20113829 |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2024 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 | 2 190 760 | 1 685 249 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 2 534 868 | 2 005 025 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | (96 077) | (114 046) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 201 052 | 165 893 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -46 979 | -39 837 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (900 713) | (698 678) |
| Валовий: прибуток | 2090 | 1 290 047 | 986 571 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -39 500 | -41 201 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -57 971 | -25 865 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 18 471 | -15 336 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 63 688 | 20 143 |
| 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 | (184 252) | (136 836) |
| Витрати на збут | 2150 | (800 292) | (631 425) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (108 096) | (92 362) |
| 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 | 221 595 | 104 890 |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 93 693 | 86 208 |
| Інші доходи | 2240 | 17 139 | 9 870 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
| Фінансові витрати | 2250 | (35 943) | (25 514) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (9 198) | (2 235) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 287 286 | 173 219 |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -53 428 | -31 179 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 233 858 | 142 040 |
| 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 | 233 858 | 142 040 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 2 584 | 1 644 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 119 724 | 96 860 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 17 091 | 14 585 |
| Амортизація | 2515 | 21 328 | 27 666 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 931 913 | 719 868 |
| Разом | 2550 | 1 092 640 | 860 623 |

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 | 1,210000 | 0,740000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 1,210000 | 0,740000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Примітки: -

Керівник

Музичко Олексій Васильович

Головний бухгалтер

Галицька Наталія Вікторівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Універсальна"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2025

20113829

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2024 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 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 17 963 | 13 091 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 1 071 | 886 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 2 500 325 | 1 920 139 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 239 902 | 262 028 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (1 079 826) | (900 998) |
| Праці | 3105 | (147 862) | (110 565) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (30 188) | (23 020) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (150 437) | (102 768) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (111 670) | (74 796) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (409) | (143) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (38 358) | (27 829) |
| 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 | (839 280) | (696 576) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (213 564) | (207 614) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 298 104 | 154 603 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 356 727 | 223 823 |
| необоротних активів | 3205 | 924 | 29 |
| Надходження від отриманих: | | | |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|-------------|-------------|
| відсотків | 3215 | 80 870 | 82 925 |
| 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 | 776 784 | 772 779 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (253 457) | (418 824) |
| необоротних активів | 3260 | (18 777) | (13 559) |
| 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 | (846 947) | (867 194) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 96 124 | -220 021 |
| 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 | 394 228 | -65 418 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 172 563 | 235 914 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 8 906 | 2 067 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 575 697 | 172 563 |

Примітки: -

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 | 233 858 | 0 | 0 | 233 858 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 192 700 | 4 244 | 0 | 4 093 | 773 201 | 0 | 0 | 974 238 |

Примітки: -

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 2024 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 | 9 |
| 3. | Суттєва інформація про облікову політику | 10 |
| 4. | Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики | 18 |
| 5. | Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій | 22 |
| 6. | Нові положення бухгалтерського обліку | 23 |
| 7. | Грошові кошти та їх еквіваленти | 24 |
| 8. | Депозити в банках | 25 |
| 9. | Інвестиції у боргові цінні папери | 25 |
| 10. | Інша дебіторська заборгованість | 26 |
| 11. | Інвестиційна нерухомість | 27 |
| 12. | Обладнання та інші основні засоби | 28 |
| 13. | Нематеріальні активи | 29 |

| | | |
|-----|------------------------------------------------------------------------------|----|
| 14. | Інші активи | 29 |
| 15. | Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на страхові премії | 29 |
| 16. | Інша кредиторська заборгованість | 30 |
| 17. | Орендні зобов'язання | 30 |
| 18. | Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання | 31 |
| 19. | Узгодження активів та зобов'язань за страховими контрактами | 34 |
| 20. | Узгодження активів та зобов'язань за контрактами перестраховування | 38 |
| 21. | Зареєстрований капітал | 41 |
| 22. | Результат страхових послуг та послуг перестраховування | 42 |
| 23. | Інші страхові операційні витрати | 44 |
| 24. | Інвестиційні доходи та інвестиційні витрати | 44 |
| 25. | Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховування | 45 |
| 26. | Витрати з податку на прибуток | 45 |
| 27. | Управління фінансовими та страховими ризиками | 46 |
| 28. | Управління капіталом | 51 |
| 29. | Умовні та інші зобов'язання | 52 |
| 30. | Справедлива вартість фінансових інструментів | 53 |
| 31. | Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки | 55 |
| 32. | Операції з пов'язаними сторонами | 55 |
| 33. | Події після закінчення звітного періоду | 56 |

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА":

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року та за 2024 фінансовий рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УНІВЕРСАЛЬНА" (надалі - "Компанія") станом на 31 грудня 2024 року та результати його діяльності за 2024 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, суттєва інформація про яку наведена в Примітці 3, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

4. Фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.

28 квітня 2025 року

Музичко О.В.
Голова правління

Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

У тисячах гривень

Прим. 31 грудня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

АКТИВИ

| | | | |
|---------------------------------------|----|---------------|---------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 7 | 575 677 | 172 546 |
| Депозити в банках | 8 | 716 563 | 636 585 |
| Інвестиції у боргові цінні папери | 9 | 298 664 | 358 938 |
| Активи за страховими контрактами | 19 | 4 324 | 2 545 |
| Активи за контрактами перестраховання | 20 | 120 089 | 100 603 |
| Інша дебіторська заборгованість | 10 | 74 987 65 216 | |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | 13 639 9 289 | |
| Обладнання та інші основні засоби | 12 | 61 209 58 751 | |
| Нематеріальні активи | 13 | 53 899 42 559 | |
| Відстрочений податковий актив | 26 | 16 165 7 209 | |
| Інші активи | 14 | 11 105 17 076 | |

ВСЬОГО АКТИВІВ 1 946 321 1 471 317

КАПІТАЛ

| | | | |
|-------------------------|-------|---------|---------|
| Зареєстрований капітал | 21 | 192 700 | 192 700 |
| Резервний капітал | 4 093 | 4 093 | |
| Нерозподілений прибуток | | 777 445 | 543 587 |

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 974 238 740 380

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

| | | | |
|------------------------------------------------|----|---------|---------|
| Зобов'язання за страховими контрактами | 19 | 786 608 | 597 821 |
| Зобов'язання за контрактами перестраховування | 20 | 1 925 | 17 058 |
| Інша кредиторська заборгованість | 16 | 4 105 | 6 622 |
| Орендні зобов'язання | 17 | 16 712 | 15 873 |
| Поточне зобов'язання з податку на прибуток | 15 | 14 219 | 10 428 |
| Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання | 18 | 148 514 | 83 135 |

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 972 083 730 937

ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 1 946 321 1 471 317

Затверджено до випуску керівництвом 28 квітня 2025 року.

Музичко О.В.
Голова правління

Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

У тисячах гривень Прим. 2024 рік 2023 рік

| | | | |
|---------------------------------------------------------------|----|-------------|-------------|
| Дохід від страхування | 22 | 2 333 816 | 1 839 131 |
| Витрати на страхові послуги | 22 | (1 943 022) | (1 538 049) |
| Вартість перестраховування | 22 | (143 056) | (153 883) |
| Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками | 22 | 19 796 | 15 068 |
| Результат страхових послуг | | 267 534 | 162 267 |
| Фінансові витрати від випущених страхових контрактів | 25 | (42 575) | (34 120) |
| Фінансові доходи від утримуваних контрактів перестраховування | 25 | 6 506 | 9 407 |
| Чистий результат страхової діяльності | | 231 465 | 137 554 |

Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток 24 86 660 92 332

Процентні доходи від фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток 24 19 910 10 835

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
| Прибуток/(збиток) від переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток | 24 | 42 299 21 602 |
| Інвестиційні витрати ²⁴ | (13 418) | (9 441) |
| Чисті (витрати)/ доходи за очікуваними кредитними збитками від фінансових активів | 24 | 540 (7 519) |
| Чистий дохід від інвестиційної нерухомості | 24 | 5 226 750 |
| Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій | 24 | 27 120 6 996 |

Чистий результат інвестиційної діяльності 168 337 115 555

Інші страхові операційні витрати 22, 23 (102 895) (73 896)

Фінансові витрати (2 781)(2 156)

Чисті інші (витрати)/доходи (6 840)(3 838)

Прибуток до оподаткування 287 286 173 219

Витрати з податку на прибуток 26 (53 428) (31 179)

ПРИБУТОК ЗА РІК 233 858 142 040

ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА РІК 233 858 142 040

У тисячах гривень Зареєстрований капітал Резервний капітал Нерозподілений прибуток Всього

Залишок на 1 січня 2023 року (за попередньою звітністю) 192 700 4 093 416 479 613 272

Коригування нерозподіленого прибутку минулих років* - - (14 932) (14 932)

Перерахований залишок на 1 січня 2023 року 192 700 4 093 401 547 598 340

Прибуток за рік - - 142 040 142 040

Всього сукупного доходу за рік - - 142 040 142 040

Залишок на 31 грудня 2023 року 192 700 4 093 543 587 740 380

Залишок на 31 грудня 2023 року (за попередньою звітністю) 192 700 4 093 558 519 755 312

Коригування нерозподіленого прибутку минулих років* - - (14 932) (14 932)

Перерахований залишок на 1 січня 2024 року 192 700 4 093 543 587 740 380

| | | | | |
|--------------------------------|---------|-------|---------|---------|
| Прибуток за рік | - | - | 233 858 | 233 858 |
| Всього сукупного доходу за рік | - | - | 233 858 | 233 858 |
| Залишок на 31 грудня 2024 року | 192 700 | 4 093 | 777 445 | 974 238 |

*Докладну інформацію наведено у Примітці 3.

У тисячах гривень Прим. 2024 рік 2023 рік

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

| | | |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| - отриманих страхових премій | 2 500 325 | 1 920 185 |
| - компенсацій страхових виплат від перестраховиків | | 7 591 38 262 |
| - відсотків за депозитами та поточними рахунками | | 98 833 96 015 |
| - отриманих регресів | 29 172 23 741 | |
| - оренди інвестиційної нерухомості | 1 071 | 886 |

Витрачання на оплату:

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------|
| - премій, сплачених перестраховикам | (155 495) | (186 164) |
| - страхових вимог і витрат на врегулювання страхових вимог | | (849 870) (696 576) |
| - аквізиційних витрат | (821 488) | (626 478) |
| - адміністративних та інших операційних витрат (за вирахуванням витрачань на оплату працівникам) | | (85 598) (83 252) |
| - працівникам | (147 862) | (110 565) |
| - зобов'язань з податку на прибуток | (58 593) | (32 689) |
| - зобов'язань з податку на страхові премії | (53 077) | (42 107) |
| - інших податків і зборів та відрахувань на соціальні заходи | | (68 580) (50 748) |
| - відсотків сплачених | 17 | (2 781)(2 156) |
| - розміщення коштів у Моторному (транспортному) бюро України | | (16 318) (21 527) |
| - інших видатків | (9 990)(6 963) | |

Чистий рух коштів від операційної діяльності 367 340 219 864

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

| | | | |
|-----------------------------------------------------|-----|----------|----------|
| Придбання основних засобів і нематеріальних активів | | (18 777) | (13 559) |
| Надходження від продажу основних засобів | 924 | 29 | |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|----------|
| Придбання боргових цінних паперів | (253 457) | (418 824) | | |
| Надходження від погашення та продажу боргових цінних паперів | | | 356 727 | 223 823 |
| Інші надходження, отримані від інвестицій | 6 052 | 2 326 | | |
| Розміщення депозитів у кредитних установах | (830 628) | (845 667) | | |
| Повернення депозитів із кредитних установ | 770 732 | 770 453 | | |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 31 573 | (281 419) | | |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | |
| Погашення орендних зобов'язань - основна сума 17 | (4 685) | (3 863) | | |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | (4 685) | (3 863) | | |
| Вплив зміни валютних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти | | | 8 906 | 2 067 |
| Чистий рух грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період | | | 403 134 | (63 351) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) | | | 172 563 | 235 914 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (до вирахування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки) | 7 | | 575 697 | 172 563 |

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 2024 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 2024 та 2023 років не відбувалося змін у складі акціонерів Компанії.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року материнською компанією ПрАТ "СК "Універсальна" є ТОВ "ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ", юридична особа, створена відповідно до законодавства України, яка володіє 99,99% акцій Компанії. FFHL Group Ltd. (ЕфЕфЕйчЕль Груп Лтд.), Канада є проміжною материнською компанією Компанії. Fairfax Financial Holdings Limited (Канада) є кінцевою контрольною стороною Компанії. Станом на 31 грудня 2024 року виконавчий директор Fairfax Financial Holdings Limited, пан Прем Ватса, прямо та опосередковано володіє 43,3% акцій статутного капіталу Fairfax Financial Holdings Limited і здійснює суттєвий вплив на Fairfax Financial Holdings Limited (станом на 31 грудня

2023 року - частка володіння складала 43,9%).

Склад акціонерів Компанії розкрито у Примітці 21.

Наглядова рада Компанії є колегіальним органом, який захищає права акціонерів, а також здійснює нагляд та регулювання діяльності Компанії. Члени Наглядової ради, що складається з 4 осіб, у тому числі одного незалежного члена, обираються загальними зборами акціонерів строком до 3 років.

Станом на 31 грудня 2024 року до складу Наглядової ради входили:

Посада ПІБ

Голова Наглядової ради Пан Жан Клотьер

Член Наглядової ради, незалежний член Пан Віллем Вінаєндтс

Член Наглядової ради Пан Прасун Сінгал

Член Наглядової ради Пан Петер Чакварі

Правління Компанії здійснює управління поточною діяльністю Компанії.

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

Страхові послуги Компанії здійснюються за наступними ризиками:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

клас 14 - страхування кредитів; - страхування кредитів;

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

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

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

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

Компанія не має ліцензії з надання послуг зі страхування життя.

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

2. Економічні умови, в яких працює Компанія

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

Протягом періоду, охопленого цією фінансовою звітністю, і станом на дату випуску звітності, військові дії, що виникли внаслідок вторгнення Росії в Україну, розпочатого 24 лютого 2022 року, все ще тривають у східних і південних регіонах України вздовж лінії фронту. Деякі міста та селища в цих районах залишаються тимчасово окупованими, тоді як Росія проводить періодичні обстріли по всій території України. У 2024 році російські війська продовжили наступ на східному фронті, зосередившись переважно на своїх наступальних діях. Станом на 31 грудня 2024 року Крим та більшість територій Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією, там тривають активні військові дії, хоча з 2022 року серйозних переміщень лінії фронту не було. В Україні продовжується мобілізація до ЗСУ, що негативно впливає на ринок праці та на компанії і галузі, які не відповідають критеріям бронювання працівників чоловічої статі від мобілізації. У 2024 році Росія продовжила атакувати цивільну інфраструктуру, зокрема намагаючись завдати шкоди українським морським портовим об'єктам та портовим об'єктам на річці Дунай з моменту виходу з чорноморської зернової угоди у липні 2023 року, що тимчасово скоротило експортний потенціал України. Незважаючи на ці події, з серпня 2023 року експорт морським транспортом було відновлено, тоді як наприкінці 2023 року з'явилися додаткові складності для транспортування наземним транспортом через страйки польських перевізників, які блокували пункти пропуску на кордоні з Україною. Ситуація залишається напруженою, вона впливає не лише на українську, а й на міжнародну економіку, і її подальший вплив та тривалість важко передбачити та кількісно оцінити.

Після початку повномасштабної війни Національний банк України (далі - "НБУ") відмовився від політики таргетування інфляції та підвищив ключову процентну ставку до 25% станом на 3 червня 2022 року. Протягом 2023 року та першої половини 2024 року, у зв'язку зі зниженням інфляції разом з іншими факторами, НБУ здійснював поступове зниження процентної ставки до 13%, що стало ефективним з червня 2024 року. У другій половині 2024

року зростання споживчих цін перевищило прогноз НБУ. Щоб забезпечити стійкість валютного ринку, утримати інфляційні очікування під контролем і поступово знизити інфляцію до цілі 5%, НБУ підвищив ключову процентну ставку до 13,5% з 13 грудня 2024 року. Ставка була додатково підвищена до 14,5% з 24 січня 2025 року і до 15,5% з 7 березня 2025 року. Рівень інфляції в Україні за 2024 рік склав 12% (2023: 5,1%) за даними, опублікованими Державною службою статистики України.

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

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

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

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

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

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

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

3. Суттєва інформація про облікову політику

Основа підготовки. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ") за принципом історичної вартості з коригуваннями на первісне визнання фінансових інструментів на основі

справедливої вартості, та переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток та випущених страхових контрактів і утримуваних контрактів 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.

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

Подання інформації в єдиному електронному форматі. Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за Стандартами бухгалтерського обліку МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано і процес подання фінансової звітності за 2024 рік ще не ініційовано. Керівництво Компанії планує підготувати пакет звітності у форматі iXBRL за 2024 рік та подати його після усунення обставин, що перешкоджають звітуванню.

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

Валюта подання. Ця фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень ("гривень"), що є функціональною валютою та валютою подання Компанії.

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

Коригування раніше поданої звітності. Після випуску фінансової звітності за 2023 рік, керівництвом Компанії виявлено коригування за попередні періоди в розрахунках зі страховими агентами, що призвело до того, що певна сума аквізиційних витрат була визнана у некоректному періоді та суми, що підлягають сплаті страховим агентам, були занижені станом на 31 грудня 2023 року та 1 січня 2023 року. Відповідно до МСБО 8, виявлена помилка була виправлена ретроспективно, порівняльні показники були скориговані належним чином.

Нижче показаний вплив виправлення на звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року:

31 грудня 2023 року

| У тисячах гривень | За попе-редньою звітністю | Вплив | виправлення | Після |
|-------------------|---------------------------|-------|-------------|-------|
| виправлення | | | | |

КАПІТАЛ

| | | | |
|-------------------------|---------|----------|---------|
| Нерозподілений прибуток | 558 519 | (14 932) | 543 587 |
|-------------------------|---------|----------|---------|

| | | | |
|-----------------|---------|----------|---------|
| ВСЬОГО КАПІТАЛУ | 755 312 | (14 932) | 740 380 |
|-----------------|---------|----------|---------|

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

| | | | |
|----------------------------------------|---------|--------|---------|
| Зобов'язання за страховими контрактами | 582 889 | 14 932 | 597 821 |
|----------------------------------------|---------|--------|---------|

| | | | |
|--------------------|---------|--------|---------|
| ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ | 716 005 | 14 932 | 730 937 |
|--------------------|---------|--------|---------|

ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 1 471 317 - 1 471 317

Нижче показаний вплив виправлення на звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2023 року:

1 січня 2023 року

У тисячах гривень За попе-редньою звітністю Вплив виправлення Після виправлення

КАПІТАЛ

Нерозподілений прибуток 416 479 (14 932) 401 547

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 613 272 (14 932) 598 340

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання за страховими контрактами 481 412 14 932 496 344

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 596 864 14 932 611 796

ВСЬОГО КАПІТАЛУ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 1 210 136 - 1 210 136

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

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

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

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

Інвестиції у державні облігації України віднесено у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Компанія управляє цими інвестиціями на основі справедливої вартості з використанням інформації про справедливу вартість для оцінки ефективності інвестицій і прийняття інвестиційних рішень. Компанія класифікує свої інвестиції у державні облігації України на основі бізнес-моделі Компанії для управління цими фінансовими активами та на основі характеристик передбачених договором грошових потоків за цими активами. Хоча передбачені договором грошові потоки від інвестицій Компанії у державні облігації України відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів, ці інвестиції

не утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків, а також не утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу. Отримання передбачених договором грошових потоків є супутнім для бізнес-моделі Компанії, яка передбачає максимізацію загального інвестиційного доходу на основі справедливої вартості.

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

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

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

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

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

Групи основних засобів Роки

Комп'ютери та пов'язані з ними пристрої, телефони 4-5

Інструменти, прилади, інвентар та меблі 4-5

Транспортні засоби 5

Інші основні засоби 12

Будівлі та споруди 15-50

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

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

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

Орендні зобов'язання

Опціони на 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 (2023 рік: до 10 тисяч гривень).

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

забезпечення.

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

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

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

Випущені страхові контракти та утримувані контракти перестраховування

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

перестраховання. 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 звітного періоду, в якому Компанія змушена виплатити належні суми перестраховику або має суттєве право отримати послуги від перестраховика.

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

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

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

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

Контракти, оцінені з використанням підходу на основі розподілу премії

Компанія використовує підхід на основі розподілу премії для оцінки всіх страхових контрактів та утримуваних контрактів 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 обґрунтовано очікує, що результат оцінки зобов'язання на залишок покриття суттєво не відрізняється від результату, отриманого з використанням загальної моделі оцінки. У ході порівняння різноманітних можливих результатів оцінки Компанія аналізує вплив різної динаміки списання зобов'язання на залишок покриття на звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, вплив дисконтування та фінансових ризиків, а також наявність значної мінливості грошових потоків.

Випущені страхові контракти

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

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

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

Зобов'язання за страховими вимогами включає грошові потоки виконання щодо збитків за страховими вимогами і витратами, які ще не сплачені, включаючи страхові вимоги, які виникли, але не заявлені. Воно відображає коригування на нефінансовий ризик і вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими страховими контрактами Компанії, випущеними й оціненими згідно з підходом на основі розподілу премій, 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 основані на оціночній кінцевій вартості усіх страхових вимог, які виникли, але не врегульовані станом на кінець звітного періоду, незалежно від того, заявлені вони чи ні, разом із відповідними витратами на врегулювання страхових вимог.

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

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

Величина резерву заявлених, але не врегульованих страхових вимог визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних контрактів на підставі відомих страхових вимог держателів страхових контрактів, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), залежно від сум фактично понесених або очікуваних держателями страхових контрактів збитків у результаті настання страхового випадку. Загальна величина резерву заявлених, але не врегульованих страхових вимог визначається як сума резервів заявлених, але не врегульованих страхових вимог, розрахованих за всіма видами страхування за кожною неврегульованою страховою вимогою. Якщо про страховий випадок заявлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку цього резерву використовується оціночна середня величина збитку, що відноситься до відповідного виду страхування, яка не перевищує страхову суму за страховим контрактом.

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

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

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

Розрахунки резерву ланцюговим методом можуть базуватися як на даних тільки за врегульованими на звітну дату страховими вимогами

(відшкодуваннями), так і на даних за врегульованими, але не заявленими страховими вимогами на звітну дату.

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

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

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

Утримувані контракти 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 перестраховування, 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 перестраховування як сторно відшкодування збитків і вилучаються з вартості перестраховування.

Подальша оцінка. Балансова вартість групи утримуваних контрактів перестраховування 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 перестраховування 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 перестраховування, 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 перестраховуванні, але не може перевищувати частку компоненту збитків від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестраховування.

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 перестраховування

Чистий результат перестраховування складається з вартості перестраховування за вирахуванням відшкодування витрат на страхові послуги

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

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

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

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

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

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

ОСЦПВ - обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Об'єктом обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності є майнові інтереси, що не суперечать законодавству України, пов'язані з відшкодуванням особою, цивільно-правова відповідальність якої застрахована, шкоди, заподіяної життю, здоров'ю, майну потерпілих внаслідок експлуатації забезпеченого транспортного засобу.

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

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

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

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

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

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

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

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

| | | |
|---------|----------------------|--|
| | 31 грудня 2024 року, | |
| гривень | 31 грудня 2023 року, | |
| гривень | | |

| | | |
|-------------|---------|---------|
| 1 долар США | 42,0390 | 37,9824 |
| 1 євро | 43,9266 | 42,2079 |

4. Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики

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

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

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

Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових

дій або тимчасово окуповані. Компанія провадить діяльність та надає послуги на всій території України, за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії.

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

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати фінансові та страхові зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених контрактів. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Компанія матиме достатньо ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери) для виконання всіх вимог законодавства щодо платоспроможності та достатності капіталу. Виходячи зі стану справ на дату випуску цієї фінансової звітності, а також прогнозів керівництва, Компанія не очікує значних складнощів з виконанням вимог НБУ щодо платоспроможності та достатності капіталу протягом щонайменше наступних 12 місяців.

Попри тимчасові регуляторні обмеження на міжнародні валютні перекази, Компанія здійснює усі належні виплати з урахуванням усіх вимог щодо таких обмежень, оскільки Компанія включена до Переліку страховиків, що мають право здійснювати операції з перестраховиками-нерезидентами, та має достатньо коштів. Компанія не має значних заборгованостей за преміями з перестрашування, окрім як за контрактами страхування кредитів на суму 178 тисяч гривень, які є виключенням щодо можливості їх оплат згідно Постанови НБУ №18 Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану від 24.02.2022 року.

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

- 1) прогнозується подальший ріст продажів у 2025 році внаслідок зосередження на роботі з підтримки і розширення існуючого бізнесу в основних напрямках - КАСКО, ОСЦВП, добровільне медичне страхування, страхування від нещасних випадків та авіастрахування;
- 2) прогнозується певне підвищення збитковості у 2025 році у зв'язку із зростанням середнього розміру збитку, пов'язане з очікуваною інфляцією, хоча підвищення рівня збитковості вище рівнів попередніх років не очікується.

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

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

- " інтенсивність воєнних дій та охоплення територій України, на які вторглися російські війська, значно не 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 перестраховання

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

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

Модель оцінки грошових потоків виконання може також включати певні якісні коригування з використанням професійного судження в обставинах, у яких, на думку Компанії, існуючі вхідні параметри, припущення або методики моделювання не враховують усі актуальні фактори ризику. Якщо у процесі побудови моделей Компанія визначає, що існуючі моделі не враховують усі актуальні фактори ризику чи мають інші обмеження вхідних параметрів або даних, тоді застосовуються постмодельні коригування для усунення тимчасових недоліків. Такі коригування можуть вимагати суттєвих суджень і можуть впливати на визнані суми. Найбільш суттєві судження у межах оціночних розрахунків грошових потоків виконання стосуються резерву під збитки і витрат на врегулювання страхових вимог, які включають оціночні розрахунки майбутніх грошових потоків від збитків за страховими вимогами, які ще не були врегульовані та які включені до зобов'язань за страховими вимогами. Судження, використані для визначення майбутніх грошових потоків від збитків за страховими вимогами, включають остаточну вартість врегулювання й адміністрування страхових вимог на основі оцінки тоді відомих фактів та обставин, аналізу історичної динаміки розрахунків, оцінки тенденцій щодо масштабу та частоти страхових виплат, аналізу правозастосовної практики, що складається, та інших факторів. Ці суми оцінюються відповідно до загальноприйнятих актуарних стандартів, розроблених для забезпечення формування Компанією коректного резерву у звіті про фінансовий стан для покриття застрахованих збитків і відповідних витрат за заявленими страховими вимогами і за страховими вимогами, які виникли, але ще не заявлені станом на кожну звітну дату. Припущення, що лежать в основі оцінки резерву під збитки та витрат на врегулювання збитків, регулярно переглядаються й оновлюються Компанією для відображення нещодавніх і нових тенденцій страхового досвіду та змін у профілі бізнес-ризиків. Методики оцінки, використані Компанією для визначення резерву під збитки і витрат на врегулювання збитків, і відповідні фактори невизначеності, пов'язані зі страховими контрактами, описані у розділах "Випущені страхові контракти" та "Утримувані контракти перестраховання" 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 перестраховання. 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 перестраховання 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 2024 р. Станом на 31 грудня 2023 р.

Періоди, роки Євро Долари США Гривні Євро Долари США Гривні

| | | | | | | |
|---|-------|-------|--------|-------|-------|--------|
| 1 | 2,38% | 4,64% | 14,59% | 3,38% | 5,00% | 16,13% |
|---|-------|-------|--------|-------|-------|--------|

| | | | | | | |
|---|-------|-------|--------|-------|-------|--------|
| 2 | 2,21% | 4,57% | 15,43% | 2,43% | 4,52% | 18,69% |
| 3 | 2,43% | 4,82% | 15,08% | 2,29% | 4,40% | 18,61% |
| 4 | 2,64% | 5,00% | 13,87% | 2,46% | 4,43% | 15,98% |
| 5 | 2,83% | 5,14% | 12,23% | 2,64% | 4,50% | 12,67% |

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

Зміну коригування на нефінансовий ризик наведено у Примітці 19.

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

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

Визначення справедливої вартості інвестицій у державні облигації України

Інвестиції у державні облигації України, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року були оцінені з використанням порівняльних даних ринку та інших вхідних даних (Рівень 2 за рівнями ієрархії справедливої вартості) як облигації, які мають котирування, що не відповідають умовам Рівня 1.

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

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

- Дохідний підхід. Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин. Однозначний взаємозв'язок між методом оцінки та рівнем ієрархії відсутній. Класифікація фінансових інструментів в ієрархії справедливої вартості залежить від того, чи методи оцінки використовують вхідні дані, які базуються на ринкових даних, чи навпаки використовують значні неспостережувані вхідні дані.

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

Можливості подовження та припинення договорів оренди. Можливості подовження та припинення договорів передбачені у низці договорів оренди

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

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

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

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

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

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

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

Інформацію про орендні зобов'язання розкрито у Примітці 17.

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

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

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

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

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

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

5. Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Наступні змінені стандарти набули чинності з 1 січня 2024 року, проте не мали впливу на Компанію:

- о Зміни МСФЗ 16 "Оренда: зобов'язання з оренди в операції продажу з подальшою зворотною орендою" (опубліковані 22 вересня 2022 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).
- о Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних - зміни МСБО 1 (первісно опубліковані 23 січня 2020 року і в подальшому змінені 15 липня 2020 року та 31 жовтня 2022 року; остаточно вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати).
- о Зміни МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" і МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації: механізми фінансування

постачальників" (опубліковані 25 травня 2023 року).

6. Нові положення бухгалтерського обліку

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------|---------|---------|--------|
| Кошти на поточних рахунках та рахунках до запитання | 364 129 | 161 202 | |
| Строкові депозити з початковим строком розміщення до трьох місяців | | 211 568 | 11 361 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (20) | (17) | |

| | | |
|-------------------------------------------|---------|---------|
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 575 677 | 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 2024 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 | 364 109 | 211 568 | 575 677 |
|-------------|---------|---------|---------|

| | | | |
|-------------------------------------------|---------|---------|---------|
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 364 109 | 211 568 | 575 677 |
|-------------------------------------------|---------|---------|---------|

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

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

| | | |
|-------------|---------|----------------|
| - uaAAA-uaA | 161 185 | 11 361 172 546 |
|-------------|---------|----------------|

| | | |
|-------------------------------------------|---------|----------------|
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 161 185 | 11 361 172 546 |
|-------------------------------------------|---------|----------------|

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

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти та їх еквіваленти включали короткострокові депозити в українських банках у гривнях із наступними процентними ставками, що варіюються залежно від розміщення та строків погашення:

| | | | |
|-------------------|--------|----------|-----------|
| У тисячах гривень | Валюта | % ставка | 31 грудня |
|-------------------|--------|----------|-----------|

2024 р.

| | | |
|--------------------------|--------------------|---------|
| Короткострокові депозити | Гривні 10,5%-12,2% | 182 196 |
|--------------------------|--------------------|---------|

| | | |
|--------------------------|-----------------------|--------|
| Короткострокові депозити | Долари США 1,8% -1,9% | 29 372 |
|--------------------------|-----------------------|--------|

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|
| Всього строкових депозитів з початковим строком розміщення до трьох місяців | 211 568 |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|

Станом на 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 |
|--------------------------|------------------|--------|

| | | |
|--------------------------|--------------|---|
| Короткострокові депозити | Долари США - | - |
|--------------------------|--------------|---|

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

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія мала залишки у 6 банках-контрагентах (на 31 грудня 2023 року - 7 банках-контрагентах) із сукупною сумою коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання в банках понад 1 000 тисяч гривень в кожному банку. Загальна сума цих коштів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки становила 362 174 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року - 160 466 тисяч гривень), або 99% від загальної суми коштів на поточних рахунках та рахунках до запитання (на 31 грудня 2023 року - 99%).

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія мала залишки короткострокових депозитів у 2 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 208 927 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - залишки короткострокових депозитів у 3 банках-контрагентах із сукупною сумою короткострокових депозитів 11 361 тисяча гривень).

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

8. Депозити в банках

Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року. Опис системи класифікації кредитного ризику Компанії наведено у Примітці 27.

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

| | |
|--------------------------------------|-----------------|
| - uaAAA-uaA 725 772 | 647 143 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (9 209)(10 558) |

Всього депозитів в банках 716 563 636 585

Аналіз депозитів в банках за валютами представлений у Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2024 року процентну ставку за депозитами у гривні встановлено у діапазоні від 7% до 15% річних (станом на 31 грудня 2023 року: у діапазоні від 9% до 18% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 31 грудня 2024 року процентну ставку за депозитами у доларах США встановлено у діапазоні від 0.01% до 3% річних (на 31 грудня 2023 року: у діапазоні від 0.01% до 4% річних) залежно від дати розміщення та строків погашення.

Станом на 31 грудня 2024 року процентну ставку за депозитами у євро встановлено у розмірі 1,25% річних (станом на 31 грудня 2023 року - 1,25% річних).

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року депозити в банках є короткостроковими.

Всі депозити в банках є не простроченими.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2024 року Компанія мала залишки у 17 банках-контрагентах (на 31 грудня 2023 року - 16 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 682 809 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 613 179 тисяч гривень), або 94% від загальної суми депозитів в банках (на 31 грудня 2023 року - 97%).

9. Інвестиції у боргові цінні папери

У тисячах гривень 31 грудня
2024 р. 31 грудня

2023 р.

| | | |
|--------------------------------------|---------------|---------|
| Державні облигації України | 278 564 | 348 083 |
| Корпоративні облигації | 20 907 10 855 | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (807) | - |

Всього інвестицій у боргові цінні папери 298 664 358 938

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 2024 року Компанія отримувала платежі за нарахованими процентами та основною сумою за облигаціями внутрішньої державної позики згідно з графіком.

Станом на 31 грудня 2024 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, - 2027 рік, дохідність до погашення - 16,22% (31 грудня 2023 року: строк погашення державних облигацій України, деномінованих у гривні, - 2027 рік, дохідність до погашення - 19,27%)

Станом на 31 грудня 2024 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у доларах США, - 2025 рік, дохідність до погашення - 2,43% - 3,65% (31 грудня 2023 року: строк погашення державних облигацій України, деномінованих у доларах США, - 2024 рік, дохідність до погашення - 3,06% - 4,52%)

Станом на 31 грудня 2024 року строк погашення державних облигацій України, деномінованих у євро, - 2025 рік, дохідність до погашення - 1,38% (31 грудня 2023 року: строк погашення державних облигацій України, деномінованих у євро, - 2024 рік, дохідність до погашення - 2,15%).

Станом на 31 грудня 2024 року строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, -2025-2026 роки, дохідність до погашення - 16% - 24% (31 грудня 2023 року - строк погашення корпоративних облигацій, деномінованих у гривні, - 2024 рік, дохідність до погашення - 24%).

Станом на 31 грудня 2024 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить CCC+ (на 31 грудня 2023 року - рейтинг CCC+). Станом на 31 грудня 2024 року кредитний рейтинг довгострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить CC (на 31 грудня 2023 року - рейтинг CCC).

Станом на 31 грудня 2024 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в національній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C (на 31 грудня 2023 року - рейтинг CCC+). Станом на 31 грудня 2024 року кредитний рейтинг короткострокових боргових зобов'язань України в іноземній валюті за оцінкою рейтингового агентства S&P становить C (на 31 грудня 2023 року - рейтинг C).

Всі інвестиції у боргові цінні папери є не простроченими. Резерв під очікувані кредитні збитки за інвестиціями у корпоративні облигації станом на 31 грудня 2024 року сформовано в сумі 807 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 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 2024 року становить C (на 31 грудня 2023 року - рейтинг CCC+ за оцінкою рейтингового агентства S&P).

10. Інша дебіторська заборгованість

У тисячах гривень 31 грудня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

| | | | |
|----------------------------|---|---------------------------------------|---------------------|
| 1 січня 2023 р. | - | 25 615 10 658 13 555 863 | 8 129 10 583 69 403 |
| Амортизаційні відрахування | - | 1 523 2 383 3 270 264 | 1 282 5 382 14 104 |
| Вибуття | - | (60) (76) (403) (3 278)(3 399)(7 216) | |
| 31 грудня 2023 р. | - | 27 138 12 981 16 749 724 | 6 133 12 566 76 291 |
| Амортизаційні відрахування | - | 1 967 1 101 2 467 256 | 558 5 530 11 879 |
| Вибуття | - | (1 229)(173) (35) (209) (645) (2 291) | |
| 31 грудня 2024 р. | - | 29 105 12 853 19 043 945 | 6 482 17 451 85 879 |

Балансова вартість

| | | | |
|-------------------|-----|------------------------|-------------------|
| 31 грудня 2023 р. | 165 | 31 808 2 034 8 497 848 | 103 15 296 58 751 |
| 31 грудня 2024 р. | 165 | 30 953 4 923 8 783 639 | 175 15 571 61 209 |

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

13. Нематеріальні активи

У тисячах гривень Програмне забезпечення та ліцензії

Первісна вартість

| | |
|-------------------|---------|
| 1 січня 2023 р. | 63 362 |
| Надходження | 17 493 |
| Вибуття | (3 140) |
| 31 грудня 2023 р. | 77 715 |
| Надходження | 20 864 |
| Вибуття | (472) |
| 31 грудня 2024 р. | 98 107 |

Накопичена амортизація

| | | |
|----------------------------|---------|--------|
| 1 січня 2023 р. | 24 755 | |
| Амортизаційні відрахування | | 13 541 |
| Вибуття | (3 140) | |
| 31 грудня 2023 р. | 35 156 | |
| Амортизаційні відрахування | | 9 483 |
| Вибуття | (431) | |
| 31 грудня 2024 р. | 44 208 | |

Балансова вартість

| | |
|-------------------|--------|
| 31 грудня 2023 р. | 42 559 |
| 31 грудня 2024 р. | 53 899 |

14. Інші активи
У тисячах гривень 31 грудня
2024 р. 31 грудня
2023 р.

Інші нефінансові активи
Інші передоплати 7 555 8 323
Витрати майбутніх періодів 698 929
Передоплата з інших податків, крім податку на прибуток 333 161
Матеріали 80 393
Інші нефінансові активи 133 334

Всього інші нефінансові активи 8 799 10 140

Всього інші фінансові активи 2 306 6 936

Всього інші активи 11 105 17 076

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року всі інші активи були включені до складу оборотних активів.

15. Поточне зобов'язання з податку на прибуток та податку на страхові премії
Поточне зобов'язання з податку на прибуток станом на 31 грудня 2024 року складає 14 219 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 10 428 тисяч гривень) та включене до поточних зобов'язань Компанії.
Поточне зобов'язання з податку на страхові премії станом на 31 грудня 2024 року складає 14 581 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2023 року - 12 795 тисяч гривень) та включене до зобов'язань за страховими контрактами.

16. Інша кредиторська заборгованість
У тисячах гривень 31 грудня
2024 р. 31 грудня
2023 р.

Фінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:
Кредиторська заборгованість за іншими розрахунками 1 761 4 985
Страхові відшкодування до виплати 1 048 279

Всього фінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 2 809 5 264

Нефінансова кредиторська заборгованість за страховою діяльністю:
Аванси, отримані від страхувальників 1 296 1 358

Всього нефінансової кредиторської заборгованості за страховою діяльністю 1 296 1 358

Всього іншої кредиторської заборгованості 4 105 6 622

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 2024 року та 2023 року вся кредиторська заборгованість віднесена до категорії поточних зобов'язань. Інформацію щодо валютного ризику та ризику ліквідності подано в Примітці 27.

17. Орендні зобов'язання

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

У тисячах гривень 31 грудня

2024 31 грудня

2023

Короткострокові орендні зобов'язання 5 480 4 727

Довгострокові орендні зобов'язання 11 232 11 146

Всього орендних зобов'язань 16 712 15 873

Загальна сума грошових платежів за орендою у 2024 році склала 7 466 тисяч гривень з врахуванням процентних витрат за орендними зобов'язаннями (у 2023 році - 6 019 тисяч гривень).

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями, включені до фінансових витрат у 2024 році, склали 2 781 тисяча гривень (в 2023 році - 2 156 тисяч гривень).

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

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

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

Рух орендних зобов'язань протягом 2024 та 2023 років:

У тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 1 січня 15 873 10 767

Грошові потоки (7 466)(6 019)

Нараховані проценти 2 781 2 156

Укладання нових контрактів оренди 2 507 6 724

Розірвання контрактів оренди (2 846)(3 216)

Переоцінка орендних зобов'язань, пов'язана з модифікацією оренди та зміною інших умов 5 863 5 461

Зобов'язання за фінансовою діяльністю на 31 грудня 16 712 15 873

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 2024 року та 2023 року за строками погашення на основі недисконтованих грошових потоків:

Всього майбутніх платежів, включаючи майбутні виплати основної суми та процентів

У тисячах гривень 31 грудня

2024 р. 31 грудня

2023 р.

До запитання та до 1 місяця 660 628

Від 1 до 3 місяців 1 319 1 256

Від 3 до 12 місяців 5 940 5 531

Від 12 місяців до 5 років 13 136 13 606

Всього майбутніх платежів 21 055 21 021

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

18. Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання

У тисячах гривень 31 грудня

2024 року 31 грудня

2023 року

Інші фінансові зобов'язання

Нарахування за іншими витратами і платежами 6 716 7 519

Нарахована заробітна плата 1 607 1 431

Інші поточні зобов'язання 997 594

Всього фінансових зобов'язань 9 320 9 544

Інші нефінансові зобов'язання

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----|
| Зобов'язання з виплат керівництву на основі акцій | 82 823 32 530 | |
| Зобов'язання з інших виплат працівникам | 31 651 21 031 | |
| Забезпечення на виплату відпусток працівникам | 24 699 19 756 | |
| Зобов'язання за податками, крім податку на прибуток та податку на страхові премії | 21 | 274 |

Всього інших нефінансових зобов'язань 139 194 73 591

Всього нарахувань, забезпечень та інших зобов'язань 148 514 83 135

Забезпечення інших виплат персоналу станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року представляють собою переважно забезпечення на виплату премій персоналу.

Керівництво очікує, що вся сума забезпечень, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, сформованих станом на 31 грудня 2024 року, буде використана до кінця 2025 року. Забезпечення під виплати керівництву на основі акцій очікується до використання у 2026-2029 роках.

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

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

Станом на 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року всі нарахування, забезпечення та інші зобов'язання Компанії є поточними зобов'язаннями, окрім забезпечень під виплати керівництву на основі акцій, які є непоточними.

У сумі нарахувань та забезпечень протягом 2024-2023 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 2023 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 2023 року 19 756 21 031 32 530 73 317

| | | | | |
|----------------------------------------------------------------|---------|----------|--------|----------|
| Відрахування до забезпечення, віднесені на прибуток або збиток | 12 042 | 31 651 | 50 293 | 93 986 |
| Використання/сторнування забезпечення | (7 099) | (21 031) | - | (28 130) |

Балансова вартість на 31 грудня 2024 року 24 699 31 651 82 823 139 173

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 договірною права брати участь у плані чи отримувати будь-які гарантовані виплати.

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

Протягом 2024 і 2023 років Компанія мала наступні схеми виплат на основі акцій:

| | | | |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------|
| Схема | План компенсаційних виплат на основі акцій (2021-2026) | План компенсаційних виплат на основі акцій (2022-2027) | План |
| компенсаційних виплат на основі акцій (2023-2028) | План компенсаційних виплат на основі акцій (2024-2029) | | |

| | | | | |
|------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Характер схеми | "Фантомні" акції | "Фантомні" акції | "Фантомні" акції | "Фантомні" акції |
| Період набуття права | Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років | Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років | Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років | Набуття права на всі винагороди настає за період п'яти років |
| Класифікація за МСФЗ 2 | Розрахунок грошовими коштами | Розрахунок грошовими коштами | Розрахунок грошовими коштами | Розрахунок грошовими коштами |

Станом на звітну дату усі виплати на основі акцій оцінюються на основі ринкової ціни акцій Fairfax Financial Holdings Limited (Канада), скоригованої на частку періоду набуття права, що вплив 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 2024 і 31 грудня 2023 року не було набуто права на жодну винагороду.

Кількість наданих винагород подано у таблиці далі:

| | |
|----------|----------|
| 2024 рік | 2023 рік |
|----------|----------|

Кількість винагород, наданих станом на 1 січня 2 168 1 490

Кількість винагород, наданих за період 250 678

Кількість винагород, наданих станом на 31 грудня 2 418 2 168

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

2024 р. 31 грудня

2023 р.

Зобов'язання з виплат на основі акцій

Загальна балансова вартість зобов'язання з виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами 82 823 32 530

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

Довгострокова частина зобов'язання з виплат на основі акцій 82 823 32 530

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

Витрати 2024 рік 2023 рік

Схеми виплат, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами 50 293 21 745

Всього витрат 50 293 21 745

19. Узгодження активів та зобов'язань за страховими контрактами

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

У тисячах гривень Балансова вартість страхових контрактів, які є активами

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

31 грудня 2024 р.

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

| | | | | | | | | |
|---------------------------------------------|---|-------|----------|-----------|-----------|-----------|----------|---------|
| КАСКО | - | 3 855 | 3 855 | (220 701) | (100 146) | (320 847) | | |
| Майно- | 2 | 2 | (35 552) | (55 116) | (90 668) | | | |
| ОСЦПВ | - | - | - | (56 210) | (33 640) | (89 850) | | |
| Медичне страхування | - | - | - | (30 148) | (37 046) | (67 194) | | |
| Зелена карта | - | - | - | (51 176) | (51 176) | | | |
| Нещасні випадки | - | - | - | - | (24 528) | (22 718) | (47 246) | |
| Відповідальність інша | - | - | - | (6 625) | (38 692) | (45 317) | | |
| Фінансові ризики | - | - | - | (19 259) | (11 795) | (31 054) | | |
| Авіастрахування, майно | - | - | - | (6 111) | (8 564) | (14 675) | | |
| Туризм | - | - | - | (7 599) | (4 763) | (12 362) | | |
| ДЦВ власників наземних транспортних засобів | - | - | - | - | - | (4 396) | (1 660) | (6 056) |
| Авіастрахування, відповідальність | - | - | - | - | (5 572) | - | (5 572) | |
| Відповідальність перевізника | - | - | - | - | (341) | (2 926) | (3 267) | |
| Вантажі | - | 17 | 17 | (594) | (94) | (688) | | |
| Залізничний транспорт | - | - | - | - | (593) | - | (593) | |

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-----------|-----------|-----------|
| Агрострашування тварин | - | - | - | (43) | - | (43) |
| Агрострашування | 1 304 | (862) | 442 | - | - | - |
| Кредитні ризики | - | 8 | 8 | - | - | - |
| Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами | 1 304 | 3 020 | 4 324 | (418 272) | (368 336) | (786 608) |

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 | Балансова вартість страхових контрактів, які є зобов'язаннями | Всього | Зобов'язання на залишок покриття | Зобов'язання | за |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|----------------------------------|--------------|
| 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2023 р. | 31 грудня 2023 р. | Всього | Всього | Всього | Всього |
| Вид страхування | Актив на залишок покриття | Актив за страховими вимогами | Всього | Всього | Зобов'язання на залишок покриття | Зобов'язання |
| страховими вимогами | Всього | Всього | Всього | Всього | Всього | Всього |
| КАСКО | - | - | (167,414) | (68,185) | (235,599) | |
| ОСЦПВ | - | - | (50,924) | (32,567) | (83,491) | |
| Медичне страхування | - | - | (34,993) | (43,139) | (78,132) | |
| Зелена карта | - | - | (52,583) | (52,583) | | |
| Нещасні випадки | - | - | (18,638) | (14,662) | (33,300) | |
| Авіастрашування , майно | 1,962 | - | 1,962 | (33,215) | (33,215) | |
| Майно | - | - | (26,934) | (5,676) | (32,610) | |
| Фінансові ризики | - | - | (11,676) | (4,527) | (16,203) | |
| Авіастрашування, відповідальність | - | - | 441 | 441 | (9,976) | (9,976) |
| Туризм | - | - | (3,084) | (5,080) | (8,164) | |
| Відповідальність інша | - | - | (6,073) | 26 | (6,047) | |
| ДЦВвласників наземних транспортних засобів | - | - | - | - | (3,753) | (1,546) |
| Відповідальність перевізника | - | - | - | (620) | (1,387) | (2,007) |
| Вантажі | - | - | -(570) | -(165) | -(735) | |
| Залізничний транспорт | - | - | (460) | - | (460) | |
| Агрострашування | 142 | - | 142 | - | - | |
| Всього активів/ (зобов'язань) за страховими контрактами | 2 545 | - | 2 545 | (325 139) | (272 682) | (597 821) |

У сумах активів та зобов'язань за страховими контрактами в 2024 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 | Всього |

| | | | | |
|----------------------------------------------------------|-----------|---|-----------|------------------|
| Активи за страховими контрактами станом на 1 січня | 2 545 | - | - | 2 545 |
| Зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня | (325 139) | | (264 127) | (8 555)(597 821) |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|-------------|------------------|
| Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня | (322 594) | | (264 127) | (8 555)(595 276) |
| Дохід від страхування | 2 333 816 | - | - | 2 333 816 |
| Страхові вимоги та інші витрати на страхові послуги | - | (988 374) | (8 025) | (996 399) |
| Амортизація аквізиційних витрат (913 890) | - | - | (913 890) | |
| Зміна резерву і зняття коригування ризику за вимогами за попередній рік | - | | (40 483) | 7 750 (32 733) |
| Всього витрат на страхові послуги (913 890) | | (1 028 857) | (275) | (1 943 022) |
| Всього результату страхових послуг | 1 419 926 | (1 028 857) | (275) | 390 794 |
| Чисті фінансові витрати за випущеними страховими контрактами | - | | (41 862) | (714) (42 575) |
| Загальні зміни у звіті про фінансові результати | 1 419 926 | (1 070 719) | (988) | 348 219 |
| Грошові потоки: | | | | |
| Одержані премії (2 500 325) | - | - | (2 500 325) | |
| Вимоги та інші сплачені витрати на страхові послуги* | - | 979 073 | - | 979 073 |
| Аквізиційні грошові потоки* 986 025 | - | - | 986 025 | |
| Всього грошових потоків (1 514 300) | 979 073 | - | (535 227) | |
| Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня | (416 968) | | (355 773) | (9 543)(782 284) |
| Активи за страховими контрактами станом на 31 грудня | 1 304 | 2 879 | 141 | 4 324 |
| Зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня | (418 272) | | (358 652) | (9 684)(786 608) |

* 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 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 | (281 407) | | (210 821) (4 116)(496 344) |

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|------------------|
| Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 1 січня | (262 365) | | (218 021) | (4 116)(484 502) |
| 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 | (1 920 186) | - | - | (1 920 186) |
| Вимоги та інші сплачені витрати на страхові послуги* | - | 794 580 | - | 794 580 |
| Аквізиційні грошові потоки* | 747 870 | - | - | 747 870 |
| Всього грошових потоків | (1 172 316) | 794 580 | - | (377 736) |
| Чисті зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня | (322 594) | | (264 126) | (8 555)(595 276) |
| Активи за страховими контрактами станом на 31 грудня | 2 545 | - | - | 2 545 |
| Зобов'язання за страховими контрактами станом на 31 грудня | (325 139) | | (264 126) | (8 556)(597 821) |

* 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 вирахуванням активу за страховими вимогами за страховими контрактами за кожен календарний рік.

У тисячах гривень

Узгодження зобов'язання за страховими вимогами 31 грудня
2024 р. 31 грудня

2023 р.

Резерв на покриття нерегульованих збитків і витрати на покриття збитків за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків 373 989
281 840

Коригування ризику на нефінансовий ризик (недисконтована сума) 9 988 9 713

Ефект дисконтування (18 661) (18 871)

Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії) 365 316 272 682

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

Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків 355 773 264 126

Коригування на нефінансовий ризик 9 543 8 556

Зобов'язання за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії) 365 316 272 682

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 2024 року:

У тисячах гривень Балансова вартість контрактів перестраховування, які є активами

31 грудня 2024 р. Балансова вартість контрактів перестраховування, які є зобов'язаннями

31 грудня 2024 р.

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

| | | | | | | |
|-------|---------|-------|-----|---|-------|-------|
| КАСКО | (1 661) | 1 867 | 206 | 5 | (164) | (159) |
|-------|---------|-------|-----|---|-------|-------|

| | | | | | | |
|-------|---|----|----|---|---|---|
| ОСЦПВ | - | 13 | 13 | - | - | - |
|-------|---|----|----|---|---|---|

| | | | | | | |
|--------------|---|--------|--------|---|---|---|
| Зелена карта | - | 39 103 | 39 103 | - | - | - |
|--------------|---|--------|--------|---|---|---|

| | | | | | | |
|--------------|--------|--------|---|---|---|---|
| Майно(6 905) | 28 517 | 21 612 | - | - | - | - |
|--------------|--------|--------|---|---|---|---|

| | | | | | | |
|---------|---|---|---|-------|---|-------|
| Вантажі | - | - | - | (459) | - | (459) |
|---------|---|---|---|-------|---|-------|

| | | | | | | |
|-------------------|-------|-------|-----|---|---|---|
| Агростраховування | (358) | 1 055 | 697 | - | - | - |
|-------------------|-------|-------|-----|---|---|---|

| | | | | | | |
|-----------------|----|-----|-----|------|---|------|
| Нещасні випадки | 32 | 150 | 182 | (44) | - | (44) |
|-----------------|----|-----|-----|------|---|------|

| | | | | | | |
|--------------------------|-------|-------|--------|-------|---|-------|
| Авіастраховування, майно | 4 108 | 8 501 | 12 609 | (527) | - | (527) |
|--------------------------|-------|-------|--------|-------|---|-------|

| | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|---|-------|-------|---|-------|
| Авіастраховування, відповідальність | 3 105 | - | 3 105 | (233) | - | (233) |
|-------------------------------------|-------|---|-------|-------|---|-------|

| | | | | | | |
|------------------------------|---|---|---|-------|---|-------|
| Відповідальність перевізника | - | - | - | (113) | - | (113) |
|------------------------------|---|---|---|-------|---|-------|

| | | | | | |
|-----------------------|-------|--------|-------------|---|-------|
| Відповідальність інша | 4 216 | 38 343 | 42 559 (69) | - | (69) |
| Кредитні ризики | - | - | (180) | - | (180) |
| Залізничний транспорт | 2 | - | 2 (141) | - | (141) |
| Фінансові ризики | - | 1 | 1 - | - | - |

Всього активів/ (зобов'язань) за контрактами перестраховування 2 539 117 550 120 089 (1 761)(164) (1 925)

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

| | | | | | | | |
|-----------------|---|--------|-----------------|---------|--|--|--|
| 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) | | | |
|-------------------|-------|---|----------------|---------|--|--|--|

| | | | | | | | |
|------|-------|---|---------------------|--|--|--|--|
| Інше | 2 321 | - | 2 321 (72) (1) (73) | | | | |
|------|-------|---|---------------------|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|---------------------------------------------|---|-----|--------------|---------|--|--|--|
| Страхування сільськогосподарської продукції | - | 360 | 360 (2 939)- | (2 939) | | | |
|---------------------------------------------|---|-----|--------------|---------|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|---|----|------|---|---|---|--|
| Страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів | - | 48 | 48 - | - | - | - | |
|--------------------------------------------------------------------------------|---|----|------|---|---|---|--|

| | | | | | | | |
|-----------------------------------|---|---|-----------|-------|--|--|--|
| Страхування від нещасних випадків | - | - | - (136) - | (136) | | | |
|-----------------------------------|---|---|-----------|-------|--|--|--|

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

У сумах активів та зобов'язань контрактами перестраховування в 2024 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 перестраховування станом на 1 січня | 5,396 | 95,136 | 71 | 100,603 |
|-----------------------------------------------------------|-------|--------|----|---------|

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|----------|-----|---|----------|
| Зобов'язання за контрактами перестраховування станом на 1 січня | (17,057) | (1) | - | (17,058) |
|-----------------------------------------------------------------|----------|-----|---|----------|

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------------|----------|--------|----|--------|
| Чисті активи за контрактами перестраховування станом на 1 січня | (11,661) | 95,135 | 71 | 83,545 |
|-----------------------------------------------------------------|----------|--------|----|--------|

| | | | | |
|----------------------------|-----------|---|---|-----------|
| Вартість перестраховування | (143,056) | - | - | (143,056) |
|----------------------------|-----------|---|---|-----------|

| | | | | |
|---------------------------------------------------------------------|--|--------|-------|--------|
| Відшкодування страхових вимог та інших витрат на страхові послуги - | | 20,077 | 1,898 | 21,975 |
|---------------------------------------------------------------------|--|--------|-------|--------|

| | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|---|-------|---------|---------|
| Зміна резерву і зняття коригування ризику за вимогами за попередній рік | - | (709) | (1,470) | (2,179) |
|-------------------------------------------------------------------------|---|-------|---------|---------|

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------|-------|
| 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 перестраховання станом на 31 грудня | (11,661) | | 95,135 71 | 83,545 |

| | | | |
|-----------------------------------------------------------------|----------|-----------|------------|
| Активи за контрактами перестраховання станом на 31 грудня | 5,396 | 95,136 71 | 100,603 |
| Зобов'язання за контрактами перестраховання станом на 31 грудня | (17,057) | (1) | - (17,058) |

* 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 вирахуванням зобов'язання за страховими вимогами за контрактами перестраховання за кожен календарний рік.

У тисячах гривень

Узгодження активу за страховими вимогами 31 грудня
2024 31 грудня
2023

Актив з перестраховання за страхуванням майна та страхуванням від нещасних випадків у складі резерву на покриття неврегульованих збитків і витрат на покриття збитків 124 070 104 349

Коригування на нефінансовий ризик (недисконтована сума) 563 73
Ефект дисконтування (7 247)(9 216)

Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії) 117 386 95 206

| | | |
|--------------------------------------------------------|---------|--------|
| Оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків | 116 856 | 95 135 |
| Коригування на нефінансовий ризик | 530 | 71 |

| | | |
|------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Актив за страховими вимогами (підхід на основі розподілу премії) | 117 386 | 95 206 |
|------------------------------------------------------------------|---------|--------|

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

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

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

Протягом 2024 і 2023 років змін у складі акціонерів не відбувалось.

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

| У гривнях, крім частки участі | Частка |
|-------------------------------|---------------------|
| участі, % | Номінальна вартість |

Акціонери

| | | |
|--------------------------------------------|--------|-------------|
| ТОВ ЕФ.-ЕФ.-ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНГЗ (Україна) | 100,00 | 192 699 998 |
| 11083945 Canada Inc. (Канада) | 0,00 | 1 |
| 11083961 Canada Inc. (Канада) | 0,00 | 1 |

| | | |
|---------------------------------|--------|-------------|
| Всього зареєстрованого капіталу | 100,00 | 192 700 000 |
|---------------------------------|--------|-------------|

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

22. Результат страхових послуг та послуг перестраховування

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

Дохід від страхування за 2024 та 2023 роки подано у таблиці далі:

| У тисячах гривень | 2024 рік | 2023 рік |
|-------------------|----------|----------|
|-------------------|----------|----------|

Дохід від страхування за контрактами, що оцінюються

згідно з підходом на основі розподілу премії

у тому числі за видами страхування:

| | | | |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|--|
| КАСКО | 763 979 | 575 950 | |
| Медичне страхування | 647 977 | 434 274 | |
| Нещасні випадки | 245 584 | 239 510 | |
| Фінансові ризики | 188 099 | 115 549 | |
| ОСЦПВ | 143 112 | 150 226 | |
| Майно | 113 090 | 77 669 | |
| Авіастрахування , майно | 81 655 | 109 646 | |
| Авіастрахування, відповідальність | 45 861 | 56 353 | |
| Туризм | 36 004 | 41 830 | |
| Агрострахування | 28 269 | 520 | |
| Вантажі | 13 574 | 11 171 | |
| ДЦВ власників наземних транспортних засобів | 11 776 | 11 186 | |
| Відповідальність інша | 10 171 | 9 175 | |
| Відповідальність перевізника | 2 372 | 2 903 | |
| Залізничний транспорт | 1 883 | 2 539 | |
| Агрострахування тварин | 410 | 47 | |
| Кредитні ризики | - | 583 | |
| Всього доходу від страхування | 2 333 816 | 1 839 131 | |

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестрахування та інші страхові операційні витрати за 2024 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 | - | 945 784 | 945 784 | - | 945 784 | | |
| Податок на страхові премії | 50 899 | - | 50 899 | - | 50 899 | | |
| Комісійна винагорода | 732 638 | - | 732 638 | - | 732 638 | | |
| Адміністративні витрати та інше | 130 353 | | 63 552 | 193 905 | 102 895 | 296 800 | |
| Всього витрат у звіті про прибутки та збитки: | 913 890 | | 1 009 336 | 1 923 226 | 102 895 | 2 026 121 | |
| Витрати на страхові послуги | 913 890 | | 1 029 132 | 1 943 022 | - | 1 943 022 | |
| Відшкодування витрат на страхові послуги від перестраховиків | - | | - | (19 796) | (19 796) | - | (19 796) |
| Інші страхові операційні витрати | - | | - | 102 895 | 102 895 | | |
| Всього витрат | 913 890 | | 1 009 336 | 1 923 226 | 102 895 | 2 026 121 | |

Витрати за страховими контрактами і контрактами перестраховування 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 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) | - |
| Інші страхові операційні витрати | - | - | - | 73 896 | 73 896 | | (15 068) |
| Всього витрат | 727 044 | 795 937 | 1 522 981 | 73 896 | 1 596 877 | | |

23. Інші страхові операційні витрати

У тисячах гривень 2024 рік

2023 рік

| | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------|---------|--------|---------|-------|
| Витрати на оплату праці | 80 764 | 56 198 | | |
| ІТ-витрати | 8 752 | 3 515 | | |
| Професійні послуги | 4 348 | 3 227 | | |
| Знос та амортизація | 4 037 | 5 569 | | |
| Витрати на утримання та обслуговування приміщень та авто | 3 984 | 2 251 | | |
| Інформаційно-маркетингові послуги | 1 855 | 1 512 | | |
| Витрати на відрядження та представницькі витрати | 1 403 | 700 | | |
| Матеріальні витрати | 653 | 469 | | |
| Витрати на податки, крім податку на прибуток та податку на страхові премії | 242 | 210 | | |
| Витрати на оренду | 96 | 575 | | |
| Інші страхові операційні (доходи)/ витрати | | | (3 239) | (330) |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | 102 895 | | 73 896 | |

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 2024 рік 2023 рік

| | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|
| Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: | 86 660 | 92 332 |
| - Процентні доходи за банківськими депозитами і грошовими коштами та їх еквівалентами | 83 053 90 557 | |
| - Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 3 607 1 775 | |
| Процентні доходи від фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: | 19 910 | 10 835 |
| - Процентні доходи за інвестиціями у боргові цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 9 031 2 429 | |
| - Інвестиційний дохід від МТСБУ | 10 879 8 406 | |
| Чистий прибуток від переоцінки фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 42 299 21 602 | |
| Чистий дохід від інвестиційної нерухомості | 5 226 750 | |
| Результат зміни резерву очікуваних кредитних збитків | 540 (7 519) | |
| Інвестиційні витрати(13 418) (9 441) | | |
| Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій | 27 120 6 996 | |
| Чистий результат інвестиційної діяльності | 168 337 | 115 555 |

25. Фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховання

У тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

| | | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|
| Відсотки, нараховані за страховими контрактами з використанням поточних ставок дисконту | (34 173) | (27 632) |
| Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень | (5 495)(1 735) | |
| Курсові різниці | (2,907)(4 753) | |
| Фінансові витрати за випущеними страховими контрактами | (42,575) | (34 120) |
| Відсотки, нараховані за контрактами перестраховання з використанням поточних ставок дисконту | 6 031 5 138 | |
| Вплив змін процентних ставок та інших фінансових припущень за контрактами перестраховання | 475 871 | |
| Курсові різниці | - 3 398 | |
| Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестраховання | 6 506 9 407 | |
| Чисті фінансові витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховання | (36 069) | (24 713) |

26. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

Поточний податок 62 384 36 447

Відстрочений податок (8 956)(5 268)

Витрати з податку на прибуток 53 428 31 179

Зобов'язання за сплатою поточного податку на прибуток включене до складу поточних зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року.

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

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

Таким чином, у 2023-2024 роках Компанія сплачувала податок на прибуток на загальних підставах за ставкою 18% від фінансового результату до оподаткування, визначеного у цій фінансовій звітності та відкоригованого на податкові різниці.

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

Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат представлена нижче:

У тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

Прибуток до оподаткування 287 286 173 219

Теоретична сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 18% (у 2023 році - 18%) 51 711 31 179

Витрати, що не підлягають вирахуванню 1 717 -

Витрати з податку на прибуток за рік 53 428 31 179

З 1 січня 2024 року Компанія застосовує МСФЗ 17 замість МСФЗ 4. Податковим кодексом України не передбачено податкових коригувань у зв'язку з переходом страхових компаній на застосування положень МСФЗ 17 та/або конкретних правил, пов'язаних із застосуванням нового стандарту бухгалтерського обліку.

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

1 січня

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

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування

| | | | | | |
|------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Нарахування, забезпечення та інші зобов'язання | 1 941 | 3 915 | 5 856 | 9 053 | 14 909 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - | 1 353 | 1 353 | (97) | 1 256 |

Відстрочений податковий актив 1 941 5 268 7 209 8 956 16 165

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 року актив із відстроченого податку на прибуток був включений до складу необоротних активів. Керівництво очікує, що відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2024 року буде повністю реалізований до кінця 2029 року.

27. Управління фінансовими та страховими ризиками

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

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

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

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

Система класифікації кредитного ризику.

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

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою, яка затверджена постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26 квітня 2007 року, що зазначена нижче:

Рейтинг позичальника інвестиційного рівня

uaAAA Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів

uaAA Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризуються дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими

українськими позичальниками або борговими інструментами

uaA Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

uaBBB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

Рейтинг позичальника спекулятивного рівня

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

uaB Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризуються низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов

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

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

uaC Очікується дефолт за борговими зобов'язаннями позичальника

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

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

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

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

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

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

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

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

" Найважливіша прострочена заборгованість більш ніж на 90 днів;

" Присвоєння рейтингу uaD;

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

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

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

Оскільки офіційна статистика дефолтів не надається національними рейтинговими агентствами, а історичні дані щодо статистики дефолтів по фінансових інструментах у Компанії відсутні, Компанія брала до уваги у якості джерела інформації дані Moody's Investors Service станом на 1 січня 2022 року і 31 грудня 2022 року, а також дані S&P Global Ratings Credit Research&Insights станом на 31 грудня 2023 року, спеціалізовану інформацію аналітичних рейтингових агентств.

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

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

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

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

У тисячах гривень Гривні Долари США Євро Всього

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

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 перестрашування | 52 592 | 7 881 | 40 130 | 100 603 |
| Всього монетарних фінансових та страхових активів | 787 231 | 484 992 | 71 146 | 1343 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 | 533 827 | 7 939 | 56 055 | 597 821 |
| Зобов'язання за контрактами перестрашування | 13 861 | 3 197 | - | 17 058 |
| Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань | 578 018 | 11 136 | 56 406 | 645 560 |
| Чиста балансова позиція | 209 213 | 473 856 | 14 740 | 697 809 |

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 2024 р. 31 грудня 2023 р.

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

| | | |
|-------------------------------|----------|----------|
| Зміцнення долара США на 20% | 113 564 | 77 712 |
| Послаблення долара США на 10% | (56 782) | (38 856) |
| Зміцнення євро на 20% | 5 559 | 2 417 |
| Послаблення євро на 10% | (2 780) | (1 209) |

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

Ризик процентної ставки. Компанія наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Цей ризик є наявним для державних цінних паперів та вкладень в банках. Компанія не має фінансових зобов'язань (боргових інструментів) чутливих до цього ризику. Керівництво Компанії не встановлює ліміти 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 | 2024 рік | 2023 рік | | |
| | Гривні | Долари США | Гривні | Долари США |

| | | | | |
|------------------------------------------------------------|-------|------|-------|------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти (депозити короткострокові) | 12,2 | 1,9 | 14 | 1,5 |
| Депозити | 15 | 3 | 18 | 4 |
| Інвестиції у боргові цінні папери | 16,22 | 3,65 | 19,27 | 4,52 |

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року зміни ринкових процентних ставок не мали б значного впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії. Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими та страховими зобов'язаннями. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за страховими контрактами про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 року після закінчення звітного періоду, окрім зобов'язання з оренди. Аналіз орендних зобов'язань за строками погашення наведено у Примітці 17. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з контрактами, окрім орендних зобов'язань, приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Інша дебіторська заборгованість Компанії є короткостроковою.

У таблиці далі подано розрахункову суму та строки недисконтованих грошових потоків, що залишилися за контрактами, які виникають за страховими зобов'язаннями й активами перестрашування 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 | Зобов'язання за страховими вимогами за страховими контрактами | Активи за страховими вимогами за контрактами |
| перестрашування | | |
| роки | 31 грудня | |
| 2024 р. | 31 грудня | |
| 2023 р. | 31 грудня | |
| 2024 р. | 31 грудня | |
| 2023 р. | | |

| | | | | |
|---------------|---------|---------|--------|--------|
| 1 рік | 315 870 | 228 210 | 87 468 | 69 463 |
| 2 роки | 19 988 | 15 613 | 8 746 | 8 401 |
| 3 роки | 13 685 | 12 265 | 9 340 | 8 157 |
| 4 роки | 11 200 | 11 614 | 8 331 | 8 161 |
| 5 років | 10 845 | 11 671 | 8 150 | 8 190 |
| Понад 5 років | 2 401 | 2 468 | 2 036 | 1 977 |

| | | | | |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
| Всього майбутніх платежів | 373 989 | 281 841 | 124 071 | 104 349 |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|

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

Страховий ризик.

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

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

" стратегії 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 2024 року і 2023 року:

Зобов'язання за страховими вимогами, недисконтовані, без врахування резерву 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
прибуток/ (збиток)

| | | | |
|-------------------|---------|----------|----|
| 31 грудня 2024 р. | 390 946 | (21 608) | 6% |
| 31 грудня 2023 р. | 294 949 | (15 783) | 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 перестраховання були на 100 базисних пунктів вище або 100 базисних пунктів нижче (у 2023 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 2024 року та 31 грудня 2023 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. З 01 січня 2024 року набув чинності новий закон про страхування, який передбачив додаткові вимоги, в тому числі, до капіталу. На виконання вимог цього закону та нормативних актів НБУ Компанія протягом року постійно розвивала та вдосконалювала власні управлінські процедури, затверджувала та запроваджувала відповідні політики та процедури.

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

Компанія дотримувалась всіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2024 року (включаючи вимоги, встановлені Національним банком України Постановою №201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика" від 29.12.2023 року року зі змінами та доповненнями) та станом на 31 грудня 2023 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 527 513 тисяч доларів США, частка передана в перестраховання складає 527 460 тисяч доларів США, власне утримання Компанії - 53 тисячі доларів США. Страховими контрактами та контрактами перестраховання, які укладає Компанія, чітко передбачені страхові випадки та виключення із страхових випадків. Компанія, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, формує страхові резерви за заявленими претензіями, покриття яких передбачено страховими контрактами.

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

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюватися, Відповідні місцеві

та центральні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Компанії та його застосування до операцій і діяльності Компанії.

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

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

Трансфертне ціноутворення. У 2023 році змін в українських правилах трансфертного ціноутворення не було. Разом з тим, вартісні критерії для визнання операцій контрольованими залишаються незмінними. Так, операції вважаються контрольованими для цілей трансфертного ціноутворення, якщо обсяг усіх операцій з одним і тим же контрагентом перевищує 10 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків за умови, що загальна сума річного доходу платника податків перевищує 150 мільйонів гривень, за вирахуванням непрямих податків. Кінцевий термін подання звіту про контрольовані операції - 1 жовтня року, що настає за звітним.

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

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

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

30. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

Активи, оцінені за справедливою вартістю

| | | | | |
|-----------------------------------|---|---------|---|---------|
| Інвестиції у боргові цінні папери | - | 278 564 | - | 278 564 |
|-----------------------------------|---|---------|---|---------|

| | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|---|---------------|------------------|
| Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) | - | - | 74 987 74 987 |
| Всього фінансових активів за справедливою вартістю | - | 278 564 | 74 987 353 551 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 13 639 13 639 |
| Всього нефінансових активів за справедливою вартістю- | - | 13 639 13 639 | |
| Всього активів, що оцінюються за справедливою вартістю на періодичній основі | - | 278 564 | 88 626 367 190 |
| Активи, за якими розкривається справедлива вартість | | | |
| Інвестиції у боргові цінні папери | - | - | 20 100 20 100 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 575 677 | - 575 677 |
| Депозити в банках | - | 716 563 | - 716 563 |
| Інші фінансові активи | - | - | 2 306 2 306 |
| Загальний обсяг фінансових активів, щодо яких розкривається справедлива вартість | - | 1 292 240 | 22 406 1 314 646 |

Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість

| | | | |
|------------------------------|---|-------|---------------|
| Кредиторська заборгованість | - | - | 2 809 2 809 |
| Орендні зобов'язання | - | - | 16 712 16 712 |
| Інші фінансові зобов'язання- | - | 9 320 | 9 320 |

Всього зобов'язань, щодо яких розкривається справедлива вартість - - 28 841 28 841

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

У тисячах гривень Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього

Активи, оцінені за справедливою вартістю

| | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|---|---------|--------|---------------|
| Інвестиції у боргові цінні папери | - | 348 083 | - | 348 083 |
| Гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України (МТСБУ) | - | - | - | 65 216 65 216 |
| Всього фінансових активів за справедливою вартістю | - | 348 083 | 65 216 | 413 299 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 9 289 | 9 289 |
| Всього нефінансових активів за справедливою вартістю- | - | 9 289 | 9 289 | |

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

Активи, за якими розкривається справедлива вартість

| | | | | |
|-----------------------------------|---|---------|--------|---------|
| Інвестиції у боргові цінні папери | - | - | 10 855 | 10 855 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 172 546 | - | 172 546 |
| Депозити в банках | - | 636 585 | - | 636 585 |
| Інші фінансові активи | - | - | 6 936 | 6 936 |

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

Зобов'язання, щодо яких розкривається справедлива вартість

| | | | | |
|-----------------------------|---|---|--------|--------|
| Кредиторська заборгованість | - | - | 5 264 | 5 264 |
| Орендні зобов'язання | - | - | 15 873 | 15 873 |
| Інші фінансові зобов'язання | - | - | 9 544 | 9 544 |

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

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

Інвестиції у боргові цінні папери (державні облигації України). Інвестиції у державні облигації України (Примітка 9), які станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку, були оцінені з використанням порівняльних даних ринку.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року справедлива вартість фінансових інструментів Компанії, які не обліковуються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, відображені з урахуванням резерву кредитного збитку або ж за вартістю, що наближається до їх балансової вартості ((Рівень 3 за рівнями ієрархії справедливої вартості, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках, класифікованих як Рівень

2).

31. Представлення фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі фінансові активи Компанії були включені до категорії "за амортизованою вартістю", за винятком інвестицій в державні облігації України та гарантійних внесків до Моторного (транспортного) страхового бюро України. Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року інвестиції в державні облігації України та гарантійні внески до Моторного (транспортного) страхового бюро України включені до категорії фінансових активів, які відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року всі фінансові зобов'язання Компанії були обліковані за амортизованою вартістю.

32. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Розкриття інформації щодо операцій із пов'язаними особами за 2024 та 2023 роки подано нижче.

Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

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

Активи:

Активи за контрактами перестраховування 13 652 - 16 018 -

Інша дебіторська заборгованість - - 6 -

Зобов'язання:

Зобов'язання за страховими контрактами 9 613 136 67 136

Зобов'язання за контрактами перестраховування 4 036 - - 6 682 -

Нарахування, резерви та інші зобов'язання:

- забезпечення під інші виплати працівникам - 25 475 - 17 576

- забезпечення під виплати керівництву на основі акцій - 82 823 - 32 530

- забезпечення на виплату відпусток працівникам - 6 582 - 5 597

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 та 2023 роки були наступними:

2024 рік 2023 рік

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

| | | | | |
|-----------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|----------|
| Дохід від страхування | 6 009 333 | 164 | 95 | |
| Вартість перестраховання | (17 104) | - | (13 050) | - |
| Витрати на страхові послуги | (8 290) | - | (710) | - |
| Відшкодування витрат на страхові послуги перестраховиками | 10 331 | - | | 13 818 |
| Інші страхові операційні витрати | (396) | (99 025) | (134) | (56 397) |

Операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату у розмірі 19 124 тисячі гривень (у 2023 році - 16 314 тисяч гривень), короткострокові премії у розмірі 25 475 тисяч гривень (у 2023 році - 14 641 тисяча гривень), внески на соціальне страхування у розмірі 924 тисячі гривень (у 2023 році - 796 тисяч гривень), витрати на схеми виплат на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами у розмірі 50 293 тисячі гривень (у 2023 році - 21 745 тисяч гривень) та винагороду Наглядової ради у розмірі 3 209 тисяч гривень (у 2023 році - 2 901 тисяча гривень).

33. Події після закінчення звітного періоду

23 січня 2025 року Компанія отримала повідомлення від власника істотної участі, FFHL GROUP LTD (ЕФЕФЕЙЧЕЛЬ ГРУП ЛТД), про набуття права на домінуючий контрольний пакет акцій Компанії. Це сталося внаслідок придбання частки у статутному капіталі ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз".

FFHL GROUP LTD набуло частку у розмірі 238 377 021,80 гривень, що складає 30,0256% від статутного капіталу ТОВ "Еф.-Еф.-Ейч. Юкрейн Холдінгз". Дана операція була здійснена на підставі договору купівлі-продажу частки від 17 грудня 2024 року, за яким FFHL GROUP LTD придбала частку у Європейського банку реконструкції та розвитку (ЄБРР) - міжнародної фінансової організації.

У результаті цього придбання FFHL GROUP LTD збільшила свою опосередковану частку контрольного пакету акцій Компанії до 100%.

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

Музичко О.В.
Голова правління

Галицька Н.В.
Головний бухгалтер

