

Титульний аркуш

31.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

31-10/25-1

(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)

Арбузіна В.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (33152597) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 27.10.2025, № 27-10/25-1
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

<https://ultra-alliance.com.ua/>

(URL-адреса вебсайту)

31.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Річна інформація, яка розкрита ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (надалі - Товариство, Емітент), включає всю інформацію, що вимагає Рішення НКЦПФР "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" №608 (надалі - Положення) та Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Інформація, що не розкривається Товариством в річній інформації за 2024 рік:

- "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" не надається, тому що річний звіт не подається особою, яка надає забезпечення.

- "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за його зобов'язаннями" не надається, тому що річний звіт не подається особою, яка надає забезпечення.

- "Інформація про рейтингове агентство" не надається, тому що згідно з законодавством України Товариство та цінні папери, випущені їм, не потребують визначення рейтингової оцінки.

- "Інформація про штрафні санкції щодо особи" не надається, тому що штрафні санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн., до Товариства не застосовувались.

- Інформація щодо вартості чистих активів не надається, тому що Товариство є страховою компанією.

- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- "Інформація про участь в інших юридичних особах" не надається, тому що Товариство не володіє часткою у інших юридичних особах у розмірі 5% і більше.

- Відомості щодо розміщення на власному веб-сайті Товариства "Інформація про зміну прав на акції" не надається, тому що не відбувалось:

А) зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або

рівним пороговому значенню пакета акцій;

Б) зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;

В) зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

- "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями" не надається, тому що обмеження за акціями відсутні.

- "Інформація про облігації", "Інформація про інші цінні папери", "Інформація про деривативні цінні папери" не надається, тому що зазначені цінні папери Товариством не випускались.

- "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не надається, тому що боргові цінні папери Товариством не випускались.

- "Звіт про стан об'єкта нерухомості" не надається, тому що Товариство не здійснювало емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

- "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" не надається, тому що Товариство власні акції не викупало.

- "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не надається, тому що зазначені цінні папери Товариством не випускались.

- "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, тому що таких обмежень не існує.

- "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не надається, тому що обмежень права голосу немає, акції права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі відсутні.

- "Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" не надається, тому що змін акціонерів не відбувалось.

- "Відомості про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не надається, тому що змін осіб не відбувалось.

- "Відомості про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не надається, тому що змін осіб не відбувалось.

- "Інформація про вчинення значних правочинів" не надається, тому що значні правочини не укладались.

- "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не надається, тому що правочини щодо вчинення яких є заінтересованість не укладались.

- "Звіт про платежі на користь держави" не надається, тому що Товариство не складає таку форму звітності (Товариство не є суб'єктом господарювання, який здійснює діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємством, що здійснює заготівлю деревини і при цьому станове суспільний інтерес).

- "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не надається тому що Товариство не є емітентом облігацій.

- "Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" не надається, тому що Комітети ради не створювались.

- "Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень" не надається, тому що у Товариства колегіальний виконавчий орган.

- "Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних

зборах особи" не надається, тому що такі обмеження відсутні.

- "Інформація про радника" не надається, тому що радник не призначався.

- "Інформація про наявність в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність в структурі власності Товариства фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність в структурі власності емітента юридичних осіб місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами (особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику ТА/АБО фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику ТА/АБО юридичних осіб місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику)" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована

в іноземній державі зони ризику" не надається, тому що зазначені особи відсутні.

- "Інформація про корпоративні/акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи" не надається, тому що у Товариства відсутня інформація про такі договори.

- "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не надається, тому що у Товариства відсутня інформація про такі договори/правочини.

- "Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення" не надається, тому що такі винагороди або ж компенсації не передбачені.

- "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не надається, тому що дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

- "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" не надається, тому що поручитель (страховик/гарант), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутній.

- В зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є наймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900.

- Незаповненні графи звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

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
6. Відокремлені підрозділи

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
 5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю
- IV. Нефінансова інформація
1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 3. Дивідендна політика
 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

| | | |
|----|--|---|
| 1 | Повне найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" |
| 2 | Скорочене найменування | ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 33152597 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 28.12.2004 |
| 5 | Місцезнаходження | 03066, Україна, місто Київ, вулиця Журавлина, будинок 4, приміщення 222 |
| 6 | Адреса для листування | 03066, місто Київ, вулиця Журавлина, будинок 4, приміщення 222 |
| 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 | ultrainsure@gmail.com |
| 11 | Адреса вебсайту | https://ultra-alliance.com.ua/ |
| 12 | Номер телефону | 044-364-77-12, 0-800-217-709 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 48000000 |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі | |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період | 37 |
| 17 | Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва) | 4201 |
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестраховування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів |
| 19 | Структура управління особи | V Однорівнева Дворівнева Інше |

Банки, що обслуговують особу:

| | | |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. | АТ "УКРСИББАНК", МФО 351005 |
|---|----------------------------|-----------------------------|

| | | |
|---|---|--|
| | філії, відділення банку) | |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 09807750 |
| | IBAN | UA923510050000026500642264868 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" МФО 305299 |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14360570 |
| | IBAN | UA863052990000026508050501021 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 3 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | ПАТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123 |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 26237202 |
| | IBAN | UA763071230000026501011204346 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 4 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", МФО 300647 |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 21665382 |
| | IBAN | UA793006470000026001001159091 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 5 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АТ "АБ "РАДАБАНК", МФО 306500 |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 21322127 |
| | IBAN | UA143065000000026506300000112 |
| | Валюта рахунку | гривня |
| 6 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АТ "АСВІО БАНК", МФО 353489 |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 09809192 |
| | IBAN | UA683534890000026504000000015 |
| | Валюта рахунку | гривня, долар США, Євро |
| 7 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АТ "Ощадбанк", МФО 300465 |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032129 |
| | IBAN | UA933004650000000265093011899 |
| | Валюта рахунку | гривня |

Судові справи:

| № з/п | Номер справи та дата відкриття провадження | Найменування суду | Позивач | Відповідач | Третя особа | Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір) | Стан розгляду справи |
|-------|--|---|------------------------------------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 910/18295/23 13.12.2023 | Господарський суд м. Києва, Північний апеляційний господарський суд | Державне підприємство "АНТОНОВ" | Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" | Акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА ОБОРОННА ПРОМИСЛОВІСТЬ", Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВУСО", Приватне акціонерне товариство "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" | 7 349 225,54 грн. = (6 358517,03 грн. страхового відшкодування + 990 708,51 грн. штрафів) | Розгляд (I інстанція), Закрито 10.10.2024 р. (апеляційна інстанція) |
| 2 | 910/13737/23 04.09.2023 | Господарський суд м. Києва, Північний апеляційний господарський суд | Приватне підприємство "ХАРТ ТРЕЙД" | Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" | Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ВУСО", Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО" | 40 440 337,82 грн. = 32 772 790,66 грн. страхового відшкодування + 7 667 547,16 грн. штрафів. | Розгляд (I інстанція), Закрито 16.10.2024 р. (апеляційна інстанція) |

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 | Загальні збори акціонерів | Акціонери емітента (3 фізичних особи, 1 юридична особа) | Москаленко Віктор Анатолійович Горельцев Андрій Володимирович Арбузіна Вікторія Олександрівна ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" |
| 2 | Наглядова рада | Наглядова рада обирається Загальними зборами акціонерів у складі 3 (трьох) осіб | Голова Наглядової Ради Горельцев Андрій Володимирович; Член Наглядової Ради Дьоміна Марина Леонідівна; Член Наглядової Ради Єрмоченко Андрій Валерійович |
| 3 | Правління | Правління обирається за рішенням Наглядової ради у складі 3 осіб. | Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна; Член правління - Головний бухгалтер Гутник Леся Василівна; Член правління - Заступник Голови Правління Чуприна Ольга Петрівна |

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 (обрано як представника акціонера) | Єрмоченко Андрій Валерійович | | | 1980 | вища | 17 | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АСКО ДС", Приватне акціонерне товариство "Українська акціонерна страхова компанія АСКА" 13494943, 13490997 Голова Наглядової Ради, Заступник Генерального директора з врегулювання збитків та сервісу, Виконуючий обов'язки Генерального директора, Голова комісії з припинення | 22.08.2024 3 роки | Ні |
| 2 | Голова Наглядової Ради (обрано як представника акціонера) | Горельцев Андрій Володимирович | | | 1979 | вища | 25 | ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС"; ТОВ "ЕЙДЖІЕФ ГРУП"; ТОВ "УЛЬТРА АЛЬЯНС АСІСТ" 20344871; 44026850; 44089491 Заступник Голови Правління з операційної діяльності, Перший заступник Голови Правління; Генеральний директор; Директор | 22.08.2024 3 роки | Ні |
| 3 | Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера) | Дьоміна Марина Леонідівна | | | 1983 | вища | 19 | ТОВ "МЕТІНВЕСТ-СМЦ", ТОВ "МЕТІНВЕСТ БІЗНЕС СЕРВІС" 32036829, 39374955 Юрисконсульт, провідний юрисконсульт | 22.08.2024 3 роки | Ні |

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|--------|------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|------------------------------------|--|--|------|------|----|--|----------------------|----|
| 1 | Голова Правління | Арбузіна Вікторія Олександрівна | | | 1983 | вища | 18 | - - - | 20.12.2022 3 роки | Ні |
| 2 | Член Правління | Гутник Леся Василівна | | | 1971 | вища | 35 | ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС", ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" 20344871, 33152597 Головний бухгалтер, Член Правління, Головний бухгалтер | 20.12.2022 3 роки | Ні |
| 3 | Член Правління - Заступник Голови Правління | Чуприна Ольга Петрівна | | | 1978 | вища | 19 | ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС", ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" 20344871, 33152597 Начальник Управління врегулювання збитків, Директор Департаменту врегулювання збитків, Член Правління | 20.12.2022 3 роки | Ні |

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 | Гутник Леся Василівна | | | 1971 | вища | 35 | ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС", ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" 20344871, 33152597 Головний бухгалтер, Член Правління, Головний бухгалтер | 16.05.2020 на невизначений термін | Ні |
| 2 | Корпоративний секретар | Іванчук Світлана Олександрівна | | | 1979 | вища | 27 | ТОВ "УЛЬТРА АЛЬЯНС СОЛЮШНС", ТОВ "ЕЙДЖІЕФ ГРУП", ТОВ "ТД "УКРЕНЕРГОЗБУТ" 45634533, 44026850, 43217697 Директор, помічник керівника, директор | 09.09.2024 3 роки | 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 |
| 06.09.2024 | Іванчук Світлана | | | 27 | - | Ні | +380507831020 |

| | | | | | | | |
|--|---------------|--|--|--|--|--|----------------|
| | Олександрівна | | | | - ТОВ "УЛЬТРА АЛЪЯНС СОЛЮШНС", 45634533, директор; ТОВ "ЕЙДЖІЕФ ГРУП", 44026850, помічник керівника; ТОВ "ТД "УКРЕНЕРГОЗБУТ", 43217697, директор | | isa_35@ukr.net |
|--|---------------|--|--|--|--|--|----------------|

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій, шт. | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|-------|---|------------------------------------|--------|------|-------------------------|---|---------------------------|-------------------------|
| | | | | | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера) | Єрмоченко Андрій Валерійович | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера) | Горельцев Андрій Володимирович | | | 12 282 | 40,94 | 12 282 | 0 |
| 3 | Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера) | Дьоміна Марина Леонідівна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Голова Правління | Арбузіна Вікторія Олександрівна | | | 75 | 0,25 | 75 | 0 |
| 5 | Член Правління | Гутник Леся Василівна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Член Правління - Заступник Голови Правління | Чуприна Ольга Петрівна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Головний бухгалтер | Гутник Леся Василівна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Корпоративний секретар | Іванчук Світлана Олександрівна | | | 0 | 0 | 0 | 0 |

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 не входить до об'єднань.

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.

Спільної діяльності у Товариства з іншими організаціями, підприємствами, установами у звітному періоді не було.

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

Опис обраної облікової політики викладено у Примітках до фінансової звітності Товариства за 2024 рік (розділ 3), а саме:

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

3.3.1 Фінансові інструменти.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання)

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

3.3.1.1 Фінансові активи, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбаний з метою одержання

договірних грошових потоків.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість (крім заборгованості за страховими контрактами).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

3.3.1.2 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облігації, акції, інвестиційні сертифікати подібні переліченим активи.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгів.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Боргові цінні папери

Облігація - це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України - умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України - умовами їх розміщення).

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаваються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають "неузгодженістю обліків", що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість

належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.1.3. Резерв очікуваних кредитних ризиків

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

- при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 365 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0,01%; від 365 до 730 днів - 0,02% ; від 731 до 914 днів - 0,03% від суми розміщення);

- у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожну звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення.

Товариство відносно облігацій внутрішньої державної позики має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних ризиків:

при розміщенні від 1-го до 365 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0,001%;

від 365 до 730 днів - 0,002% ;

від 731 до 914 днів - 0,003% від суми розміщення.

Товариство відносно дебіторської заборгованості застосовує наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

1-го до 182 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0% ;

від 183-го до 365 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 20%,

від 366-го до 548 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 30%,

від 549-го до 731 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 40%,

від 732-го до 914 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 50%,

від 915-го до 1097 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 60%,

від 1098-го до 1280 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 70%,

від 1281-го до 1463 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 80%,

від 1464-го до 1644 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 90%,

від 1645-го до 1825 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 100%.

3.3.1.4. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.?

3.3.1.5. Припинення визнання.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, які неможливо отримати в короткий термін, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Довгострокові аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка "інші операційні витрати".

3.3.4 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та облігації внутрішньої державної позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5 Зобов'язання. Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

о Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

о Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.6 Згорання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4 Основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

| | |
|----------------------------|-----|
| Строки експлуатації, років | |
| Машини та обладнання | 3-5 |
| Транспортні засоби | 5 |
| Меблі | 3-5 |
| Інші основні засоби | 3-5 |

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності.. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Інвестиційна нерухомість. До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову 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 звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

(а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від

зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.5 Непоточні активи, утримувані для продажу. Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6 Оренда. Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда", яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 стандарту до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на дату початку оренди.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Товариством; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку додаткових запозичень орендаря.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого

індексу чи ставки на дату початку оренди;

в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;

г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та

г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби.

Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 Зменшення корисності активів.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

3.7 Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

3.8 Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

3.9 Визнання доходів і витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям

визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

3.10 Операції страхування.

Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнено в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу, премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

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

Політика щодо фінансування Товариства базується на принципах госпрозрахунку та ефективного використання власних обігових коштів. Обсяг робочого капіталу оптимально забезпечує поточні виробничі потреби емітента.

Фінансування діяльності Товариства здійснюється в тому числі за рахунок фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції означають використання наявного капіталу для придбання (купівлі) акцій, облігацій та інших цінних паперів, що їх випускають підприємства або держава.

Станом на 31 грудня 2024 р., Товариство має довгострокові фінансові інвестиції в Облігації внутрішніх державних позик України (ОВДП) - державні цінні папери, що розміщуються виключно на

внутрішньому фондовому ринку і підтверджують зобов'язання України щодо відшкодування пред'явникам цих облігацій їх номінальної вартості з виплатою доходу відповідно до умов розміщення облігацій у сумі 45 025 тис.грн.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Товариство не проводило досліджень та розробок. Витрати на дослідження та розробки відсутні.

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

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

Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управління.

Товариство займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензію.

Товариством отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) щодо класів страхування (ризиків в межах класів):

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

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

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

- страхування на випадок хвороби - медичне страхування

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

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу

- страхування залізничного рухомого складу

клас 5 - страхування повітряних суден

- страхування повітряних суден

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

- страхування водних суден

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

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

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

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

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

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

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

- страхування відповідальності, 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

клас 14 - страхування кредитів

- страхування кредитів

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

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

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.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

о особисте страхування;

о майнове страхування;

о страхування відповідальності;

о перестраховання;

о фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

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

Інформація не надається, тому що Товариство є фінансовою установою, Товариством не здійснюється виробництво.

3) середньореалізаційні ціни продуктів;

Інформація не надається, тому що Товариство є фінансовою установою, середньореалізаційні ціни не застосовуються при наданні послуг із страхування.

4) загальна сума виручки;

Загальна сума виручки (доходу) 207 887 тис.грн.

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

Інформація не надається, тому що Товариство є фінансовою установою, Товариство здійснює свою діяльність на території України, експортом не займається.

6) залежність від сезонних змін;

Інформація не надається, тому що Товариство є фінансовою установою, Товариство не залежить від сезонних змін;

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

У звітному періоді відсутні.

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

Товариство надає послуги на внутрішньому ринку страхових послуг, Товариство здійснює діяльність на території України.

9) канали збуту;

Товариство здійснює продаж страхових послуг через: прямі продажі, посередництво страхових агентів.

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

Товариство здійснює діяльність із страхування. Основними постачальниками послуг є страхові посередники, які надають послуги страхового посередництва; страхові компанії, які надають послуги перестраховування; компанії, які надають асистанські послуги для забезпечення Товариством надання страхових послуг. Країни, з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг - Україна.

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

Страхова галузь характеризується поступовим зростанням обсягів страхових премій, диверсифікацією страхових продуктів, підвищенням вимог до фінансової стійкості страховиків та посиленням ролі регуляторних органів.

Внаслідок посилення з 01.01.2024 р. регуляторного контролю з боку Національного банку України, кількість страхових компаній, що працюють на ринку, мають тенденцію до скорочення. За даними Національного банку України, станом на 31 грудня 2023 року на небанківському ринку працювали 89 страховиків non-life, станом на 31 грудня 2024 року на небанківському ринку працювали 55 страховиків non-life. При цьому, з огляду на те, що за переважною більшістю параметрів страховий ринок відновив свої обсяги до довоєнного рівня, такий перерозподіл не призвів до негативних наслідків для страхового ринку в цілому. Ключовим фактором, що визначає функціонування страхового ринку залишається повномасштабне військове вторгнення російської федерації, включаючи безпосередню шкоду, заподіяну бойовими діями, а також певні супутні наслідки, що впливають на діяльність страховиків.

З 01.01.2024 введено у дію новий Закон України "Про страхування". Новий Закон України "Про страхування" посилив вимоги до корпоративного управління та платоспроможності страховиків, страховики мали шість місяців на приведення діяльності у відповідність до нових вимог.

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

Сучасні ринкові умови вимагають від Товариства постійного вдосконалення та розвитку. У діяльність Товариства впроваджуються нові та вдосконалюються існуючі інформаційні технології. Товариство постійно працює в напрямку розвитку інформаційної системи, яка буде повністю відповідати вимогам діючого страхового законодавства.

Товариство впроваджуються заходи щодо автоматизації бізнес-процесів. Також Товариство проводить аналітичну роботу щодо дослідження основних тенденцій ринку страхування в цілому, окремих сегментів ринку, аналіз конкурентів та відгуків споживачів.

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

Товариство працює на страховому ринку України з 2004 року. На даний час Товариство є активно зростаючою страховою компанією.

На засіданні Рейтингового комітету від 17.12.2024 р. Національне рейтингове агентство "Рюрік" підтвердило ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" рейтинг фінансової надійності (стійкості) страховика на рівні uainsAA інвестиційної категорії. Зокрема, були відзначені наступні позитивні фактори: достатні значення показників ліквідності та платоспроможності страхової компанії.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Рівень конкуренції в галузі достатньо високий.

15) перспективні плани розвитку особи;

Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні:

- створення та розвиток регіональної мережі;
- запуск та організація роботи зі страховими брокерами;
- поглиблення співпраці з діючими банками - партнерами та налагодження роботи з новими;
- впровадження системи мотивації для продавців та агентів;

- розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, крос-продажі супутніх продуктів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності.

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.

Товариство є фінансовою установою (надано інформацію, передбачену пунктами 1, 4, 11-15).

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Товариства.

Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 напрямком впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, 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.

Кредитний ризик - ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

- ризик контрагента - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;
- ризик дефолту - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів.

Кредитний ризик виникає, головним чином, за дебіторською заборгованістю, грошовими коштами і фінансовими інвестиціями.

Враховуючи наявну ситуацію протягом 2022 року, пов'язану з воєнними діями з боку російської федерації, Товариство не формувало резерв, вважаючи витрати та зусилля щоб відобразити розумну та прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов не виправданими.

На підставі загального аналізу ступінь такого ризику Товариством оцінена на 31.12.2024р. як 9 881 тис. грн.

Відповідні резерви очікуваних кредитних збитків складають 9 881 тис. грн: станом на 31.12.2024 р.

- дебіторська заборгованість по договорам страхування - 29,8 тис. грн
- дебіторська заборгованість по іншим договорам - 9 848 тис. грн;

- депозитних рахунках - 2,7 тис. грн;

- ОВДП - 0,4 тис. грн.

Зміна такого ризику на звітну дату склала -33 тис. грн.

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).

Керівництвом Товариства розроблено план заходів щодо підтримання фінансової стабільності Товариства з метою подальшого розвитку страхової діяльності та виконання Товариством нормативів, встановлених законодавством, що передбачає розширення спектру надання страхових послуг та географії їх надання шляхом розширення регіональної мережі та співпраці з страховими посередниками.

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.

Протягом 2020 р. Товариством було придбано облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 29 282 тис.грн.

Протягом 2021 р. Товариством було придбано облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 25 456,50 тис.грн.

Протягом 2022 р. Товариством було придбано облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 19 669,70 тис.грн.

Протягом 2023 р. Товариством було придбано облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 67 363,40 тис.грн.

Протягом 2024 р. Товариством було придбано облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 40 618,20 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, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби належать Товариству на праві власності. Обмежень на їх використання немає. Об'єктами основних засобів є оргтехніка та інші основні засоби виробничого призначення. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Станом на 31.12.2024 р. залишкова вартість основних засобів Товариства становить 173 тис.грн. Суттєвих змін в вартості основних засобів за звітний період не було. Облік основних засобів та нематеріальних активів відповідає до П(С)БО №7 "Основні засоби", затвердженим наказом Міністерства фінансів України № 92 від 27.04.2000р. Утримання активів здійснюється господарським способом, місцезнаходження основних засобів згідно реєстраційних документів. Використання основних засобів здійснюється за їх цільовим призначенням для здійснення виробничої діяльності. Особливостей по екологічних питаннях, які б могли позначитися на використанні активів не спостерігається. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів Товариство не має. Договори оренди нерухомості є короткостроковими. Орендні платежі в 2024 році склали: Орендні платежі - 509,0 тис. грн., та комунальні послуги - 72,0 тис. грн. були відображені в складі "Адміністративних витрат"; Орендні платежі - 1 211,0 тис. грн., та комунальні послуги - 563,0 тис.грн. були відображенні в складі "Інші операційні витрати".

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Протягом звітної періоду діяльність Товариства була чутливою до впливу загальнополітичних, юридичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Товариства. Діяльність Товариства значною мірою залежить від законодавчих або економічних обмежень. Існують певні ризики, пов'язані з прогнозованими змінами в законодавстві, що регулює сферу страхування.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітної періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

У Товариства відсутні укладені, але не виконані договори.

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 чисельності штатних працівників облікового складу 37 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 5 осіб.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 15 осіб.

Фонд оплати праці 4 201 тис.грн.

Розмір фонду оплати праці збільшився відносно попереднього звітної періоду на 258 тис.грн.

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

Протягом звітної періоду щодо реорганізацій з боку третіх осіб пропозицій не надходило.

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

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

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 перестрахування) за класами страхування 1-14, 16, 18. | б/н | 26.04.2024 | Національний Банк України | 01.01.1900 |

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: | 81 | 173 | 0 | 0 | 81 | 173 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 81 | 173 | 0 | 0 | 81 | 173 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------------------------------------|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 81 | 173 | 0 | 0 | 81 | 173 |
| Додаткова інформація | <p>Строки користування основними засобами (за основними групами): Машини та обладнання - 3-5 років Транспортні засоби - 5 років Меблі - 3-5 років Інші основні засоби - 3-5 років Всі основні засоби власні, орендованих засобів немає. Первісна вартість основних засобів: будинки та споруди - відсутні, машини та обладнання 263 тис.грн., транспортні засоби - відсутні, земельні ділянки - відсутні, інвестиційна нерухомість - відсутні, інші - відсутні. Сума нарахованого зносу: 90 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: будинки та споруди - відсутні, машини та обладнання 34,22%, транспортні засоби - відсутні, земельні ділянки - відсутні, інвестиційна нерухомість - відсутні, інші - відсутні. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Всі основні засоби Товариства використовуються в операційній діяльності. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: суттєвих змін не було. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні.</p> | | | | | |

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексялами (всього): | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|---|---|---------|---|---|
| видом): | | | | |
| Податкові зобов'язання | X | 26 | X | X |
| Податкові зобов'язання з податку на прибуток | | 26 | X | |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 107 760 | X | X |
| Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | | 99 110 | X | |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | | 4 346 | X | |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | | 3 830 | X | |
| Поточні забезпечення | | 362 | X | |
| Інші поточні зобов'язання | | 112 | X | |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 107 786 | 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 | 04107, Україна, м.Київ, вул. Тропініна, 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | без ліцензії |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.01.1990 |
| Міжміський код та телефон | (044) 363-04-00 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 18.20 - Тиражування звуку, відеозаписів і програмного забезпечення 62.01 - Комп'ютерне програмування |
| Вид послуг, які надає особа | Депозитарна діяльність Центрального депозитарію |

| | |
|--------------------------------------|---|
| Повне найменування або ім'я | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Державна організація (установа, заклад) |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 2167262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, м.Київ, вул. Антоновича, 51 |

| | |
|--|---|
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | DR/00001/ARM |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.02.2019 |
| Міжміський код та телефон | (044) 287-56-73 |
| 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 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації |
| Вид послуг, які надає особа | Особа надає Товариству послуги з подання звітності (дозвіл DR/00001/АРА) та/або адміністративних даних до НКЦПФР та оприлюднення регульованої інформації (дозвіл DR/00002/АРА) від імені учасників фондового ринку. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23980886 |
| Місцезнаходження | 01024, Україна, м.Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 1259 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська Палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 29.12.1995 |
| Міжміський код та телефон | (044) 469-07-17 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний) |
| Вид послуг, які надає особа | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту |

6. Відокремлені підрозділи

| № з/п | Найменування відокремленого підрозділу | Тип (філія, представництво, відділення тощо) | Місцезнаходження | Функції відокремленого підрозділу |
|-------|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Львівське відділення з продажів та врегулювання збитків | Відділення | Україна, 79017, Львівська обл., м. Львів | Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя |
| 2 | Одеське відділення з продажів та врегулювання збитків | Відділення | Україна, 65029, Одеська обл., м. Одеса | Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя |
| 3 | Харківське відділення з продажів та врегулювання збитків | Відділення | Україна, 61071, Харківська обл., м. Харків | Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя |
| 4 | Дніпропетровська Дирекція з продажів та врегулювання збитків | Відділення | Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро | Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя |
| 5 | Київська Дирекція з продажів та врегулювання збитків | Відділення | Україна, 03110, м. Київ | Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя |

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 | акції прості іменні | 09/1/2024 | 30 000 | 1 600,00 | Кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні акціонерним товариством; 2) отримання дивідендів; | Публічна пропозиція відсутня. Акції на фондовій біржі не торгуються. | Не здійснюється. |

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | <p>3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства;</p> <p>4) отримання інформації про господарську діяльність акціонерного товариства.</p> <p>Акціонери можуть також мати інші права, встановлені законом.</p> <p>Акціонери зобов'язані:</p> <p>1) дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів акціонерного товариства;</p> <p>2) виконувати рішення загальних зборів, інших органів товариства; виконувати свої зобов'язання перед товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом</p> | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

| | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | акціонерного товариства; 3) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність товариства. Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені законом. | | |
|--|--|--|--|--|---|--|--|

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 |
| 01.02.2024 | 09/1/2024 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000160337 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 600 | 30 000 | 48 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | <p>У 2023 р. Загальними зборами акціонерів Товариства було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу з метою приведення його розміру у відповідність до норм діючого законодавства, а саме статті 30 Закону України "Про страхування". На підставі Рішення НКЦПФР від 01.02.2024 року №119 отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 48 000 тис.грн., номінальною вартістю 1 600,00 грн., в кількості 30 000 штук.</p> <p>Спосіб розміщення: Акції були розподілені серед акціонерів. Публічного розміщення акцій Товариство не здійснювало.</p> <p>Торгівля акціями Товариства здійснюється на позабіржовому ринку. На біржових торгах, та на організаційно оформлених позабіржових торговельних системах акції не обертаються. Торгівля акціями проводиться тільки на ринку України. Акції Товариства не включались та не виключались з лістингу фондових бірж.</p> | | | | | | | |
| 23.07.2020 | 32/1/2020 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000160337 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1 000 | 30 000 | 30 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | 20.02.2023 р. свідоцтво про випуск акцій було замінено в зв'язку із зміною назви Товариства. | | | | | | | |

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 23 липня 2020 року №32/1/2020, дата видачі 20 лютого 2023 року, яке видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважати таким, що анульовано на підставі Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій від 01 лютого 2024 року №09/1/2024.

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

| Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій, шт. | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
|---------------------------------|--------|------|-------------------------|---|---------------------------|-------------------------|
| | | | | | прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Арбузіна Вікторія Олександрівна | | | 75 | 0,25 | 75 | 0 |
| Усього | | | 75 | 0,25 | 75 | 0 |

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 звітного року |
|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя | 205106 | 99 |
| 65.20 - Перестраховання | 2427 | 1 |
| 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів | 354 | 0 |

2. Річна фінансова звітність

<https://ultra-alliance.com.ua/>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

| | | |
|----|--|---|
| 1 | Повне найменування | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 33152597 |
| 3 | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності | Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" |
| 4 | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності | 23980886 |
| 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 | 1259 29.12.1995 |
| 7 | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | - |
| 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 | 01 - немодифікована |

| | | |
|----|--|----------------------------|
| | застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04") | |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту | 1444 від 06.12.2022 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту | з 27.06.2025 по 18.08.2025 |
| 13 | Дата аудиторського звіту | 18.08.2025 |
| 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:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"
за 2024 рік
(станом на 31 грудня 2024 року)

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Керівництву та акціонерам
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Підстава перевипуску звіту: перевипуск від 07.04.2025 року фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА-АЛЬЯНС" за рік, що закінчився 31.12.2024 року.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС", код за ЄДРПОУ - 33152597, місцезнаходження - 03066, м. Київ, вулиця Журавлина, будинок 4, приміщення 222 (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2024р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024р., Звіту про власний капітал за 2024р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, надалі - МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в п. 2.5 приміток до фінансової звітності 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. Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство проводить 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 Товариство дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Товариство планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Товариства у відповідності до умов укладених договорів. Товариство має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів. Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог. На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України (дивись Примітку "Умови, в яких працює Товариство"). Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибилися після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Проте, Керівництво Товариства вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Товариство вжило певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Товариства. Фінансова звітність містить належне розкриття цього питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання

Повнота і своєчасність визнання доходів від основної діяльності

Дохід від реалізації послуг є одним з ключових елементів фінансової звітності (Примітка 6.12 до фінансової звітності).

Питання визнання виручки за МСФЗ 17 "Страхові контракти", що були використані управлінським персоналом Товариства для обліку виручки у 2024 році, зокрема ідентифікація контракту, виявлення зобов'язань щодо виконання, визначення ціни операції, передбачає застосування значних оцінок та

суджень.

При цьому виникають ризики можливості маніпулювання при визнанні доходу, визнання доходу у неповному обсязі та не в відповідному періоді. Основою нашого підходу задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходів Товариства було:

- оцінка наявної у Товариства системи внутрішнього контролю, заходів, запроваджених з метою своєчасного виявлення, достовірної оцінки та забезпечення повноти та достатності відображення в обліку нарахованих доходів;
- інспектування правильності бухгалтерського обліку продажу (кореспонденції рахунків, облікових регістрів) та відображення в фінансовій звітності Товариства;
- тестування операцій по визнанню доходу і перевірка, що вони були визнані у належному періоді;
- виконання аналітичних процедур щодо визнання доходів, а також порівняння результатів поточної діяльності з показниками за минулий період;
- аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Компанії в Примітці 6.12 до фінансової звітності.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Підставою для перевипуску Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 31 грудня 2024 року стало повідомлення Товариства щодо перевипуску фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. В зв'язку з чим, Звіт незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 31 грудня 2024 року підлягає відкликанню в зв'язку з перевипуском фінансової звітності станом на 31.12.2024 року.

У зв'язку з виявленими фактами невідповідності законодавству у сфері страхування станом на 31.12.2024 року, а саме Страховиком сформовано резерв премій без урахування компоненту збитку у розмірі 7 068,1 тис. грн., що складає 7% від загальної суми технічних резервів у розмірі 99 110,20 тис. грн., ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" змінено фінансову звітність за 2024 рік та подано коригуючу звітність.

Відповідно до річного актуарного звіту актуарій рекомендує здійснити перерахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за лінією А6 (КАСКО) станом на 31.12.2024 року у зв'язку із недорезервуванням на величину компоненту збитку. Величина компоненту збитку за лінією А6 (КАСКО) станом на 31.12.2024 року становить 7 068,1 тис. грн. При цьому актуарій відзначає, що перевірка достатності резервів збитків демонструє відсутність дефіциту резерву збитків на вісім попередніх звітних дат поспіль.

Узагальнюючи вищезазначену інформацію слід константувати, що перевипущена фінансова звітність містить більш докладну інформацію, що дозволяє більш прозоре сприйняття звітності.

Даний звіт незалежного аудитора перевипущено після отримання прийнятних доказів, додаткової інформації та інформацію управлінського персоналу про перевипуск фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Кінцевим результатом є перевипуск Звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 31 грудня 2024 року в новій редакції.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься:

- " у звіті про управління за 2024 рік;
- " у звіті про корпоративне управління за 2024 рік;
- " у складі річних даних звітності страховика за 2024 рік.

Наша думка щодо річних даних звітності страховика міститься в звіті з надання впевненості щодо звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" за 2024р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про корпоративне управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЪЯНС".

Станом на 31.12.2024 року кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є Москаленко Віктор Андрійович, якому належить 48,84% статутного капіталу (акцій) Товариства, Горельцев Андрій Вікторович, якому належить 40,94% статутного капіталу (акцій) Товариства, Арбузіна Вікторія Олександрівна, якій належить 0,25% статутного капіталу(акцій) Товариства

Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту, відповідно до вимог встановлених "Положенням про форму та зміст структури власності", затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08.06.2021 року №768/3639.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2024 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2024 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

Товариство не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Товариством не розраховуються.

ЩОДО ПОВНОТИ ТА ДОСТОВІРНОСТІ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СКЛАДУ І СТРУКТУРИ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство обліковує державні цінні папери (облігації внутрішніх державних позик України) загальною балансовою вартістю 45 027 тис. грн., частка в загальній балансовій вартості активів 26,3%.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів України гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень.

Товариство обліковує фінансові інвестиції за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку.

Товариством повно і достовірно розкрито склад і структуру фінансових інвестицій.

ЩОДО ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАЯВНІСТЬ ІНШИХ ФАКТІВ ТА ОБСТАВИН, ЯКІ МОЖУТЬ СУТТЄВО ВПЛИНУТИ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ У МАЙБУТНЬОМУ, ТА ОЦІНКУ СТУПЕНЯ ЇХ ВПЛИВУ

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Нами не встановлено інших фактів та обставин, крім зазначених в цьому звіті, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2024р. відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII - "Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 "Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління" узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період та не має суттєвих викривлень.

На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про управління, суперечить фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та положень статті 43 Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (надалі - Положення №608), якими встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608.

На нашу думку, Товариство при складанні інформації, представленої в Звіті про корпоративне управління, дотрималось вимог п. п. 5-9 частини 3 ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 року №3480-IV та вимог, викладених в підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608. Інформація, яка викладена у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 31.12.2024 року не містить суттєвих викривлень, підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованих критеріїв Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та критеріїв згідно Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ФІНАНСОВОГО РОКУ, ПІДГОТОВЛЕНІ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ (РЕВІЗОРОМ)

Станом на 31.12.2024 року в Товаристві відсутня ревізійна комісія (ревізор).

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Загальні збори акціонерів Товариства.

ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ Ми були призначені 04.07.2022р. відповідно до протоколу засідання Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС".

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту-чотири роки.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, фінансові ризиків, їх моніторинг та заходи щодо зменшення ризиків.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягав у:

- фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства;
- операційних ризиках;
- ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється

В Примітках до річної фінансової звітності Товариство розкрило наступну інформацію:

- інформація щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі викладена в п. 2.5 Приміток;

- інформація щодо бізнес-ризиків Товариства розглянута через управління фінансовими ризиками та управління капіталом, яка розкрита в п. 7.3 та 7.4 Приміток.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;

- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Згідно з МСА 315 "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення", ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства, у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:

- подані запити до управлінського персоналу Товариства, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, ревізійній комісії, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки.
- виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;
- отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 "Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту" нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ АБО ОРГАНУ НАДІЛЕНОГО ЙОГО ПОВНОВАЖЕННЯМИ
Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства, на яку покладені функції аудиторського комітету.

ЩОДО НЕНАДАННЯ НЕАУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ, ВИЗНАЧЕНИХ СТАТТЕЮ 6 ЗАКОНУ "ПРО АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА АУДИТОРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ", І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПІД ЧАС ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Ми здійснюємо свою діяльність у відповідності до вимог Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені нами унеможливають надання послуг, заборонених статтею 6 цього Закону. Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, заборона на надання яких передбачена статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми підтверджуємо, що є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту є незалежним від Товариства та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ АБО СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2024 р. нами були надані такі аудиторські послуги Товариству:

- послуги з виконання завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика за 2024 звітний рік.

Інші послуги Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання нами не надавались.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, процесів обліку та засобів контролю, які використовуються Товариством, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей окремої фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо окремої фінансової звітності Товариства в цілому.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит".

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Вебсайт: <http://www.standart-audit.com/>

Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6, оф. 8.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Телефон: +38 (050) 383 57 13.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: договір №1444 від 06.12.2022р.

Дата початку проведення аудиту - 27 червня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 18 серпня 2025 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Запороженко Наталія Євгенівна, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 101868.

Ключовий партнер з аудиту

Запорожченко Н.Є.

Місце складання: 01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6, оф. 8.

Дата складання: 18 серпня 2025 року.

4. Твердження щодо річної інформації

Наскільки відомо керівництву Товариства, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію Емітента, річна фінансова звітність за 2024 рік складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (бухгалтерського обліку) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" і містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Річний звіт керівництва відповідає вимогам частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та містить достовірну та об'єктивну інформацію.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

| № з/п | Дата прийняття рішення | URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація |
|-------|------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | 02.04.2024 | https://ultra-alliance.com.ua/ |

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні колеги, акціонери, партнери!

Наглядова рада в межах своїх повноважень, визначених законодавством, Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, протягом 2024 року здійснювала свою діяльність з метою забезпечення стабільної та ефективної роботи Товариства.

Протягом звітного періоду налагоджено продуктивну співпрацю та комунікацію між Наглядовою радою та Виконавчим органом Товариства, завдяки чому забезпечувалось оперативне ухвалення рішень та ефективний контроль за їх виконанням зі сторони Наглядової ради.

Попри складні для нашої країни часи Наглядова рада Товариства, в рамках своїх повноважень, продовжує вживати необхідних заходів для безперервної роботи Товариства, сприяння його розвитку, зміцнення та готовності протистояти впливу зовнішніх та внутрішніх чинників, запобігання виникненню ризиків у діяльності.

Товариство прагне до ефективного здійснення своєї діяльності. Усвідомлюючи основні завдання та пріоритетні напрямки, Наглядова рада направить спільні зусилля на реалізацію досягнення поставлених цілей діяльності Товариства та Наглядової ради, вдосконалення діяльності Товариства, забезпечить сталий та безперервний розвиток Товариства.

Дякую всім за плідну співпрацю, спрямовану на розвиток Товариства протягом 2024 року. Сподіваюсь, що злагоджена діяльність органів управління та працівників Товариства, оперативні та виважені рішення стануть запорукою ефективною роботи Товариства в наступному році.

Голова Наглядової ради
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Андрій ГОРЕЛЬЦЕВ

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

Шановні колеги, акціонери, партнери!

2024 рік є роком змін та трансформації для страхового ринку України. З 01 січня 2024 року введено у дію новий Закон України "Про страхування" та набрали чинності численні нормативні акти, прийняті Національним банком України відповідно до його норм і вимог. Страховики зобов'язані були до 30 червня 2024 року привести свою діяльність у відповідність до нових вимог. Зміни, що мали впровадити страховики у 2024 році відповідно до вимог нового страхового законодавства є необхідними та такими, що підвищать рівень довіри клієнтів та партнерів до страхових компаній України.

Правління Товариства вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та підвищення якості надання страхових послуг клієнтам Товариства. Ми продовжуємо роботу над цифровізацією процесів, розвитком нових страхових продуктів та підвищенням якості обслуговування клієнтів.

Впевнена, ми подолаємо всі виклики і спільними зусиллями введемо наше Товариство на новий рівень - сучасний, високотехнологічний та максимально клієнтоорієнтований.

Від імені Правління Товариства висловлюю вдячність акціонерам та іншим стейкхолдерам за підтримку протягом 2024 року.

Голова Правління

ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Вікторія АРБУЗІНА

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Товариство створене відповідно до чинного законодавства на підставі рішення Установчих зборів від 27 грудня 2004 року та зареєстроване 29 грудня 2004 року. Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є новим найменуванням Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Страховий капітал України" та Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА". Пріоритетними завданнями ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є розвиток страхового ринку в Україні, постійне удосконалення страхових продуктів та відповідність надання якісних страхових послуг найвищим світовим стандартам.

Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Товариство займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензії.

Страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) щодо класів страхування (ризиків в межах класів):

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

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

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

- страхування на випадок хвороби - медичне страхування

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

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 4 - страхування залізничного рухомого складу

- страхування залізничного рухомого складу

клас 5 - страхування повітряних суден

- страхування повітряних суден

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

- страхування водних суден

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

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

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

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

- клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8
- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)
- клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, 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
- клас 14 - страхування кредитів
- страхування кредитів
- клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
- 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.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

В умовах високого динамізму розвитку сучасної економіки, загостренням конкурентної боротьби, цілями ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є:

- о фінансова стабільність;
- о збільшення загального обсягу продажу страхових продуктів шляхом розробки нових;
- о збільшення присутності на страховому ринку за рахунок поступової модифікації страхових продуктів;
- о впровадження інноваційних процесів;
- о підвищення кваліфікації персоналу задля зростання рівня продуктивності праці;
- о впровадження ефективних методів управління.

Збалансування інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб у довгостроковій перспективі відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

Стратегічним напрямом роботи ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є побудова сучасної та кваліфікованої

посередницької мережі. Кількість страхових посередників станом на 31.12.2024 року - 29, з яких 27 по договору доручення, 2 - брокерські послуги.

Одним з напрямків розвитку є продажі страхових продуктів через страхових посередників. Товариство має зважений підхід до вибору страхових посередників, які реалізують продукти компанії. Страхові посередники, з якими співпрацює компанія, надають свої послуги на ринку страхування більше 3-х років та залучають до своєї роботи інших агентів. Таким чином, агентська мережа Товариства збільшується завдяки розширенню співробітництва із субагентами. Така модель розвитку Страховика не потребує інвестицій у відкриття нових регіональних структурних підрозділів. Також, пріоритетним напрямком розвитку є збільшення надходжень по вже налагодженим каналам продажів (Prozoro, авіаційний напрямок) використовуючи крос-продажі.

| Основні показники | | доходів | | та витрат | |
|-------------------|--|----------|----------|-----------|--|
| тис. грн., % | | | | | |
| № | Показники | 2024 рік | 2023 рік | | |
| 1 | Страхові (валові) премії, всього, в т.ч. | 190 822 | 428 202 | | |
| 2 | Від перестраховальників | 2 427 | 10 022 | | |
| 3 | Частка перестраховальників в валових преміях | 1,3% | 2,3% | | |
| 4 | Премії, передані у перестраховання | 25 264 | 199 740 | | |
| 5 | Частка премій, переданих у перестраховання | 13,2% | 46,6% | | |
| 6 | Чисті зароблені страхові премії | 150 346 | 221 596 | | |
| 7 | Страхові виплати | 44 463 | 41 780 | | |
| 8 | Співвідношення між страховими виплатами та валовими преміями | 23,3% | 9,8% | | |
| 9 | Фінансовий результат від операційної діяльності | 1 957 | 18 747 | | |
| 10 | Чистий прибуток | - | 5894 | 4 388 | |

Протягом 2024 року Товариство виплатило своїм клієнтам страхові відшкодування на суму 44 463 тис. грн, у 2023 році - 41 780 тис. грн.

За 2024 рік балансові показники Товариства мають наступну динаміку:

- Активи збільшились на 1,7 % від 168 297 до 171 209 тис. грн.
- Власний капітал зменшився на 0,9 % від 69 317 до 63 423 тис. грн.
- Зобов'язання збільшились на 0,9 % від 98 980 до 107 786 тис. грн.
- Високоліквідні активи у формі грошей збільшились на 11,4 % від 76 035 до 84 669 тис. грн.

Виходячи із наведених показників, станом на 31.12.2024 р. Товариство має надлишковий рівень капіталізації (58,8%) і ліквідності (78,6%).

Ключові балансові показники

тис. грн., %

| # | Показники | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|------------|------------|
| 1 | Активи | 171 209 | 168 297 |
| 2 | Власний капітал | 63 423 | 69 317 |
| 3 | Зобов'язання | 107 86 | 98 980 |
| 4 | Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (Коефіцієнт покриття= Власний капітал/Зобов'язання*100) | 58,8% | 70,0% |
| 5 | Ліквідні активи (грошові кошти) | 84 669 | 76 035 |
| 6 | Частка ліквідних активів в активах страховика | 49,5% | 45,2% |
| 7 | Співвідношення між ліквідними активами та зобов'язаннями (Ліквідні активи (грошові кошти)/Зобов'язання) | 0,79 | 10,3 |

Результатом діяльності Товариства за 2024 рік є:

- Приріст ліквідних активів;
- Високі показники дохідності;
- Достатній рівень виплат;
- Достатній рівень власного капіталу.

Показники розрахованих коефіцієнтів свідчать, що Компанія має достатньо ресурсів для погашення

поточних зобов'язань, незалежність від залучених коштів, достатній рівень фінансової стійкості та позитивно характеризують фінансовий стан.

Екологічні аспекти

Своєю діяльністю Товариство не завдає навколишньому середовищу шкоди, раціонально використовує природні ресурси, а саме воду, немає викидів парникових газів, споживає електроенергію в розумних межах для здійснення своєї діяльності.

Соціальні аспекти та кадрова політика

Кадрова політика Товариства спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам: рівень кваліфікації працівників забезпечується відповідно до програми та плану графіків навчання працівників, у тому числі і обов'язкове навчання керівних кадрів, головного бухгалтера та осіб, що відповідають за фінансовий моніторинг в "Центрі підготовки та перепідготовки кадрів та інформаційно-аналітичного забезпечення страхової діяльності".

В Товаристві застосовуються програми заохочення (мотивації), з метою стимулювання працівників до високопродуктивної праці, підвищення ефективності та якості їх роботи.

Перспективи розвитку

Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні:

- створення та розвиток регіональної мережі;
- запуск та організація роботи зі страховими брокерами;
- поглиблення співпраці з діючими банками партнерами та налагодження роботи з новими;
- впровадження системи мотивації для продавців та агентів;
- розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, крос-продажі супутніх продуктів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності.

План діяльності Страховика на 2025 рік ґрунтується на наступних припущеннях:

- Зростання страхових платежів буде на рівні ринку
- Поступове збільшення збитковості страхового портфеля
- Акціонери не будуть отримувати дивіденди та інвестувати в інші компанії

Фактори впливу на діяльність Страховика за несприятливого сценарію:

- Посилення воєнних дій на території України з боку РФ
- Стрімкий зріст інфляції, та як наслідок зменшення купівельної спроможності населення на ринку страхових послуг

Заходи, що можуть зменшити вплив вище вказаних факторів:

- Постійний аналіз витрат Страховика, які прямо не впливають на якість надання страхової послуги, та їх зменшення у випадку негативного впливу зазначених факторів
- Пошук на постійній основі альтернативних каналів продажу страхових продуктів.

Компанія планує розвивати бізнес в основному за рахунок вдосконалення власних страхових продуктів для діючих клієнтів Страховика (крос-продажі), участь в закупівлях, що проводяться через систему Prozorro, співпраці зі страховими посередниками. Вказані напрямки забезпечують здатність Страховика генерувати доходи в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.

Страховиком розроблені та затверджені Протоколи про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду в режимі підвищеної готовності, в обмеженому режимі функціонування та в критичному режимі функціонування (Протокол засідання Наглядової Ради страховика №18-12/24-1 від 18.12.2024), в яких зазначені перелік заходів, порядок дій та відповідальні особи. Станом на поточну дату зовнішні та/або внутрішні чинники, які можуть призвести до суттєвих фінансових втрат відсутні.

Товариству не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності, крім обставин непереборної сили, як то: війна, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго,

дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, блокада, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо.

Несприятливими подіями є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія російської федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку російської федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

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
Деривативи та правочини щодо похідних цінних паперів в 2024 році Товариством не уклалися, операції хеджування не проводилися.

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 не уклало деривативи, та не вчиняло правочинів щодо похідних цінних паперів, тому не несе фінансових ризиків, пов'язаних з обігом похідних цінних паперів. Наміри щодо вчинення таких правочинів відсутні. Відповідно до вищезазначеного, інформація щодо управління фінансовими ризиками не надається.

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

Не заповнюється у зв'язку з відсутністю деривативів та правочинів щодо похідних цінних паперів.

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 | Рішення про затвердження застосування іншого кодексу не приймалось. |
| Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу | 01.01.1900 |
| URL-адреса з текстом кодексу | - |

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 | ні | Товариство створене з метою одержання прибутку від страхової діяльності в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом. Предметом діяльності Товариства є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Відхилень не відбувалось. |
| 2. Акціонери та стейкхолдери | | |
| Права акціонерів | так | Статутом визначені права акціонерів Товариства. Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Товариством;-отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства; - придбавати, при здійсненні Товариством приватного розміщення акцій, розміщені Товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій; - переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери - власники простих акцій Товариства мають й інші права, передбачені актами законодавства та Статутом Товариства. Відхилень не відбувалось. |
| Права міноритарних акціонерів | так | Особливих прав для міноритарних акціонерів не передбачено. |

| 1) загальні збори акціонерів | | |
|--|-----|---|
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення | ні | Статутом Товариства передбачено, що від дати надіслання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів Товариство повинно надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного. Документи надаються за місцезнаходженням Товариства у робочі дні, робочий час та в доступному місці, а в день проведення Загальних зборів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказуються конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Товариства, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами. |
| 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 | Під час підбору кандидатів на посади до складу Наглядової ради Товариства обов'язково здійснюється аналіз та перевірка кандидатів щодо освіти, професійного досвіду та ділової репутації. |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) | так | Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати у формі, яка визначена для проведення таких загальних зборів акціонерів. Матеріали такі особи мають можливість отримувати дистанційно. |
| Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах | так | На Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник аудитора Товариства та посадові особи Товариства незалежно від володіння ними акціями Товариства, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу. |
| Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них | так | При проведенні очних загальних зборів акціонерів особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них. |
| Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами | ні | Детальний регламент проведення загальних зборів не визначено Статутом та/або внутрішніми документами. |

| | | |
|--|-----|--|
| 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 | ні | Протокол загальних зборів Товариства складається протягом 5 робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення загальних зборів, розміщується на веб-сайті Товариства |
| 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 | https://ultra-alliance.com.ua/ |
| 2) взаємодія з акціонерами | | |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами | так | Політику взаємодії з акціонерами визначена в Статуті Товариства та в Положеннях про Загальні збори акціонерів і про Наглядову раду. Зазначені документи не оприлюднювалися. |
| 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 | Корпоративний секретар |
| 3) поглинання | | |
| Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | ні | У Товаристві не затверджено зазначені принципи. |
| 4) інші стейкхолдери | | |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами | ні | Наглядовою радою не затверджувалося окремого внутрішнього документа - політики взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами. |

| | | |
|---|-----|--|
| Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію | ні | В Товаристві не визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію. |
| Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами | ні | Товариство не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами. |
| 3. Наглядова рада | | |
| Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах | ні | Обмеження щодо входження членів Наглядової ради Товариства до складу наглядових рад у інших юридичних особах відсутні. |
| Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів | так | Інформація відвідування засідань Наглядової ради зазначається в протоколах засідання Наглядової ради. |
| 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 | Статут Товариства та "Положення про Наглядову раду Товариства" визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно Товариства. |
| Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків | так | Відповідно до Статуту Товариства та "Положення про Наглядову раду" Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків. |
| Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи | так | Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Товариства та виконавчого органу відповідно до цілей особи |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином | так | Наглядова рада забезпечує стратегічне управління, здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Товариства та підзвітна загальним зборам акціонерів. |
| Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності | так | Розмір і навички членів Наглядової ради відповідають потребам Товариства, її розміру та ступеню складності її діяльності. |
| Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради | ні | Наглядовою радою не визначені кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради. |
| Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з | так | Відбір та призначення членів Наглядової ради Товариства відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів визначеним критеріям, з урахуванням необхідності |

| | | |
|--|-----|---|
| урахуванням необхідності періодичного оновлення складу | | періодичного оновлення її складу. |
| В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата | так | В Товаристві процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради передбачена у "Положенні про Наглядову раду Товариства". |
| Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку | ні | В Товаристві процедура відбору не передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку. |
| Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу | ні | Наглядова рада не розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу. |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу | ні | Наглядова радою не затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу |
| Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради | ні | В Товаристві зазначені норми не передбачені. |
| Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу | ні | Діючий склад Наглядової ради складається з представників акціонерів, у складі Наглядової ради відсутні незалежні члени. |
| 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; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради | ні | Члени Наглядової ради не проходять вступний тренінг після їх обрання, самостійно ознайомлюються з документами та порядком роботи. |
| Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам | ні | Члени Наглядової ради здійснюють навчання особисто, у 2024 році Наглядова рада не розробляла план навчання для її членів. |
| Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів | ні | Голову наглядової ради обрано серед представників акціонерів, у складі Наглядової ради відсутні незалежні |

| | | |
|---|-----|--|
| | | члени. |
| Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними | так | Відповідно до Статуту Товариства та положення "Про Наглядову раду" Голові Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними. |
| Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи | так | Функції Голови Наглядової ради визначаються Статутом Товариства та положенням "Про Наглядову раду". |
| Створена посада та призначено корпоративного секретаря | так | Створена посада та призначено корпоративного секретаря. |
| 1) комітети наглядової ради | | |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність | ні | Комітети не створювались, внутрішні документи, які регулюють діяльність комітетів, не затверджувались. |
| 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 | Комітети не створювались. |
| Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради | ні | Комітети не створювались. |
| 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 | Комітети не створювались. |
| 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 | Комітети не створювались. |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени | ні | Комітети не створювались. |
| 4. Виконавчий орган | | |
| Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради | так | Правління Товариства розробляє стратегію діяльності Товариства та подає на затвердження Наглядовій раді Товариства. |
| Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи | так | Ця функція віднесена до компетенції наглядової ради Товариства. |

| | | |
|--|-----|--|
| Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи | так | Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про результати своєї роботи. |
| Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради | так | Правління Товариства інформує Голову Наглядової ради про всі значні події, що сталися в період між засіданнями Наглядової ради. |
| 5. Рада директорів | | |
| Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи | ні | Рада директорів не утворювалась. |
| До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори | ні | Рада директорів не утворювалась. |
| Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів | ні | Рада директорів не утворювалась. |
| Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені | ні | Рада директорів не утворювалась. |
| Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами | ні | Рада директорів не утворювалась. |
| Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори | ні | Рада директорів не утворювалась. |
| Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори | ні | Рада директорів не утворювалась. |
| 6. Винагорода | | |
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи | так | Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки безоплатно Винагорода Правління Товариства визначена контрактами, що укладаються з кожним членом Правління, і штатним розписом Товариства та відповідає |

| | | |
|---|-----|---|
| | | ринковим показникам у страховій галузі |
| Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи | ні | Розмір винагороди для виконавчого органу не пов'язаний з результатами діяльності Товариства. |
| Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників | ні | Голова та члени Наглядової ради виконують свої обов'язки безоплатно. |
| 7. Розкриття інформації і прозорість | | |
| В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа | так | Політика щодо розкриття інформації визначена в Статуті Товариства та "Положенні про інформаційну політику Товариства". |
| 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 | ні | Наглядова Рада Товариства здійснює нагляд за діяльністю Правління, при цьому складання фінансових звітів Товариства відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності забезпечує Правління Товариства. |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління | так | Питання, пов'язані з корпоративним управлінням, публікуються на сайті Товариства у розділі "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів" за посиланням: https://ultra-alliance.com.ua/informations/ . |
| 8. Система контролю і стандарти етики | | |
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту" | так | Регламентовано Статутом Товариства та внутрішніми нормативними документи Товариства. |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора | так | Наглядова рада Товариства має механізми внутрішнього контролю Товариства, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора. |
| Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів) | так | Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна Наглядовій раді Товариства. |
| В особі затверджено політику з питань управління ризиками | так | В Товаристві затверджено політику з питань управління ризиками |
| В особі затверджено декларацію схильності до ризиків | так | В Товаристві затверджено декларацію схильності до ризиків. |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками | так | Наглядова рада розглядає звіти щодо управління ризиками в Товаристві. |

| | | |
|---|-----|---|
| В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики | так | В Товаристві затверджено кодекс етики, не оприлюднювався. |
| В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку | так | Товариством забезпечена можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку. |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції | так | Антикорупційна програма Товариства затверджена та оприлюднена на сайті Товариства за посиланням: https://ultra-alliance.com.ua/wp-content/uploads/antukorupczijna-programa.pdf . |
| 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 | Політика щодо конфлікту інтересів в Товаристві затверджена, не оприлюднювалася. |
| 9. Оцінка корпоративного управління | | |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради | ні | Товариством не формалізована процедура щорічної самооцінки членів Наглядової ради. |
| За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління | ні | У 2024 році членами Наглядової ради не здійснювалася самооцінка. |
| Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта | ні | Відповідна вимога не передбачена нормативно-правовими актами НБУ, а також Законом України "Про акціонерні товариства". |

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 5 (5)

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 02.04.2024 |
| Спосіб проведення | Х очне голосування, місце проведення: Відповідно до Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 р. № 596, збори проводилися за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку (в режимі відеоконференції за допомогою аудіовізуального зв'язку у Zoom). електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Збори проводилися в порядку, встановленому ст.59 Закону України "Про акціонерні товариства" |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |

ПИТАННЯ №1. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1.1. Обрати Головою загальних зборів акціонерів Арбузіну Вікторію Олександрівну, Секретарем загальних зборів акціонерів - Дьоміну Марину Леонідівну.

1.2. Не призначати реєстраційну комісію та лічильну комісію відповідно до абз. 3 п. 117 Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів. Голові та Секретарю загальних зборів акціонерів здійснювати повноваження реєстраційної комісії та лічильної комісії при проведенні цих загальних зборів.

ПИТАННЯ №2. Про затвердження рішення Наглядової ради Товариства про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з Товариством з обмеженою відповідальністю "УЛЬТРА АЛЬЯНС АСІСТ" (код ЄДРПОУ 44089491) та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

2.1. Затвердити рішення Наглядової ради Товариства від 17.01.2024 р. (Протокол № 17-01/24 від 17.01.2024 р.) про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з Товариством з обмеженою відповідальністю "УЛЬТРА АЛЬЯНС АСІСТ" (ідентифікаційний код 44089491) та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів відповідно до умов, зазначених у Протоколі Наглядової ради Товариства № 17-01/24 від 17.01.2024 р.

ПИТАННЯ №3. Про затвердження рішення Наглядової ради Товариства про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з акціонером Товариства - фізичною особою - резидентом Горельцевим Андрієм Володимировичем (РНОКПП 2898503558), який є власником 40,94% голосуючих акцій Товариства, а також з юридичними особами, в яких зазначений акціонер є посадовою особою або контролером таких юридичних осіб, та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

3.1. Затвердити рішення Наглядової ради Товариства від 02.02.2024 р. (Протокол № 02-02/24-2 від 02.02.2024 р.) про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з акціонером Товариства - фізичною особою - резидентом Горельцевим Андрієм Володимировичем (РНОКПП 2898503558), який є власником 40,94% голосуючих акцій Товариства, а також з юридичними особами, в яких зазначений акціонер є посадовою особою або контролером таких юридичних осіб, та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів відповідно до умов, зазначених у Протоколі Наглядової ради Товариства № 02-02/24-2 від 02.02.2024 р.

ПИТАННЯ №4. Про затвердження рішення Наглядової ради Товариства про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з акціонером Товариства - фізичною особою - резидентом Москаленком Віктором Анатолійовичем (РНОКПП 2251500292), який є власником 48,84% голосуючих акцій Товариства, а також з юридичними особами, в яких зазначений акціонер є посадовою особою або контролером таких юридичних осіб, та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

4.1. Затвердити рішення Наглядової ради Товариства від 02.02.2024 р. (Протокол № 02-02/24-2 від 02.02.2024 р.) про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з акціонером Товариства - фізичною особою - резидентом Москаленком Віктором Анатолійовичем (РНОКПП 2251500292), який є власником 48,84% голосуючих акцій Товариства, а також з юридичними особами, в яких зазначений акціонер є посадовою особою або контролером таких юридичних осіб, та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів відповідно до умов, зазначених у Протоколі

Наглядової ради Товариства № 02-02/24-2 від 02.02.2024 р.

ПИТАННЯ №5. Прийняття рішення про попереднє надання згоди Товариству на вчинення правочинів, вартість кожного з яких перевищує 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень), в тому числі на вчинення значних правочинів (якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що може бути предметом таких правочинів, перевищує 10 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства). Про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

5.1. Попередньо надати згоду на вчинення Товариством протягом року з дня прийняття цього рішення правочинів, вартість кожного з яких перевищує 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень), в тому числі на вчинення значних правочинів (якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що може бути предметом таких правочинів, перевищує 10 відсотків вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік), предметом (характером) яких є:

- подання тендерних пропозицій щодо участі Товариства у закупівлях через систему PROZORRO, що підпадають під дію ЗУ "Про публічні закупівлі";
- укладання договорів страхування/перестрахування, купівлі-продажу (поставки) майна, в т.ч. цінних паперів, доручення, надання послуг (в т.ч. здійснення інших правочинів (підписання додатків, додаткових угод, актів, звітів, сплати рахунків тощо) щодо виконання зазначених договорів).

При цьому гранична вартість кожного з таких правочинів становить 150 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень).

5.2. Надати Голові Правління Товариства повноваження щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів з усіма можливими змінами, доповненнями та документами щодо виконання даних правочинів.

| | |
|---|---|
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://ultra-alliance.com.ua/ |
|---|---|

| | |
|--------------------------|--|
| Дата проведення | 30.04.2024 |
| Спосіб проведення | Х очне голосування, місце проведення: Відповідно до Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 р. № 596, збори проводилися за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку (в режимі відеоконференції за допомогою аудіовізуального зв'язку у Zoom). електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Збори проводилися в порядку, встановленому ст.59 Закону України "Про акціонерні товариства" |

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

ПИТАННЯ №1. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1.1. Обрати Головою загальних зборів акціонерів Арбузіну Вікторію Олександрівну, Секретарем загальних зборів акціонерів - Дьоміну Марину Леонідівну.

1.2. Не призначати реєстраційну комісію та лічильну комісію відповідно до абз. 3 п. 117 Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів. Голові та Секретарю загальних зборів акціонерів здійснювати повноваження реєстраційної комісії та лічильної комісії при проведенні цих загальних зборів.

ПИТАННЯ №2. Про розгляд звіту Виконавчого органу (Правління) за 2023 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 2.1. Затвердити звіт Виконавчого органу (Правління) за 2023 рік.
- 2.2. Роботу Виконавчого органу (Правління) в 2023 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.
- 2.3. Заходів за результатами розгляду звіту Виконавчого органу (Правління) не здійснювати.

ПИТАННЯ №3. Про розгляд звіту Наглядової ради за 2023 р., прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 3.1. Затвердити звіт Наглядової ради за 2023 рік.
- 3.2. Роботу Наглядової ради в 2023 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.
- 3.3. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради (Додаток № 1 до протоколу річних загальних зборів акціонерів).

ПИТАННЯ №4. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 4.1. Затвердити висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності (ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАНДАРТ-АУДИТ", код ЄДРПОУ 23980886) за 2023 рік.
- 4.2. Заходів за результатами висновків зовнішнього аудиту за 2023 рік не здійснювати.

ПИТАННЯ №5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 5.1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік (з урахуванням коригування результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік у зв'язку із зміною облікової політики).
- 5.2. Визнати діяльність Товариства у 2023 році задовільною.

ПИТАННЯ №6. Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 6.1. Затвердити прибуток Товариства за 2023 рік у розмірі 4 388 675,53 грн. (чотири мільйони триста вісімдесят вісім тисяч шістьсот сімдесят п'ять гривень 53 копійки).
- 6.2. Прибуток Товариства не розподіляти.

ПИТАННЯ №7. Про затвердження розміру річних дивідендів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 7.1. Дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

| | |
|---|---|
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://ultra-alliance.com.ua/ |
|---|---|

| | |
|--------------------------|--|
| Дата проведення | 03.06.2024 |
| Спосіб проведення | Х очне голосування, місце проведення: 03066, м.Київ, вул. Журавлина, буд.4, приміщення 222 електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Збори проводилися в порядку, встановленому ст.59 Закону |

Питання порядку денного та прийняті рішення:

ПИТАННЯ №1. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 1.1. Обрати Головою загальних зборів акціонерів Арбузіну Вікторію Олександрівну, Секретарем загальних зборів акціонерів - Дьоміну Марину Леонідівну.
- 1.2. Не призначати реєстраційну комісію та лічильну комісію відповідно до абз. 3 п. 117 Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів. Голові та Секретарю загальних зборів акціонерів здійснювати повноваження реєстраційної комісії та лічильної комісії при проведенні цих загальних зборів.

ПИТАННЯ №2. Про внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття та затвердження Статуту Товариства у новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із чинним законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 2.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити Статут Товариства у новій редакції.
- 2.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати затверджену нову редакцію Статуту Товариства та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації у відповідності із чинним законодавством особисто або шляхом надання доручення третім особам для виконання цих дій.

ПИТАННЯ №3. Про скасування дії внутрішнього положення Товариства "Політика винагороди Товариства".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 3.1. Скасувати дію внутрішнього положення Товариства "Політика винагороди Товариства".

ПИТАННЯ №4. Про внесення змін до внутрішніх положень Товариства шляхом викладення їх в новій редакції та про затвердження наступних внутрішніх положень Товариства в новій редакції: "Кодекс корпоративного управління Товариства", "Положення про Загальні збори Товариства", "Положення про Наглядову раду Товариства", "Положення про Виконавчий орган (Правління) Товариства". Про затвердження внутрішнього положення Товариства "Положення про винагороду Наглядової ради Товариства". Про визначення уповноваженої особи для підписання зазначених внутрішніх положень Товариства.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

- 4.1. Внести зміни до внутрішніх положень Товариства шляхом викладення їх в новій редакції та затвердити наступні внутрішні положення Товариства в новій редакції:
 - "Кодекс корпоративного управління Товариства",
 - "Положення про Загальні збори Товариства",
 - "Положення про Наглядову раду Товариства",
 - "Положення про Виконавчий орган (Правління) Товариства".
- 4.2. Затвердити внутрішнє положення Товариства "Положення про винагороду Наглядової ради Товариства".
- 4.3. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати затверджені внутрішні положення Товариства.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://ultra-alliance.com.ua/>

Дата проведення

02.07.2024

Спосіб проведення

X очне голосування, місце проведення: Відповідно до

| | |
|--|--|
| | Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 р. № 596, збори проводилися за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку (в режимі відеоконференції за допомогою аудіовізуального зв'язку у Zoom). електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Збори проводилися в порядку, встановленому ст.59 Закону України "Про акціонерні товариства" |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| ПИТАННЯ №1. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 1.1. Обрати Головою загальних зборів акціонерів Арбузіну Вікторію Олександрівну, Секретарем загальних зборів акціонерів - Дьоміну Марину Леонідівну. | |
| ПИТАННЯ №2. Про затвердження Плану діяльності Товариства на 2025-2027 роки. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 2.1. Затвердити План діяльності Товариства на 2025-2027 роки. 2.2. Уповноважити Голову Правління Товариства підписати затверджений План діяльності Товариства на 2025-2027 роки та подати його до 15 липня 2024 року до Національного банку України у відповідності із чинним законодавством особисто або шляхом надання доручення третім особам для виконання цих дій. | |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://ultra-alliance.com.ua/ |

| | |
|---|--|
| Дата проведення | 22.08.2024 |
| Спосіб проведення | Х очне голосування, місце проведення: Відповідно до Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 р. № 596, збори проводилися за допомогою засобів телекомунікаційного зв'язку (в режимі відеоконференції за допомогою аудіовізуального зв'язку у Zoom). електронне голосування опитування (дистанційно) |
| Суб'єкт скликання | Збори проводилися в порядку, встановленому ст.59 Закону України "Про акціонерні товариства" |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| ПИТАННЯ №1. Обрання Голови та Секретаря загальних зборів акціонерів. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 1.1. Обрати Головою загальних зборів акціонерів Арбузіну Вікторію Олександрівну, Секретарем загальних зборів акціонерів - Маланчук Маргариту Станіславівну. 1.2. Не призначати реєстраційну комісію та лічильну комісію відповідно до абз. 3 п. 117 Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів. Голові та Секретарю загальних зборів акціонерів здійснювати повноваження реєстраційної комісії та лічильної комісії при проведенні цих загальних зборів. | |
| ПИТАННЯ №2. Припинення повноважень членів Наглядової ради. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 2.1. Припинити повноваження членів Наглядової ради: - Горельцев Андрій Володимирович (представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ | |

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП");

- Дьоміна Марина Леонідівна (представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна);
- Єрмоченко Андрій Валерійович (представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович).

ПИТАННЯ №3. Обрання членів Наглядової ради Товариства.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

3.1. Обрати Наглядову раду терміном на 3 (три) роки у наступному складі:

- Горельцев Андрій Володимирович (представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП");
- Дьоміна Марина Леонідівна (представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна);
- Єрмоченко Андрій Валерійович (представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович).

ПИТАННЯ №4. Обрання Голови Наглядової ради

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

4.1. Обрати Головою Наглядової ради Горельцева Андрія Володимировича.

ПИТАННЯ №5. Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановлення розміру їх винагороди, обрання уповноваженої особи для підписання таких договорів з членами Наглядової ради.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

5.1. Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановити, що члени Наглядової ради виконують свої обов'язки безоплатно. Надати Голові Правління Товариства повноваження на підписання від імені Товариства таких договорів з членами Наглядової ради.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://ultra-alliance.com.ua/>

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

| Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді | РНОКПП | УНЗР | Голова/ заступник до голови ради | Голова / член комітету ради | | |
|--|--------|------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | | | | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2 | Назва комітету - 3 |
| Горельцев Андрій Володимирович (строк повноважень 22.08.2024 - 22.08.2027), Погодження НБУ № 21/99-рк від 09.02.2024 | | | Х | | | |
| Дьоміна Марина Леонідівна (строк повноважень 22.08.2024 - 22.08.2027), Погодження НБУ № 21/1061-рк від 16.08.2024 | | | | | | |
| Єрмоченко Андрій Валерійович (строк повноважень 22.08.2024 - 22.08.2027), Погодження НБУ № 21/1062-рк від 16.08.2024 | | | | | | |

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

| | |
|---|--|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 9 |
| з них очних: | 9 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень ради: | <ul style="list-style-type: none"> - про затвердження внутрішніх документів Товариства та внесення змін до внутрішніх документів Товариства; - про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю; - про затвердження плану роботи Наглядової ради на 2024 рік; - про затвердження звітів про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, головного комплаєнс менеджера, корпоративного секретаря, особи, що виконує функції управління ризиками, актуарних звітів; - про затвердження плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту Товариства; - про призначення корпоративного секретаря. |

Звіт ради

Звіт Наглядової ради

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" за 2024 рік

Наглядова рада ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (далі - Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС", Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про страхування", здійснює управління ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (далі - Товариство), а також контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС", здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України, нормативних документів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, вимог Статуту ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС", Положення про Наглядову ПРАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС", інших внутрішніх документів Товариства.

У 2024 році Наглядова рада значну увагу приділяла питанням діяльності Товариства в умовах воєнного стану, вдосконалення корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства.

1. Оцінка складу, структури та діяльності ради, як колегіального органу (колективної придатності ради): згідно Статуту Товариства кількісний склад ради - три особи. Протягом 2024 року членами Наглядової ради були:

Горельцев Андрій Володимирович - представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП";

Єрмоченко Андрій Валерійович - представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович;

Дьоміна Марина Леонідівна - представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна;

Шрайбман Олександр Юхимович - представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" (припинено повноваження члена Наглядової ради);

Самойленко Валентин Іванович - представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович; (припинено повноваження члена Наглядової ради);

Томін Олександр Олександрович - представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна (припинено повноваження члена Наглядової ради).

Комітети у складі Наглядової ради не створені.

Всього за 2024 рік було проведено 9 засідань Наглядової ради.

На засіданнях Наглядової ради протягом звітного періоду були прийняті наступні рішення відповідно до компетенції Наглядової ради:

- про затвердження внутрішніх документів Товариства та внесення змін до внутрішніх документів Товариства;
- про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю;
- про затвердження плану роботи Наглядової ради на 2024 рік;
- про затвердження звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря, ключових осіб Товариства;
- про затвердження плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту Товариства;
- про призначення корпоративного секретаря.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність, як посадової особи в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: члени Наглядової ради мають вищу освіту та бездоганну ділову репутацію, відповідні професійні навички і досвід роботи, в т.ч. не менше половини членів Наглядової ради Товариства, включаючи Голову наглядової ради, мають досвід роботи у страховому та/або фінансовому секторі не менше трьох років, а також достатньо часу для здійснення повноважень у складі Наглядової ради, члени Наглядової ради Товариства відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами НБУ та отримали рішення про погодження НБУ.

Протягом 2024 року члени Наглядової ради Товариства діяли добросовісно і ефективно в інтересах Товариства, повноважень не перевищували, виконували рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства, дотримуються у своїй діяльності вимог законодавства, Статуту, Положення про Наглядову раду, рішення Наглядової ради сприяли виконанню поставлених задач перед Товариством задля досягнення ефективного виконання діяльності з надання страхових послуг.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради: у Товаристві відсутні незалежні члени ради.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми): комітети ради у Товаристві не створювались.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення 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 з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці): на засіданнях розглядалися питання, які віднесено до компетенції Наглядової ради.

Рада виконала в 2024 році поставлені цілі. Загальною стратегічною ціллю діяльності Товариства є надання належної якості страхових послуг з дотриманням прав споживачів. В 2024 році стратегічні цілі Товариство досягло повністю.

6. Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи: комітети у складі ради відсутні, Наглядову раду очолює її Голова, який керує роботою Наглядової ради та розподіляє обов'язки між її членами; скликає засідання Наглядової ради; головує на засіданнях Наглядової ради; організовує підготовку питань до розгляду на засіданнях Наглядової ради; організовує ведення протоколу на засіданнях Наглядової ради; підписує протоколи засідань Наглядової ради та інші документи, які затверджені (прийняті) Наглядовою радою або складені на виконання прийнятого Наглядовою радою рішення; забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради; представляє Наглядову раду у взаємовідносинах з іншими органами управління та контролю Товариства, з органами державної влади й управління та з третіми особами; підписує контракти з головою виконавчого органу, а також зміни до відповідних контрактів; виконує інші функції, які визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми актами Товариства, які необхідні для організації діяльності Наглядової ради; члени Наглядової ради виконують функції, які визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми актами Товариства, які необхідні для організації діяльності Наглядової ради.

У звітному періоді засідання Наглядової ради проводились очно відповідно до плану роботи Наглядової ради на 2024 рік, а також по мірі виникнення необхідності.

У подальшому Наглядовою радою Товариства в межах її компетенції, визначеної Статутом Товариства, і надалі здійснюватимуться заходи, направлені на забезпечення досягнення чітких цілей діяльності Товариства.

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 |
| Арбузіна Вікторія Олександрівна (строк повноважень 20.12.2022 р. - 20.12.2025 р.) | | | X | X | | |
| Чуприна Ольга Петрівна (строк повноважень 20.12.2022 р. - 20.12.2025 р.) | | | У | | | |
| Гутник Леся Василівна (строк повноважень 20.12.2022 р. - 20.12.2025 р.) | | | | | X | |

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

| 1 | 2 |
|---|---|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 14 |
| з них очних: | 14 |
| з них заочних: | 0 |
| Опис ключових рішень ради: | Управління поточною діяльністю Товариства, затвердження внутрішніх документів, звітів та планових показників Товариства, затвердження яких віднесені до компетенції Правління Товариства, створення постійно діючих комітетів Правління, а саме страхового комітету та інвестиційного комітету, а також призначення Голови та членів кожного з комітетів. |

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: | Страховий комітет, у звітному періоді проведено 6 засідань. | Інвестиційний комітет, у звітному періоді проведено 3 засідання | |
| з них очних: | 6 | 3 | |
| з них заочних: | 0 | 0 | |
| Опис ключових рішень комітету ради: | Визначення продуктової лінійки і тарифів Товариства; питання здійснення вихідного перестрахування; | Аналіз інвестиційної діяльності Товариства, розробка інвестиційної політики Товариства, винесення пропозицій щодо придбання та | |

| | | | |
|--|---|---|--|
| | прийняття рішень щодо умов укладання окремих договорів страхування. | продажу облігацій внутрішньої державної позики. | |
|--|---|---|--|

1-й комітет - Страховий комітет Правління, 2-й комітет - Інвестиційний комітет Правління.

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" за 2024 рік

У 2024 році Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" здійснювало свою діяльність відповідно до Статуту Товариства та на підставі Положення про виконавчий орган (Правління) Товариства.

Персональний склад Правління

Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про виконавчий орган (Правління) Товариства, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради.

Протягом 2024 року склад Правління залишався незмінним і на кінець звітного періоду має наступний склад:

- Голова Правління: Арбузіна Вікторія Олександрівна - керує роботою Правління, представляє інтереси Товариства у відносинах із зовнішніми сторонами та забезпечує реалізацію стратегічних рішень.

- Член Правління - Заступник Голови Правління: Чуприна Ольга Петрівна - виконує функції заступника, зокрема, здійснює контроль за аутсорсингом актуарної функції та функції управління ризиками.

- Член Правління - Головний бухгалтер: Гутник Леся Василівна - відповідає за організацію бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

Склад Правління протягом 2024 року не зазнавав змін, що забезпечило стабільність у виконанні поточних завдань та реалізації стратегії Товариства.

Повноваження Правління

Правління Товариства наділене повноваженнями щодо управління поточною діяльністю, за винятком питань, віднесених до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради.

Основні повноваження Правління включають:

- Забезпечення реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Товариства, затверджених Наглядовою радою.

- Підготовка проектів бюджету Товариства та пропозицій щодо перспективних планів розвитку для розгляду Наглядовою радою.

- Затвердження внутрішніх документів, що регулюють поточну діяльність Товариства, за винятком тих, що належать до компетенції інших органів управління.

- Організація діяльності Товариства, включаючи облік, звітність та автоматизацію страхових операцій.

- Прийняття рішень щодо використання фондів Товариства (крім резервного фонду), інвестиційної політики та соціального забезпечення працівників.

- Створення комітетів Правління, затвердження положень про них та визначення умов оплати праці працівників Товариства.

- Забезпечення функціонування системи управління ризиками, включаючи впровадження стратегії, політики управління ризиками та лімітів ризиків, а також контроль за їх дотриманням.

- Управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю та розроблення заходів

щодо усунення виявлених недоліків.

Голова Правління має наступні повноваження: діє від імені Товариства без довіреності, розпоряджається майном і коштами, укладає правочини, видає накази та призначає виконуючого обов'язки на період своєї відсутності. Повноваження Правління спрямовані на забезпечення ефективної операційної діяльності та досягнення стратегічних цілей Товариства.

Основні прийняті рішення Правління у 2024 році

У 2024 році Правління Товариства провело низку засідань, на яких було прийнято рішення, що сприяли стабільному функціонуванню та розвитку Товариства. Основні рішення включають: управління поточною діяльністю Товариства, затвердження внутрішніх документів, звітів та планових показників Товариства, затвердження яких віднесені до компетенції Правління Товариства, створення постійно діючих комітетів Правління, а саме страхового комітету та інвестиційного комітету, а також призначення Голови та членів кожного з комітетів.

Ці рішення сприяли якісному забезпеченню страхових послуг, підтримці фінансової стабільності та зміцненню позицій Товариства на ринку. Діяльність Правління у звітному періоді визнана ефективною, що підтверджується позитивними фінансовими результатами та виконанням поставлених цілей.

Результати діяльності

За результатами 2024 року Товариство зібрало 190 822 тис. грн страхових премій, що на 237 380 тис. грн менше розміру премій зібраних за 2023 рік (428 202 тис. грн).

Одним з напрямків розвитку є продажі страхових продуктів через страхових посередників. Товариство має зважений підхід до вибору страхових посередників, які реалізують продукти компанії. Страхові посередники, з якими співпрацює компанія, надають свої послуги на ринку страхування більше 3-х років та залучають до своєї роботи інших агентів. Таким чином, агентська мережа Товариства збільшується завдяки розширенню співробітництва із субагентами. Така модель розвитку Страховика не потребує інвестицій у відкриття нових регіональних структурних підрозділів. Також, пріоритетним напрямком розвитку є збільшення надходжень по вже налагодженим каналам продажів (Prozoro, авіаційний напрямок) використовуючи крос-продажі.

Основні показники доходів та витрат

| | | | | тис. | |
|---------|--|----------|----------|-------|--|
| грн., % | | | | | |
| № | Показники | 2024 рік | 2023 рік | | |
| 1 | Страхові (валові) премії, всього, в т.ч. | 190 822 | 428 202 | | |
| 2 | Від перестраховальників | 2 427 | 10 022 | | |
| 3 | Частка перестраховальників в валових преміях | 1,3% | 2,3% | | |
| 4 | Премії, передані у перестраховання | 25 264 | 199 740 | | |
| 5 | Частка премій, переданих у перестраховання | 13,2% | 46,6% | | |
| 6 | Чисті зароблені страхові премії | 150 346 | 221 596 | | |
| 7 | Страхові виплати | 44 463 | 41 780 | | |
| 8 | Співвідношення між страховими виплатами та валовими преміями | 23,3% | 9,8% | | |
| 9 | Фінансовий результат від операційної діяльності | 1 957 | 18 747 | | |
| 10 | Чистий прибуток | - | 5894 | 4 388 | |

Протягом 2024 року Товариство виплатило своїм клієнтам страхові відшкодування на суму 44 463 тис. грн, у 2023 році - 41 780 тис. грн.

За 2024 рік балансові показники Товариства мають наступну динаміку:

- Активи збільшились на 1,7 % від 168 297 до 171 209 тис. грн.
- Власний капітал зменшився на 0,9 % від 69 317 до 63 423 тис. грн.
- Зобов'язання збільшились на 0,9 % від 98 980 до 107 786 тис. грн.
- Високоліквідні активи у формі грошей збільшились на 11,4 % від 76 035 до 84 669 тис. грн.

Виходячи із наведених показників, станом на 31.12.2024 р. Товариство має надлишковий рівень капіталізації (58,8%) і ліквідності (78,6%).

Ключові балансові показники

тис. грн., %

| # | Показники | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---|------------|------------|
| 1 | Активи | 171 209 | 168 297 |
| 2 | Власний капітал | 63 423 | 69 317 |
| 3 | Зобов'язання | 107 86 | 98 980 |
| 4 | Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (Коефіцієнт покриття= Власний капітал/Зобов'язання*100) | 58,8% | 70,0% |
| 5 | Ліквідні активи (грошові кошти) | 84 669 | 76 035 |
| 6 | Частка ліквідних активів в активах страховика | 49,5% | 45,2% |
| 7 | Співвідношення між ліквідними активами та зобов'язаннями (Ліквідні активи (грошові кошти)/Зобов'язання) | 0,79 | 10,3 |

Результатом діяльності Товариства за 2024 рік є:

- Приріст ліквідних активів;
- Високі показники дохідності;
- Достатній рівень виплат;
- Достатній рівень власного капіталу.

Показники розрахованих коефіцієнтів свідчать, що Компанія має достатньо ресурсів для погашення поточних зобов'язань, незалежність від залучених коштів, достатній рівень фінансової стійкості та позитивно характеризують фінансовий стан.

Висновок

Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" у 2024 році забезпечило стабільне управління поточною діяльністю Товариства, сприяючи реалізації його стратегічних цілей. Члени Правління діяли добросовісно та професійно, забезпечуючи належне виконання своїх повноважень і підтримку високого рівня страхових послуг. Результати діяльності Правління свідчать про його внесок у фінансово-господарський успіх Товариства та зміцнення довіри з боку клієнтів і акціонерів.

Голова Правління
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Вікторія АРБУЗІНА

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

| | |
|---|--|
| Ім'я | Іванчук Світлана Олександрівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря | Статут Товариства, Положення про корпоративного секретаря Товариства |
| Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря | Наглядова рада |
| Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря | 09.09.2024 09-09/24-1 |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту | 17.02.2025 17-02/25-1 |

| | |
|--|---|
| корпоративного секретаря за звітний період | |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | Інформація про корпоративного секретаря у звітному періоді; інформація щодо виконання обов'язків, опис виконаної роботи; інформація про обмін інформацією між органами управління Товариства та виконання рішень органів управління Товариства. |

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 | <p>Перша лінія захисту - підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності, а також працівники цих підрозділів, які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.</p> <p>Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.</p> <p>Перша лінія захисту несе відповідальність за функціонування систем і процесу страхування Товариством, в тому числі систем управління ризиками та внутрішнього контролю.</p> <p>Структурні підрозділи Товариства (бізнес-підрозділи і підтримуючі підрозділи) безпосередньо готують і здійснюють страхові операції, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і виконують вимоги внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції. Суб'єкти першої лінії захисту в межах компетенції: здійснюють виконання покладених на них обов'язків та повноважень відповідно до внутрішніх документів Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами; регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання; здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, відповідно до вимог законодавства; мають право ініціювати/брати участь у періодичному перегляді/розробленні процесу внутрішнього контролю.</p> |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії | Друга лінія захисту - особи, на яких покладено виконання функцій з управління ризиками, контролю за дотриманням |

| | |
|---|--|
| захисту | норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, які відповідно до внутрішніх документів Товариства забезпечують впевненість керівників Товариства в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства; здійснюють контроль за діяльністю та діями I лінії захисту, розробляють механізми управління ризиками, методології, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, підготовку звітності за ризиками, агрегування ризиків, розрахування розміру вимог до сукупного капіталу Товариства. |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | У Товаристві створено Службу внутрішнього аудиту, яка сприяє органам управління Товариства у досягненні цілей Товариства шляхом проведення перевірок усіх напрямків діяльності Товариства, формування рекомендацій щодо результатів перевірок та подання інформації про результати перевірок. До функцій Служби внутрішнього аудиту належать, зокрема: - перевірка та оцінка ефективності системи внутрішнього контролю загалом, виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Товариства; - перевірка ефективності методології оцінки ризиків та процедур управління ризиками, встановлених внутрішніми нормативними документами Товариства, та повноти застосування зазначених документів. |
| Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | так |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | Кодекс корпоративного управління Товариства. Положення про комплаєнс Товариства; Положення про аутсорсинг актуарної функції Товариства; Положення про аутсорсинг функції управління ризиками Товариства; Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства. |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | 10.02.2025 10-02/25-1 |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | У звіті про виконання річного плану проведення внутрішніх аудиторських перевірок Товариства за 2024 рік відображено інформацію: - щодо діяльності Головного внутрішнього аудитора Товариства у звітному періоді та його організаційну незалежність; |

| | |
|--|--|
| | <p>- щодо мети та умов проведення внутрішніх аудитів у 2024 році;</p> <p>- щодо напрямків внутрішніх аудиторських перевірок у звітному періоді;</p> <p>- висновки та рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених при проведенні внутрішніх аудиторських перевірок у 2024 році.</p> <p>Висновок: В діяльності страховика відсутні недоліки, які можуть суттєво вплинути на активи Товариства, фінансовий стан, безперервність діяльності. При цьому слід зазначити, що певні процеси в Товаристві потребують вдосконалення та більш чітких регламентів для внутрішнього персоналу Товариства.</p> |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків | так |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | Декларація схильності до ризиків Товариства визначає: рівень ризик-апетиту Товариства, який повинен узгоджуватись із загальною Стратегією Товариства та впроваджуватися в його діяльність; методи визначення ризик-апетиту; декларації Товариства щодо ризик-апетиту; види ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання визначеного плану діяльності; види ризиків, яких Товариство повинно уникати. |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова рада |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | 31.12.2023 31-12/23-1 |

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 |
|---|--------|------|------------------------------|---|
| Арбузіна Вікторія Олександрівна | | | 0,25 | 40,94 |
| Горельцев Андрій Володимирович | | | 40,94 | 0,25 |
| Москаленко Віктор Анатолійович | | | 48,84 | 0 |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" | | | 9,97 | 0 |

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

| Ім'я посадової особи | РНОКПП | УНЗР | Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення | Опис ключових повноважень посадової особи | Порядок призначення та звільнення посадової особи |
|-----------------------------------|--------|------|---|---|---|
| Гутник Леся Василівна | | | Головний бухгалтер. Призначено Наказом Голови Правління від 16.05.2020р. | Особа є відповідальною за ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товаристві | Головний бухгалтер призначається наказом Голови Правління Товариства. |
| Іванчук Світлана Олександрівна | | | Корпоративний секретар. Призначено Протоколом Наглядової ради № 09-09/24-1 від 09.09.2024 року | Особа є відповідальною за ефективну поточну взаємодію Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради Товариства. | Корпоративний секретар призначається Наглядовою радою Товариства. |

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

| | |
|---|---|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Горельцев Андрій Володимирович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Голова Наглядової ради |
| Дата вступу на посаду | 22.08.2024 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: Винагорода не виплачувалась Мають виплатити: Винагорода не виплачувалась Прийнято рішення про виплату: Винагорода не виплачувалась |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Відсутні |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або компенсації не передбачені. |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Звіт про винагороду не оприлюднювався. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

| | |
|--|---------------------------|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Дьоміна Марина Леонідівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Наглядової Ради |
| Дата вступу на посаду | 22.08.2024 |
| Розмір винагороди у | Виплатили: 0 |

| | |
|---|---|
| національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: Винагорода не виплачувалась Мають виплатити: Винагорода не виплачувалась Прийнято рішення про виплату: Винагорода не виплачувалась |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Відсутні |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або компенсації не передбачені. |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Звіт про винагороду не оприлюднювався. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

| | |
|---|---|
| Орган управління | Рада |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Єрмоченко Андрій Валерійович |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Наглядової Ради |
| Дата вступу на посаду | 22.08.2024 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді | Виплатили: Винагорода не виплачувалась Мають виплатити: Винагорода не виплачувалась Прийнято рішення про виплату: Винагорода не |

| | |
|---|---|
| та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | виплачувалась |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Відсутні |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або компенсації не передбачені. |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Звіт про винагороду не оприлюднювався. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Арбузіна Вікторія Олександрівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Голова правління |
| Дата вступу на посаду | 20.12.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 239 Мають виплатити: 239 Прийнято рішення про виплату: 239 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. Мають виплатити: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. Прийнято рішення про виплату: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у | Виплатили: 239 Мають виплатити: 239 Прийнято рішення про виплату: 239 |

| | |
|--|---|
| звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Відсутні |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або компенсації не передбачені. |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Звіт про винагороду не оприлюднювався. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 5,7

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Чуприна Ольга Петрівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Правління - Заступник Голови Правління |
| Дата вступу на посаду | 20.12.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 234 Мають виплатити: 234 Прийнято рішення про виплату: 234 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. Мають виплатити: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. Прийнято рішення про виплату: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 234 Мають виплатити: 234 Прийнято рішення про виплату: 234 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |

| | |
|---|--|
| звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Відсутні |
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або компенсації не передбачені. |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Звіт про винагороду не оприлюднювався. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:5,6

| | |
|---|--|
| Орган управління | Виконавчий орган |
| Ім'я члена виконавчого органу/ради особи | Гутник Леся Василівна |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Посада | Член Правління |
| Дата вступу на посаду | 20.12.2022 |
| Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 235 Мають виплатити: 235 Прийнято рішення про виплату: 235 |
| Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. Мають виплатити: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. Прийнято рішення про виплату: Винагорода членам правління виплачувалась в національній валюті, згідно умов Договору. В іноземній валюті винагорода не виплачувалась. |
| Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 235 Мають виплатити: 235 Прийнято рішення про виплату: 235 |
| Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді | Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0 |
| Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди | Відсутні |

| | |
|---|--|
| Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення | Винагороди або компенсації не передбачені. |
| URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду | Звіт про винагороду не оприлюднювався. |

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:5,6

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

| | |
|--|--|
| Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Політика щодо розкриття інформації визначена в Статуті Товариства та "Положенні про інформаційну політику Товариства. |
| Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Загальні збори акціонерів |
| Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | 21.08.2023 21-08/23-1 |
| Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Цілі та принципи розкриття інформації. Правила розкриття інформації. Зовнішні комунікації. Порядок розкриття інформації. Порядок складання та подання звітів та іншої інформації до Національного банку України щодо системи управління Товариства. Внутрішні комунікації. Контроль та відповідальність. |

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

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та положень статті 43 Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (надалі - Положення №608), якими встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608.

На нашу думку, Товариство при складанні інформації, представленої в Звіті про корпоративне управління, дотрималось вимог п. п. 5-9 частини 3 ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 року №3480-IV та вимог, викладених в підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608. Інформація, яка викладена у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 31.12.2024 року не містить суттєвих викривлень, підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовних критеріїв Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та критеріїв згідно Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Інформація про суб'єкта аудиторської діяльності: Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" (ідентифікаційний код 23980886).

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

Відповідно до частини 2 статті 13 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" такий вид діяльності з надання фінансових послуг, як страхування, відповідно до Закону України "Про страхування" здійснюється виключно фінансовими установами на підставі відповідної ліцензії, виданої Національним банком України. Товариство є страховиком та відповідно до вимог статті 43 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" розкриває інформацію у повному обсязі згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України у встановлених ним обсягах та терміни.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" ЗА 2024 РІК

1. ПОСИЛАННЯ НА КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ ЕМІТЕНТ ДОБРОВОЛІВНО ВИРШИВ ЗАСТОСОВУВАТИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ПОСИЛАННЯ НА ТЕКСТ ВІДПОВІДНОГО КОДЕКСУ У ПУБЛІЧНОМУ ДОСТУПІ

У своїй діяльності ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (надалі також Товариство та/або Страховик) керується нормами чинного законодавства України, Статутом, внутрішніми документами Товариства, в тому числі Кодексом корпоративного управління, затвердженим Загальними зборами акціонерів Товариства 03.06.2024 року Протоколом №03-06/24-1 (до 03.06.2024 року діяла редакція Кодексу корпоративного управління, затвердженого Загальними зборами акціонерів Товариства 21.08.2023 року Протоколом №21-08/23-1).

2. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ПРИЧИН ВІДХИЛЕННЯ ТА/АБО НЕ ЗАСТОСУВАННЯ ПОЛОЖЕНЬ КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

У своїй діяльності ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" неухильно дотримується та застосовує положення Кодексу корпоративного управління, відхилень від положень Кодексу корпоративного управління у 2024 році не було.

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ)/ЗБОРИ ВЛАСНИКІВ ОБЛІГАЦІЙ ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ НА ТАКИХ ЗБОРАХ РІШЕНЬ

Повна та достовірна інформація щодо проведених Загальних зборів акціонерів розміщена на власному веб-сайті ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС": <https://ultra-alliance.com.ua/>.

Всього за 2024 рік було проведено 5 засідань Загальних зборів акціонерів, на яких було прийнято наступні рішення:

- 02.04.2024 року згідно з протоколом позачергових Загальних зборів Товариства було прийнято наступні рішення: обрано Голову та Секретаря загальних зборів акціонерів; затверджено рішення Наглядової ради Товариства про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з Товариством з обмеженою відповідальністю "УЛЬТРА АЛЬЯНС АСІСТ" (ідентифікаційний код 44089491) та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів; затверджено рішення Наглядової ради Товариства про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з акціонером Товариства - фізичною особою - резидентом Горельцевим Андрієм Володимировичем (РНОКПП 2898503558), який є власником 40,94% голосуючих акцій Товариства, а також з юридичними особами, в яких зазначений акціонер є посадовою особою або контролером таких юридичних осіб, та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів; затверджено рішення Наглядової ради Товариства про вчинення значних правочинів із заінтересованістю з акціонером Товариства - фізичною особою - резидентом Москаленком Віктором Анатолійовичем (РНОКПП 2251500292), який є власником 48,84% голосуючих акцій Товариства, а також з юридичними особами, в яких зазначений акціонер є посадовою особою або контролером таких юридичних осіб, та про надання Голові Правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів; попередньо надана

згода Товариству на вчинення Товариством правочинів, вартість кожного з яких перевищує 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень), в тому числі на вчинення значних правочинів (якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що може бути предметом таких правочинів, перевищує 10 відсотків вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік), предметом (характером) яких є: подання тендерних пропозицій щодо участі Товариства у закупівлях через систему PROZORRO, що підпадають під дію ЗУ "Про публічні закупівлі"; укладання договорів страхування/перестраховування, купівлі-продажу (поставки) майна, в т.ч. цінних паперів, доручення, надання послуг (в т.ч. здійснення інших правочинів (підписання додатків, додаткових угод, актів, звітів, сплати рахунків тощо) щодо виконання зазначених договорів) (при цьому гранична вартість кожного з таких правочинів становить 150 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень)).

- 30.04.2024 року згідно з протоколом річних Загальних зборів Товариства було прийнято наступні рішення: обрано Голову та Секретаря загальних зборів акціонерів; розглянуто звіти Виконавчого органу (Правління) та Наглядової ради за 2023 рік, затверджено звіти виконавчого органу (Правління) та Наглядової ради за 2023 рік та визнано роботу виконавчого органу (Правління) та Наглядової ради задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів, затверджено заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради; затверджено висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2023 рік; затверджено результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік (з урахуванням коригування результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік у зв'язку із зміною облікової політики); затверджено прибуток, отриманий Товариством у 2023 році, у розмірі 4 388 675,53 грн. (чотири мільйони триста вісімдесят вісім тисяч шістсот сімдесят п'ять гривень 53 копійки), отриманий прибуток не розподіляти; дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

- 03.06.2024 року згідно з протоколом № 03-06/24-1 позачергових Загальних зборів Товариства було прийнято наступні рішення: обрано Голову та Секретаря загальних зборів акціонерів; внесення змін та доповнень до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції; скасування дії внутрішнього положення Товариства "Політика винагороди Товариства"; внесення змін до внутрішніх положень Товариства шляхом викладення їх в новій редакції: "Кодекс корпоративного управління Товариства", "Положення про Загальні збори Товариства", "Положення про Наглядову раду Товариства", "Положення про Виконавчий орган (Правління) Товариства"; затвердження внутрішнього положення Товариства "Положення про винагороду Наглядової ради Товариства".

- 12.07.2024 року згідно з протоколом № 12-07/24-1 позачергових Загальних зборів Товариства було прийнято наступні рішення: обрано Голову та Секретаря загальних зборів акціонерів; затверджено Плану діяльності Товариства на 2025-2027 роки.

- 22.08.2024 року згідно з протоколом № 22-08/24-1 позачергових Загальних зборів Товариства було прийнято наступні рішення: обрано Голову та Секретаря загальних зборів акціонерів; припинено повноваження членів Наглядової ради; обрано членів та Голову Наглядової ради Товариства і затверджено умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради та встановлено, що члени Наглядової ради виконують свої обов'язки безоплатно.

4. ПЕРСОНАЛЬНИЙ СКЛАД РАДИ ТА КОЛЕГІАЛЬНОГО ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ЕМІТЕНТА, ЇХ КОМІТЕТІВ, ІНФОРМАЦІЮ ПРО ПРОВЕДЕНІ ЗАСІДАННЯ ТА ЗАГАЛЬНИЙ ОПИС ПРИЙНЯТИХ РІШЕНЬ, А ТАКОЖ ЗВІТИ РАДИ ТА КОЛЕГІАЛЬНОГО ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ

Наглядова рада ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Товариством, здійснює захист прав акціонерів Товариства, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу (Правління) Товариства. Наглядова рада вирішує питання, які віднесені до її компетенції, з моменту її обрання Загальними зборами.

Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства, Положенням про винагороду Наглядової ради Товариства та умовами цивільно-правових договорів, що укладені ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" з Головою та членами Наглядової ради Товариства, затвердженими рішенням загальних зборів.

Персональний склад Наглядової ради Товариства:

- Голова Наглядової ради - Горельцев Андрій Володимирович - представник акціонера ТОВАРИСТВО З

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" (обраний членом та Головою Наглядової ради згідно з протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 22-08/24-1 від 22.08.2024 р., Погодження НБУ № 21/99-рк від 09.02.2024);

- Член Наглядової ради - Єрмоченко Андрій Валерійович - представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович (обраний членом Наглядової ради згідно з протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 22-08/24-1 від 22.08.2024 р., Погодження НБУ № 21/1061-рк від 16.08.2024);

- Член Наглядової ради - Дьоміна Марина Леонідівна - представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна (обраний членом Наглядової ради згідно з протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 22-08/24-1 від 22.08.2024 р., Погодження НБУ № 21/1062-рк від 16.08.2024).

В складі Наглядової ради в 2024 році відбувались зміни, а саме:

04.06.2024 року згідно повідомлення про заміну члена Наглядової ради, яке надійшло від акціонера ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", було відкликано з 04.06.2024 р. представника акціонера ТОВ "ФІНАНС-ГРУП" в Наглядовій раді ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" Шрайбмана Олександра Юхимовича та призначено з 04.06.2024 р. представника акціонера ТОВ "ФІНАНС-ГРУП" в Наглядовій раді ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" - Горельцева Андрія Володимировича.

28.06.2024 року згідно повідомлення про заміну члена Наглядової ради, яке надійшло від акціонера Арбузіної Вікторії Олександрівни, було відкликано з 28.06.2024 р. представника акціонера Арбузіної Вікторії Олександрівни в Наглядовій раді ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" Томіна Олександра Олександровича та призначено з 28.06.2024 р. представника акціонера Арбузіної Вікторії Олександрівни в Наглядовій раді ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" - Дьоміну Марину Леонідівну.

05.07.2024 року згідно повідомлення про заміну члена Наглядової ради, яке надійшло від акціонера Москаленка Віктора Анатолійовича, було відкликано з 05.07.2024 р. представника акціонера Москаленка Віктора Анатолійовича в Наглядовій раді ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" Самойленка Валентина Івановича та призначено з 05.07.2024 р. представника акціонера Москаленка Віктора Анатолійовича в Наглядовій раді ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" - Єрмоченка Андрія Валерійовича.

22.08.2024 року згідно з протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 22-08/24-1 було припинено повноваження членів Наглядової ради Горельцева Андрія Володимировича, Дьоміної Марини Леонідівни, Єрмоченка Андрія Валерійовича.

22.08.2024 року згідно з протоколом позачергових Загальних зборів акціонерів № 22-08/24-1 було обрано Наглядову раду у наступному складі: Голова Наглядової ради - Горельцев Андрій Володимирович - представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП"; член Наглядової ради - Єрмоченко Андрій Валерійович - представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович; член Наглядової ради - Дьоміна Марина Леонідівна - представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна.

Комітети Наглядової ради в 2024 році не створювались.

Основною організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради призначаються Головою Наглядової ради Товариства у відповідності до річного плану роботи Наглядової ради, а також у разі необхідності з метою забезпечення оперативного прийняття рішень з питань діяльності Товариства (позачергові засідання). Позачергові засідання Наглядової ради можуть бути скликані за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління Товариства чи його члена, Національного банку України, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, головного внутрішнього аудитора, відповідального актуарія Товариства, інших осіб, визначених законодавством, Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства. Особи, які ініціювали проведення позачергового засідання Наглядової ради, мають право брати участь у такому засіданні. Голова Наглядової ради Товариства організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Товариства та головує на них, формує порядок денний засідань Наглядової ради Товариства. Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом.

Звіт ради:

1. Оцінка складу, структури та діяльності ради, як колегіального органу (колективної придатності ради): згідно Статуту Товариства кількісний склад ради - три особи. Протягом 2024 року членами Наглядової ради були:

Горельцев Андрій Володимирович - представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП";

Єрмоченко Андрій Валерійович - представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович; Дьоміна Марина Леонідівна - представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна;
Шрайбман Олександр Юхимович - представник акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" (припинено повноваження члена Наглядової ради);
Самойленко Валентин Іванович - представник акціонера Москаленко Віктор Анатолійович; (припинено повноваження члена Наглядової ради);
Томін Олександр Олександрович - представник акціонера Арбузіна Вікторія Олександрівна (припинено повноваження члена Наглядової ради).

Комітети у складі Наглядової ради не створені.

Всього за 2024 рік було проведено 9 засідань Наглядової ради.

На засіданнях Наглядової ради протягом звітнього періоду були прийняті наступні рішення відповідно до компетенції Наглядової ради:

- про затвердження внутрішніх документів Товариства та внесення змін до внутрішніх документів Товариства;
- про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю;
- про затвердження плану роботи Наглядової ради на 2024 рік;
- про затвердження звіту про діяльність підрозділу внутрішнього аудиту за перше півріччя 2024 року;
- про затвердження плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту Товариства на 2024 рік;
- про призначення корпоративного секретаря.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність, як посадової особи в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: члени Наглядової ради мають вищу освіту та бездоганну ділову репутацію, відповідні професійні навички і досвід роботи, в т.ч. не менше половини членів Наглядової ради Товариства, включаючи Голову наглядової ради, мають досвід роботи у страховому та/або фінансовому секторі не менше трьох років, а також достатньо часу для здійснення повноважень у складі Наглядової ради, члени Наглядової ради Товариства відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовим актами НБУ та отримали рішення про погодження НБУ.

Протягом 2024 року члени Наглядової ради Товариства діяли добросовісно і ефективно в інтересах Товариства, повноважень не перевищували, виконували рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства, дотримуються у своїй діяльності вимог законодавства, Статуту, Положення про Наглядову раду, рішення Наглядової ради сприяли виконанню поставлених задач перед Товариством задля досягнення ефективного виконання діяльності з надання страхових послуг.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради: у Товаристві відсутні незалежні члени ради.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми): комітети ради у Товаристві не створювались.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітнього періоду, з метою забезпечення 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 з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці): на засіданнях розглядалися питання, які віднесено до компетенції Наглядової ради.

Рада виконала в 2024 році поставлені цілі. Загальною стратегічною ціллю діяльності Товариства є надання належної якості страхових послуг з дотриманням прав споживачів. В 2024 році стратегічні цілі Товариство досягло повністю.

6. Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи: комітети у складі ради відсутні, Наглядову раду очолює її Голова, який керує роботою Наглядової ради та розподіляє обов'язки між її членами; скликає засідання Наглядової ради; головує на засіданнях Наглядової ради; організовує підготовку питань до розгляду на

засіданнях Наглядової ради; організовує ведення протоколу на засіданнях Наглядової ради; підписує протоколи засідань Наглядової ради та інші документи, які затверджені (прийняті) Наглядовою радою або складені на виконання прийнятого Наглядовою радою рішення; забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради; представляє Наглядову раду у взаємовідносинах з іншими органами управління та контролю Товариства, з органами державної влади й управління та з третіми особами; підписує контракти з головою виконавчого органу, а також зміни до відповідних контрактів; виконує інші функції, які визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми актами Товариства, які необхідні для організації діяльності Наглядової ради; члени Наглядової ради виконують функції, які визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми актами Товариства, які необхідні для організації діяльності Наглядової ради.

У звітному періоді засідання Наглядової ради проводились очно відповідно до плану роботи Наглядової ради на 2024 рік, а також по мірі виникнення необхідності.

Персональний склад виконавчого органу (Правління) Товариства:

Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна;

Член Правління - Заступник Голови Правління Чуприна Ольга Петрівна;

Член Правління - Головний бухгалтер Гутник Леся Василівна.

Правління є колегіальним виконавчим органом управління Товариства, який здійснює управління його поточною діяльністю. У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про виконавчий орган (Правління) Товариства, іншими внутрішніми нормативними актами Товариства і рішеннями прийнятими Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства. Правління виконує свої обов'язки з моменту його обрання Наглядовою радою до закінчення терміну повноважень.

До компетенції Правління Товариства належать всі питання поточної діяльності Товариства, окрім тих питань, що згідно законодавства України, Статуту Товариства та внутрішніх нормативних актів Товариства віднесені до виключної компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради Товариства.

Правління очолює Голова Правління, який виконує функції голови колегіального виконавчого органу Товариства та керує його роботою.

Голова Правління має повноваження щодо представництва інтересів Товариства та прийняття рішень відповідно до Статуту Товариства, Положення про виконавчий орган (Правління) Товариства та контракту.

Товариство укладає з Головою Правління контракт, в якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, умови та порядок виплати винагороди, підстави дострокового припинення та наслідки розірвання контракту тощо. Умови відповідних контрактів затверджуються Наглядовою радою Товариства. Контракт з Головою Правління від імені Товариства підписується Головою Наглядової ради.

В складі виконавчого органу (Правління) протягом 2024 року зміни не відбувались.

В 2024 році згідно з рішенням Правління (протокол від 14.06.2024) було створено постійно діючі комітети Правління, а саме страховий комітет та інвестиційний комітет, призначено Голову та членів кожного з комітетів, а також затверджено положення про комітети.

Звіт виконавчого органу:

1. Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу: Правління є колегіальним виконавчим органом управління Товариства, який здійснює управління його поточною діяльністю. У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про виконавчий орган (Правління) Товариства, іншими внутрішніми нормативними актами і рішеннями прийнятими Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства. Правління виконує свої обов'язки з моменту його обрання Наглядовою радою до закінчення терміну повноважень.

2. Оцінка компетентності та ефективності Правління, включаючи інформацію про діяльність Голови та членів Правління, як посадових осіб в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: Голова та члени Правління мають вищу освіту і тривалий стаж практичної діяльності у фінансовому секторі, що дає можливість високоефективно виконувати поставлені завдання задля виконання основних задач Товариства. В інших юридичних особах, окрім ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС", діяльність не здійснюють.

3. Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей Товариства: якісне забезпечення клієнтів ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" страховими послугами - це основний напрямок роботи Товариства. Забезпечення необхідного обсягу страхових послуг, підтримання якісних параметрів роботи на належному рівні - основа для налагодження тривалих та взаємовигідних стосунків з клієнтами, визначальний фактор подальшого зростання економічного потенціалу Товариства. Діяльність Правління у звітному періоді сприяла досягненню поставлених цілей Товариства.

4. Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства: діяльність виконавчого органу (Правління) зумовила отримання Товариством прибутку в розмірі 4 388 675,53 грн. (чотири мільйони триста вісімдесят вісім тисяч шістсот сімдесят п'ять гривень 53 копійки).

5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ, А ТАКОЖ ЗВІТ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТІВ ЙОГО ДІЯЛЬНОСТІ

В Товаристві наявний корпоративний секретар - Іванчук Світлана Олександрівна, якого було призначено на посаду згідно з Протоколом Наглядової ради № 09-09/24-1 від 09.09.2024 року.

До 21.08.2024 р. корпоративним секретарем Товариства була Дьоміна Марина Леонідівна, яку було призначено на посаду згідно Протоколу Наглядової ради № 28-12/23-1 від 28.12.2023 року та звільнено 21.08.2024 р. за власним бажанням, у зв'язку із погодженням НБУ на посаду члена Наглядової ради Товариства.

В 2024 року корпоративний секретар виконував свої повноваження та обов'язки, визначені чинним законодавством та Положенням про корпоративного секретаря Товариства.

6. ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, А ТАКОЖ ПЕРЕЛІК СТРУКТУРНИХ ПІДРОЗДІЛІВ, ЯКІ ЗДІЙСНЮЮТЬ КЛЮЧОВІ ОБОВ'ЯЗКИ ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ РОБОТИ СИСТЕМ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ І УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" для досягнення поставленої мети - забезпечення стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів Товариства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерського обліку, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

Система внутрішнього контролю реалізована шляхом:

- контролю бухгалтерського фінансового обліку (інвентаризація і документація, рахунки і подвійний запис),
- бухгалтерського управлінського обліку (розподіл обов'язків, нормування витрат);
- аудиту, контролю, ревізії (перевірка документів, перевірка вірності арифметичних розрахунків, перевірка дотримання правил обліку окремих господарських операцій, інвентаризація, усне опитування персоналу, підтвердження і простежування);
- створення та ефективного виконання функції внутрішнього аудиту в Страховику відповідно до вимог законодавства, яку забезпечує підрозділ внутрішнього аудиту Страховика.

В Товаристві створено Службу внутрішнього аудиту, керівник служби Сevenко Віталіна Михайлівна. Повноваження та обов'язки служби та керівника визначені чинним законодавством та Положенням про внутрішній аудит в Товаристві.

Система управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління та спрямована на забезпечення стійкого розвитку Страховика у рамках реалізації Стратегії його розвитку/плану діяльності, затверджених Наглядовою Радою.

З метою досягнення основних цілей в галузі управління ризиками Страховик створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками, яка відповідає таким принципам:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням ресурсів;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Страховика та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Страховика на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі, а також рівню складності операцій, що здійснюються Страховиком;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання Особою, відповідальною за контроль ризиків, Головним комплаєнс-менеджером своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення Страховиком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Страховиком створено організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Суб'єктами системи управління ризиками Страховика є:

- Наглядова Рада;
- Правління;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Особа, відповідальна за управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер;
- Відповідальний актуарій;
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки.

Страховиком організована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Страховика із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Страховика. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;
- друга лінія - особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, які відповідно до внутрішніх документів забезпечують впевненість керівників Страховика в тому, що впроваджені першою лінією заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Страховика;
- третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єкти системи управління ризиками здійснюють свою діяльність на підставі положення або іншого документу, у якому зазначаються їх обов'язки, сфера діяльності.

Страховик має наступні затверджені Наглядовою радою Товариства (Протокол № 31-12/23-1 від 31.12.2023 року) внутрішні документи в межах системи управління ризиками:

- Стратегію управління ризиками;
- Декларацію схильності до ризиків;
- Політику управління ризиками.

Відповідно до рішення Наглядової ради Товариства (Протокол № 28-12/23-1 від 28.12.2023 року) актуарну функцію та функцію управління ризиками Товариства (функції щодо аналізу та оцінки ризиків та/або пов'язаних з ними фінансових зобов'язань, а також розроблення та оцінка методів управління фінансовими наслідками майбутніх випадкових подій з метою забезпечення реалізації актуарної функції страховика та функції управління ризиками) передано на аутсорсинг шляхом укладання відповідних договорів з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ АНАЛІЗУ РИЗИКІВ" (ідентифікаційний код 37118668) в особі Плахтія Олега Анатолійовича. Відповідальною особою за аутсорсинг актуарної функції та функції управління ризиками призначено Заступника Голови Правління - Члена Правління Товариства Чуприну Ольгу Петрівну.

7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ЗАТВЕРДЖЕНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ, А ТАКОЖ ОПИС КЛЮЧОВИХ ПОЛОЖЕНЬ ДЕКЛАРАЦІЇ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ

Декларацію схильності до ризиків Товариства затверджено та введено в дію з 01 січня 2024 року згідно з Протоколом Наглядової ради Товариства № 31-12/23-1 від 31.12.2023 р.

Декларація є складовою частиною системи управління ризиками, базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутком та рівнем ризику, який приймає на себе Страховик.

Цілями Декларації є наступне:

- чітке формулювання ризиків, які Страховик готовий приймати, пом'якшувати та уникати, а також визначення сукупного рівня ризиків;
- створення основи для ефективних комунікацій про ризики між внутрішніми та зовнішніми зацікавленими сторонами;
- підвищення розуміння та обізнаності щодо ризиків на всіх рівнях управління Страховика;
- підвищення культури управління ризиками у Страховика;
- підтримка Наглядової Ради та Правління під час планування, формулювання та реалізації рішень для досягнення довгострокових цілей Страховика.

Страховик стикається з певним колом ризиків, які відображають його обов'язки як учасника фінансової системи.

Страховик визначає максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity), виходячи із загальної стратегії Страховика, розміру наявних ресурсів та з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед клієнтами/ акціонерами/учасниками Страховика.

Страховик визначає ризик-апетит з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання плану діяльності на безперервній основі у довгостроковій перспективі в умовах стандартної діяльності та у стресових ситуаціях.

Структура управління ризиками Страховика направлена на забезпечення ефективного процесу управління ризиками. Управління ризиками є невід'ємною частиною всіх аспектів діяльності Страховика і є відповідальністю його персоналу.

Страховик управляє ризиками через чіткі, всебічно і детально досліджені процеси, за підтримки висококваліфікованого мотивованого персоналу і розвиненої системи управлінської звітності.

Страховик визначив наступні види ризиків, щодо яких прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання плану діяльності Страховика:

- андеррайтинговий ризик, а саме ризик за преміями і резервами в страхуванні іншому, ніж страхування життя - ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань, викликаний коливаннями частоти настання, середніх розмірів та розподілу настання страхових випадків, а також строків їх урегулювання та розмірів страхових виплат за ризиками страхування іншого, ніж страхування життя, а також катастрофічний ризик у страхуванні іншому, ніж страхування життя - ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань, спричинений значною невизначеністю припущень під час формування страхових тарифів (або визначення розмірів страхових платежів) і формування технічних резервів, пов'язаних із надзвичайними або винятковими подіями (включаючи епідемії, карантинні обмеження, воєнно-політичні події та їх наслідки);
- ринковий ризик, а саме валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до зміни рівня або коливання курсів валют;
- кредитний ризик, а саме ризик дефолту контрагента - ризик виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань, викликаний невиконанням контрагентом своїх контрактних зобов'язань;
- операційний ризик, а саме втрати від подій операційного ризику - ризик виникнення збитків, що виникає через недоліки корпоративного управління, надійності технологій, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

- комплаєнс-ризик, а саме втрати від подій комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових витрат або неотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності Страховика вимогам законодавства та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких повинен дотримуватися або прийняв рішення дотримуватися Страховик, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Страховика.

8. ПЕРЕЛІК ОСІБ, ЯКІ ПРЯМО АБО ОПОСЕРЕДКОВАНО Є ВЛАСНИКАМИ ЗНАЧНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ

| Ім'я або повне найменування акціонера | Розмір значного пакета акцій | Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому володінні | Розмір пакета акцій, що знаходиться в опосередкованому володінні |
|---|------------------------------|---|--|
| Арбузіна Вікторія Олександрівна | 41,19 % | 0,25% | 40,94% |
| Горельцев Андрій Володимирович | 41,19 % | 40,94% | 0,25% |
| Москаленко Віктор Анатолійович | 48,84% | 48,84% | - |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" | | 9,97% | 9,97% - |

9. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БУДЬ-ЯКІ ОБМЕЖЕННЯ ПРАВ УЧАСТІ ТА ГОЛОСУВАННЯ АКЦІОНЕРІВ (УЧАСНИКІВ) НА ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРАХ

В своїй діяльності ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" дотримується чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління Товариством шляхом участі у загальних зборах та голосування.

Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюються законом.

Будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства не відбувалось.

10. ПОРЯДОК ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ

До числа посадових осіб Товариства належать Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, внутрішній аудитор, корпоративний секретар.

Порядок призначення та звільнення Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління визначається Статутом Товариства, нормами чинного законодавства України та Положеннями про Наглядову раду Товариства і про виконавчий орган (Правління).

Члени Наглядової ради призначаються загальними зборами акціонерів, голосування на яких здійснюється шляхом кумулятивного голосування. З членами Наглядової ради укладаються цивільно-правові договори, які підписуються Головою Правління відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів.

Голова Наглядової ради призначається рішенням Загальних зборів акціонерів шляхом вибору останнього з числа членів Наглядової ради.

Голова та члени Правління, внутрішній аудитор, корпоративний секретар призначаються та звільняються Наглядовою радою Товариства. З Головою та членами Правління укладаються контракти, які підписуються Головою Наглядової ради. З внутрішнім аудитором та корпоративним секретарем укладаються трудові договори, які підписуються Головою Правління.

11. ПОВНОВАЖЕННЯ ПОСАДОВИХ ОСІБ

До повноважень членів Наглядової ради відноситься: вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Страховика, а саме: затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності; затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу Товариства; визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди голови та членів Наглядової ради Товариства) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією; затвердження звіту про винагороду членів виконавчого органу Товариства, вимоги до якого встановлюються нормативно-правовими актами Національного банку України; обрання та припинення повноважень осіб,

які входять до складу виконавчого органу Товариства; затвердження умов контрактів, що укладаються з членами виконавчого органу Товариства, встановлення розміру їхньої винагороди, визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з головою та членами виконавчого органу Товариства; прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу Товариства; розгляд звіту виконавчого органу Товариства та затвердження заходів за результатами його розгляду; забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Товариства; затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції; забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг; затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства; затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві; запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у страховика та реагування на такі повідомлення; затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування страховика та плану безперервної діяльності страховика відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства; затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення); забезпечення відповідності вимогам законодавства обов'язків та повноважень Наглядової ради страховика та виконавчого органу Товариства; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність виконавчого органу Товариства, комітетів Наглядової ради Товариства (у разі їх створення), відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою Товариства; призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора; визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб; затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора; здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам виконавчого органу Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу виконавчого органу Товариства, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності виконавчого органу Товариства, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності виконавчого органу Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності; визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту; надання у встановлених законодавством України випадках пропозицій Загальним зборам акціонерів Товариства щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб'єктом аудиторської діяльності; розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб'єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства, та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за

діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Зборами рішення про виплату дивідендів; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером (учасником) яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі Товариства в юридичних особах, якщо частка Товариства у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу; контроль за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства; підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами Товариства позачергових Загальних зборів акціонерів та у інших випадках, встановлених законодавством; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради Товариства, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Товариства (у разі їх створення), оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Товариства, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Товариства за результатами такої оцінки; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладеється з ним, встановлення розміру оплати його послуг; затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою; прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених законодавством; прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів; прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів; затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених законодавством; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів; рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України "Про акціонерні товариства"; прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, а також прийняття рішення про вчинення правочину із заінтересованістю; визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладеється з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України "Про акціонерні товариства"; здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Товариства законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду Товариства.

До повноважень Правління відноситься: забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Товариства проектів бюджету Товариства та бізнес-плану розвитку Товариства; реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Товариства; формування визначеної Наглядовою Радою Товариства організаційної структури Товариства; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Товариства згідно із стратегією розвитку Товариства; затвердження та скасування внутрішніх документів Товариства щодо поточної діяльності та інших внутрішніх документів Товариства, затвердження та скасування яких не відноситься до компетенції Загальних

зборів акціонерів Товариства та Наглядової Ради Товариства; вказані повноваження Правління може реалізувати шляхом їх делегування Голові Правління Товариства, Заступникам Голови Правління або членам Правління; підготовка та надання на розгляд Наглядовій Раді пропозицій щодо перспективних планів розвитку Товариства; визначення інвестиційної та облікової політики; організація діяльності Товариства, обліку та звітності, автоматизації страхових операцій; прийняття рішень про використання фондів Товариства, крім резервного фонду, на підставі встановленого Загальними зборами акціонерів порядку розподілу прибутку та покриття збитків; розгляд звітів керівників структурних підрозділів Товариства і прийняття за ними рішень; своєчасне інформування Наглядової Ради щодо виявлених конфліктів інтересів; підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з питань, які підлягають розгляду та вирішенню Наглядовою Радою та Загальними зборами акціонерів; створення комітетів Правління, затвердження положень про них; визначення форми і системи оплати праці, умови запровадження та розміри надбавок, доплат, премій, винагород та інших заохочувальних, компенсаційних і гарантійних виплат, передбачених законодавством, робітникам Товариства, з урахуванням особливостей встановлення винагороди співробітникам підрозділів, що підпорядковуються Наглядовій Раді Товариства; прийняття рішень про соціальне забезпечення і соціальний захист працівників Товариства; прийняття рішень про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки; прийняття рішень щодо інвестиційних питань; затвердження внутрішніх документів Товариства з питань здійснення фінансового моніторингу; прийняття рішень за операціями з пов'язаними особами відповідно до нормативних актів Національного банку України та затвердженого Наглядовою Радою порядку здійснення операцій з пов'язаними з Товариством особами; вирішення питань діяльності Товариства, повноваження щодо яких делеговані Правлінню Наглядовою Радою Товариства; забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Товариства управлінської звітності про ризики, на які наражається Товариства, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Товариства; забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Товариства пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками; забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Товариства інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішніх документів з питань управління ризиками; розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і контролюючих органів; затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою Товариства переліком лімітів (обмежень); забезпечення діяльності Товариства, спрямованої на належне функціонування системи управління страхувика; забезпечення функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Товариства та здійсненню внутрішнього контролю; забезпечення суб'єктів першої - третьої лінії захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень; здійснення поточного управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства; забезпечення впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання Товариством встановленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків; урахування в процесі прийняття рішень інформації, отриманої в межах системи управління ризиками; забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді Товариства пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Товариства; розгляд та оцінка результатів здійснення внутрішнього контролю, інформації про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення/недоліки, розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих підрозділом внутрішнього аудиту/головним внутрішнім аудитором, суб'єктами аудиторської діяльності, Національним банком та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками; прийняття рішень про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком; здійснення поточного контролю за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої лінії внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком; здійснення інших повноважень з питань управління ризиками, передбачених чинним законодавством України;

вирішення усіх інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства та Наглядової Ради Товариства, а також за виключенням питань, що належать до їх загальної компетенції, якщо такі повноваження не були делеговані Правлінню за їх рішенням. Питання, що належать до компетенції Правління, не можуть бути передані на одноособовий розгляд Голові Правління.

Роботою Правління керує Голова Правління, який має наступні повноваження: діє без доручення (довіреності) від імені Товариства, представляє інтереси Товариства у відносинах з будь-якими державними органами, юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за її межами, видає довіреності, розпоряджається майном і коштами Товариства відповідно до чинного законодавства, рішень Правління, Наглядової Ради, Загальних зборів акціонерів, вчиняє будь-які правочини з урахуванням особливостей, встановлених Статутом Товариства, Положенням про виконавчий орган (Правління) Товариства; затверджує штатний розклад Товариства; видає розпорядження, накази, приймає і звільняє працівників Товариства, встановлює посадові оклади, визначає розмір додаткових винагород, заохочувальних та компенсаційних виплат, накладає дисциплінарні стягнення, приймає рішення про надання матеріальної допомоги працівникам Товариства; вирішує питання поточної діяльності Товариства, крім тих, що підлягають колегіальному вирішенню Правлінням та/або належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства, Наглядової Ради Товариства; має право делегувати членам Правління частину належних йому повноважень на підставі відповідних наказів або довіреностей; має право вносити пропозиції Наглядовій Radі щодо призначення та звільнення членів Правління Товариства; має право приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу.

На період своєї тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, тимчасова непрацездатність, тощо) Голова Правління має право наказом призначити виконуючого обов'язки з числа його заступників, а у разі їх відсутності (у тому числі у разі їх перебування у відпустці, відрядженні, при тимчасовій непрацездатності, тощо) - з числа членів Правління, з урахуванням обмежень встановлених чинним законодавством України. В такому випадку заступник Голови Правління, або член Правління, який виконує обов'язки Голови Правління, у цей період діє від імені Товариства на підставі Статуту без доручення (довіреності) та має повноваження Голови Правління, передбачені Статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства.

До повноважень внутрішнього аудитора відноситься: нагляд за поточною діяльністю Страховика; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Страховика; перевірку результатів поточної фінансової діяльності Страховика; аналіз інформації про діяльність Страховика, професійну діяльність його працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Страховика; виконання інших передбачених законодавством та Положенням про внутрішній аудит Товариства функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Страховика.

До повноважень корпоративного секретаря відноситься: надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Страховика; надання статуту Страховика та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; виконання функцій голови лічильної комісії; забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; підготовка та проведення засідань наглядової ради, комітетів наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради; участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Страховика та їх засвідчення. Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Страховика в межах його компетенції.

12. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ ТА РАДИ

Порядок визначення, нарахування та виплати винагороди та компенсаційних виплат членам Наглядової ради Товариства приймається та може у будь-який час бути переглянутим та зміненим за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Члени Наглядової ради мають право отримувати винагороду за здійснювані ними повноваження або здійснювати їх на безоплатній основі. Згідно з протоколом № 22-08/24-1 від 22.08.2024 року позачергових Загальних зборів Товариства було прийнято рішення, що

члени Наглядової ради виконують свої обов'язки безоплатно.

Наглядова рада Товариства затверджує рішення про виплату винагород членам Правління та ключовим особам Товариства.

Винагорода членів Правління може складатись з фіксованої (посадового окладу) та змінної (доплати, надбавки, премії, тощо) винагороди - мотивації (у разі її застосування) або лише з фіксованої винагороди. Фіксована винагорода сплачується членам Правління за належне виконання покладених на них функцій, має наперед визначений розмір, не залежить від результатів діяльності Товариства, є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Товариством, окрім як у випадках, передбачених законодавством України. Змінна винагорода членів Правління встановлюється, виходячи з наступних умов: виконання фінансових показників діяльності (бюджету) Товариства, виконання запланованого обсягу операційного прибутку, реалізація стратегії Товариства, виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства, реалізація інвестиційної політики Товариства, належне виконання функцій, спрямованих на мінімізацію ризиків, якісне управління поточною діяльністю Товариства, виконання індивідуальних показників ефективності (в разі встановлення таких показників для членів Правління). Розмір винагороди членів Правління на місяць не може бути меншим, ніж розмір фіксованої винагороди (посадового окладу). Нарахування фіксованої винагороди членів Правління здійснюється Товариством щомісячно у відповідності до вимог чинного трудового законодавства України, а також згідно з правилами бухгалтерського та податкового обліку. Нарахування та виплата змінної винагороди членам Правління здійснюється Товариством за результатами оцінки індивідуальної ефективності членів Правління та/або колективної оцінки результатів роботи Правління та на підставі відповідного рішення Наглядової ради Товариства. Витрати, понесені членами Правління у зв'язку з виконанням покладених на них функцій, у тому числі, однак не виключно, транспортні витрати, витрати на відрядження, зокрема, проживання у готелі, витрати, пов'язані з використанням засобів зв'язку, представницькі та інші витрати, підлягають компенсації Товариством в повному обсязі на підставі надання належного документального підтвердження вказаних витрат.

Протягом 2024 року винагороди членам Наглядової ради не виплачувались, членам виконавчого органу (Правління) виплачувалась фіксована винагорода (посадові оклади) згідно з штатним розписом у розмірі 507 тис. грн.

13. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ПОЛІТИКИ ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

Розкриття Страховиком інформації, в тому числі інформації з обмеженим доступом відбувається відповідно до чинного законодавства України.

Працівники Страховика зобов'язані дотримуватися таємниці фінансової послуги, в тому числі таємниці страхування.

Основними принципами розкриття інформації є:

Законність - Страховик здійснює розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України.

Гарантованість права на інформацію - Страховик забезпечує реалізацію передбаченого законодавством України права заінтересованої особи на отримання інформації про Страховика та його діяльність.

Відкритість, доступність - Страховик забезпечує інформаційну відкритість для заінтересованих осіб, обов'язковий розгляд ініціатив, зауважень, пропозицій, запитів заінтересованих осіб згідно вимог законодавства України.

Прозорість у сфері корпоративного управління - Страховик розкриває інформацію про організацію діяльності з метою оцінки заінтересованими особами ефективності управління Страховиком Наглядовою радою та виконавчим органом.

Достовірність і повнота інформації - Страховик забезпечує оприлюднення/розкриття інформації, що відповідає дійсності, в обсязі згідно вимог законодавства України.

Захищеність особи від втручання в її особисте та сімейне життя - не допускається збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини.

Регулярність - на виконання обов'язку, покладеного згідно законодавства України, Страховик забезпечує оприлюднення/розкриття заінтересованим особам окремих видів інформації на регулярній основі.

Збалансованість - Страховик здійснює розкриття інформації з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом заінтересованих осіб на отримання інформації та обов'язком Страховика на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації (таємної, конфіденційної, службової інформації, у тому числі до відомостей про інших осіб).

Рівноправність - Страховик забезпечує рівні можливості заінтересованим особам в одержанні та доступі до інформації, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу їх прав на отримання інформації, що передбачений законодавством України.

Захищеність інформації - Страховик вживає сукупність методів і засобів, що забезпечують цілісність інформації (тобто неможливість зміни інформації неуповноваженою особою), конфіденційність інформації (тобто інформація не може бути отримана неуповноваженою особою) і доступність інформації (полягає в тому, що уповноважена особа може отримати доступ до інформації з дотриманням встановлених законодавством України та нормативними документами Страховика правил).

У залежності від виду інформації, інформація про Страховика та його діяльність розкривається та доводиться до відома заінтересованих осіб: Наглядовою радою; виконавчим органом; іншими, уповноваженими підрозділами Страховика, яким делеговані повноваження на розкриття відповідного виду інформації.

Страховик розкриває: фінансову та консолідовану фінансову звітність; звіт про корпоративне управління, що складається відповідно до вимог ЗУ "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та нормативно-правових актів НКЦПФР; звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність).

Наглядова рада Страховика відповідає за забезпечення своєчасного надання (опублікування) Страховиком достовірної інформації щодо його діяльності, опублікування інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління, повідомлення НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Страховику відповідно до порядку, передбаченого Політикою запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Страховика.

Наглядова рада контролює процес розкриття інформації щодо діяльності Страховика та обміну інформацією з зовнішніми заінтересованими особами та НБУ, НКЦПФР та іншими державними органами.

Практики корпоративного управління в Страховику є прозорими для заінтересованих осіб.

У рамках організації корпоративного управління інформацію про фінансовий стан Страховика, результати його діяльності, уразливість до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління Страховик розкриває своєчасно, достовірно та детально.

Страховик забезпечує рівні права і можливості заінтересованим особам в одержанні відкритої інформації, а також в доступі до інформації з обмеженим доступом, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу наданих їм прав на отримання такої інформації, що передбачені законодавством України.

Структурні підрозділи Страховика, що задіяні в процесі розкриття інформації про Страховика та його діяльність, розміщують актуальну та достовірну інформацію, визначену законами України, нормативно-правовими актами НБУ, а також нормативно-правовими актами НКЦПФР, на веб-сайті Страховика, та несуть відповідальність за актуальність та достовірність цієї інформації.

Структурні підрозділи Страховика, які розміщують інформацію на веб-сайті Страховика несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) інформації, за несвоєчасне розкриття, розкриття не в повному обсязі або не розкриття інформації, яку Страховик згідно вимог чинного законодавства України зобов'язаний розкривати, а також за недотримання порядку спростування недостовірної інформації.

14. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РАДНИКА

У Товаристві відсутній радник. Будь-які рішення з питань корпоративних прав приймаються Товариством самостійно.

Голова Правління

Вікторія АРБУЗІНА

2) звіт про сталий розвиток

| | |
|---|---|
| 1 | Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період: |
|---|---|

| | | |
|---|---|--|
| | <p>Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3-7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.</p> <p>Товариство послідовно реалізує процес екологічної безпеки, переходу діяльності Товариства на позиції екологічного імператива, тобто здійснення виробничого процесу на екологічно орієнтованій основі. При здійсненні екологізації виробництва Товариство здійснює превентивні заходи, які дозволяють запобігати забрудненню довкілля за умови включення екологічних пріоритетів до цілей економічної діяльності підприємств.</p> <p>Цільовою зазначеного процесу є мінімізація негативного впливу діяльності підприємства на довкілля без зменшення величини прибутку при дотриманні чинних екологічних норм у процесі виробництва.</p> <p>Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати наступні заходи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - зменшення обсягів водоспоживання; - зменшення обсягів споживання енергії; - повідомлення постачальників та наших споживачів про природоохоронну діяльність; - інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність. | |
| 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> | |
| | <p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> | <p>Відсутні.</p> |
| | <p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p> | <ul style="list-style-type: none"> - зменшення обсягів водоспоживання; - зменшення обсягів споживання енергії; |
| 3 | <p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p> | |
| | <p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</p> | <p>Відсутні.</p> |
| 4 | <p>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</p> | |
| | <p>1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p> | <p>Відсутні</p> |
| | <p>2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p> | <p>Відсутні</p> |
| 5 | <p>Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p> | |
| | <ol style="list-style-type: none"> 1) Акціонери: Очікування дивідендів від Товариства, збільшення вартості акцій. 2) Менеджмент: Мають безпосередній інтерес у розвитку та успішній діяльності Товариства, адже це і їх особисто професіональний та фінансовий ріст. 3) Працівники: Можливість отримувати заробітну плату - фінансова стабільність, в | |

| | |
|---|---|
| | перспективі - кар'єрний ріст. 4) Партнери: Якісні послуги, стабільність цін на послуги, інноваційні продукти. |
| 6 | Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: |
| | <p>1) Державні органи влади: Прийняття нормативно правових актів, які впливають на діяльність Товариства.</p> <p>2) Фіскальні та інші контролюючі органи: Контроль за своєчасністю та повнотою сплати податків, зборів, обов'язкових платежів, дотриманням Товариством вимог законодавства, здійснення заходів державного нагляду (контролю).</p> <p>3) Контрагенти, з якими укладено витратні договори: Постачання якісних товарів, надання послуг та виконання робіт належної якості та у строки, згідно з укладеними договорами.</p> <p>4) Контрагенти, з якими укладено доходні договори: Своєчасна оплата наданих послуг та виконаних робіт.</p> <p>5) Банки: Надання емітенту якісних банківських послуг.</p> <p>6) Страховики: Своєчасні виплати у разі настання страхового випадку.</p> <p>7) Засоби масової інформації: Вважаються вторинними, другорядними стейкхолдерами, які хоч і не мають безпосереднього відношення, але можуть як створити гору проблем на шляху, так і навпаки стати йому підтримкою. Публічність зростає, тому слід обов'язково враховувати цю групу стейкхолдерів та вчитися взаємодіяти з ними.</p> <p>8) Правоохоронні органи: Відкриття кримінальних проваджень і здійснення заходів досудового / судового розгляду за заявами Товариства і стосовно посадових осіб Товариства.</p> <p>9) Судові органи: Формування і застосування судової практики за категоріями справ, в яких приймає участь Товариство.</p> |
| 7 | Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками: |
| | <p>Спеціального документу щодо політики взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками не затверджувалось.</p> <p>Окремі положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами визначені в Статуті Товариства.</p> |

3. Дивідендна політика

| | |
|---|---|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | так |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Статут Товариства |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Загальні збори акціонерів |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | 03.06.2024 03-06/24-1 |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | <p>Прибуток Товариства утворюється з надходжень від господарської діяльності після покриття матеріальних та прирівняних до них витрат, витрат на оплату праці, а також внесення податків та платежів, які передбачені законодавством України.</p> <p>Чистий прибуток, одержаний після зазначених розрахунків,</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>залишається в повному розпорядженні Товариства. За рахунок чистого прибутку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виплачуються дивіденди; - створюється та поповнюється резервний капітал; - накопичується нерозподілений прибуток; - здійснюється покриття збитків. <p>Розподіл чистого прибутку вирішується Загальними зборами акціонерів Товариства.</p> <p>Дивіденд - частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.</p> <p>Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.</p> <p>Виплата дивідендів при їх оголошенні здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленого рішенням Загальних зборів Товариства, у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами Товариства рішення про виплату дивідендів.</p> <p>Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Товариства відповідним рішенням встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається вказаним в даному пункті рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою Радою. Протягом 10 (десяти) днів з дня прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Товариство повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати в порядку, встановленому Наглядовою радою.</p> <p>У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається у особи, зазначеної в такому переліку.</p> |
|--|---|

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 | Положення про електронний документообіг ПрАТ"СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (в т.ч. про порядок використання електронних підписів та електронних печаток, створення і засвідчення копій з документів, перевірки електронного документу після його підписання) | Положення про електронний документообіг Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЬЯНС" визначає загальний порядок дій при роботі з електронними документами, вимоги та процес використання електронних підписів та електронних печаток, | https://ultra-alliance.com.ua/ |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | створення і засвідчення електронної копії з паперового документа, паперової копії електронного документа та роботи з електронними печатками Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЬЯНС". | |
|--|--|--|--|

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

1. Проміжна інформація

<https://ultra-alliance.com.ua/>

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 | 04.06.2024 | https://ultra-alliance.com.ua/ |
| 2 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 01.07.2024 | https://ultra-alliance.com.ua/ |
| 3 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 08.07.2024 | https://ultra-alliance.com.ua/ |
| 4 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 26.08.2024 | https://ultra-alliance.com.ua/ |
| 5 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 26.08.2024 | https://ultra-alliance.com.ua/ |
| 6 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 11.09.2024 | https://ultra-alliance.com.ua/ |

| | | | |
|---|---------------------------|-------------|----------|
| Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" | Дата 20.06.2025 | КОДИ | |
| | | за ЄДРПОУ | 33152597 |
| | | за КАТОТТГ | |
| | | за КОПФГ | |
| Територія Організаційно-пра вова форма господарювання Вид економічної діяльності | за КВЕД | | |
| Середня кількість працівників: 37 | | | |
| Адреса, телефон: 03066 місто Київ, вулиця Журавлина, будинок 4, приміщення 222, 044-364-77-12, 0-800-217-709 | | | |
| 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 | 402 | 560 |
| первісна вартість | 1001 | 509 | 700 |
| накопичена амортизація | 1002 | (107) | (140) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 81 | 173 |
| первісна вартість | 1011 | 130 | 263 |
| знос | 1012 | (49) | (90) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1016 | 0 | 0 |
| 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 | 1 | 1 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 484 | 734 |
| II. Оборотні активи | | | |

| | | | |
|--|------|---------|---------|
| Запаси | 1100 | 0 | 0 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |
| 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 | 767 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 1 698 | 358 |
| з бюджетом | 1135 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 222 | 88 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 124 | 213 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 39 791 | 45 025 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 76 035 | 84 669 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 76 035 | 84 669 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 0 | 0 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 0 | 0 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 0 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 49 943 | 39 355 |
| Усього за розділом II | 1195 | 167 813 | 170 475 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 168 297 | 171 209 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 48 000 | 48 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 18 000 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 412 | 412 |
| Емісійний дохід | 1411 | 412 | 412 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 13 978 | 13 978 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 6 927 | 1 033 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 69 317 | 63 423 |
| 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 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 0 | 0 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 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 | 91 944 | 99 110 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 1 283 | 4 346 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 3 592 | 26 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 3 592 | 26 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| одержаними авансами | 1635 | 1 777 | 3 830 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 298 | 362 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 86 | 112 |
| Усього за розділом III | 1695 | 98 980 | 107 786 |
| 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 | 168 297 | 171 209 |

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА
АЛЬЯНС"

Дата
за ЄДРПОУ

| |
|------------|
| КОДИ |
| 20.06.2025 |
| 33152597 |

**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 | 150 345 | 217 985 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 190 822 | 427 965 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | (25 264) | (199 740) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 10 812 | -5 798 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -4 401 | -16 038 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (41 348) | (40 143) |
| Валовий: | 2090 | 108 997 | 177 842 |
| прибуток | | | |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -7 922 | -6 820 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -5 380 | -8 901 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | -2 542 | 2 081 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 20 235 | 13 429 |
| 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 | (19 190) | (7 707) |
| Витрати на збут | 2150 | (60 084) | (155 619) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (40 079) | (2 378) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 208 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | 2190 | 1 957 | 18 747 |
| прибуток | | | |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 0 | 0 |
| Інші доходи | 2240 | 37 307 | 56 316 |

| | | | |
|---|------|------------|------------|
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (0) | (0) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (39 506) | (56 282) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 0 | 18 781 |
| збиток | 2295 | (242) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -5 652 | -14 393 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 0 | 4 388 |
| збиток | 2355 | (5 894) | (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 | -5 894 | 4 388 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 186 | 97 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 4 300 | 3 790 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 951 | 936 |
| Амортизація | 2515 | 178 | 319 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 113 738 | 160 562 |
| Разом | 2550 | 119 353 | 165 704 |

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 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0,000000 | 0,000000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | 0,000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА
АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

20.06.2025

33152597

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 | 230 | 125 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 6 | 5 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 168 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 873 | 166 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 139 | 1 107 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 189 597 | 432 239 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 118 088 | 14 023 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (136 788) | (375 590) |
| Праці | 3105 | (3 371) | (3 174) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (1 006) | (936) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (10 217) | (18 002) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (9 217) | (17 184) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (1 000) | (818) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (118) | (10) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (678) | (16) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (44 056) | (35 960) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (112 082) | (9 848) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 617 | 4 297 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 37 264 | 56 486 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|-------------|--------------|---------------|
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 6 283 | 3 746 |
| 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 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (40 645) | (67 363) |
| необоротних активів | 3260 | (0) | (0) |
| 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 | (0) | (0) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | 2 902 | -7 131 |
| 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 | 3 519 | -2 834 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 76 035 | 77 260 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 5 115 | 1 609 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 84 669 | 76 035 |

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

| | | | | | | | | | |
|---|------|--------|---|-----|--------|--------|---|---|--------|
| 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 | -5 894 | 0 | 0 | -5 894 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 48 000 | 0 | 412 | 13 978 | 1 033 | 0 | 0 | 63 423 |

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024року

| Примітки | 31 грудня 2023р. | 31 грудня 2024р. |
|--|------------------|------------------|
| АКТИВ: | | |
| I. Непоточні активи: | | |
| Нематеріальні активи | 6.2 402 | 560 |
| Основні засоби | 6.1 81 | 173 |
| Інші фінансові інвестиції | 6.4 1 | 1 |
| Усього за розділом I | 484 | 734 |
| II. Поточні активи: | | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 6.5 - | 767 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | |
| За виданими авансами | 6.5 1 698 | 358 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | |
| З нараовани доходів | 6.5 222 | 88 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 6.5 124 | 213 |
| Поточні фінансові інвестиції | 6.4 39 791 | 45 025 |
| Гроші та їх еквіваленти | 6.6 76 035 | 84 669 |
| Інші оборотні активи (Утримувані контракти перестраховування, що є активами) | 6.10 49 943 | 39 355 |
| Усього за розділом II | 167 813 | 170 475 |
| БАЛАНС: АКТИВ, разом | 168 297 | 171 209 |
| ПАСИВ | | |
| I. Власний капітал: | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 6.15 30 000 | 48 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | | 18 000 |
| Додатковий капітал | 6.15 412 | 412 |
| Емісійний дохід | 412 | 412 |
| Резервний капітал | 6.15 13 978 | 13 978 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 6.16 6 927 | 1 033 |
| Усього за розділом I | 69 317 | 63 423 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | |
| Усього за розділом II | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | |

| | | | |
|---|------|-----------------|-----|
| Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями (Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями) | 6.10 | 91 944 99 | 910 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги | 6.9 | 1 283 4 346 | |
| розрахунками з бюджетом | 6.9 | 3 592 26 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 6.9 | 3 592 26 | |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 6.9 | 1 777 3 830 | |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | - | - | |
| Поточні забезпечення | 6.9 | 298 362 | |
| Інші поточні зобов'язання | 6.9 | 86 112 | |
| Усього за розділом III | | 98 980 107 786 | |
| БАЛАНС: ПАСИВ, разом | | 168 297 171 209 | |

Голова Правління
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Вікторія АРБУЗІНА

Головний бухгалтер
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Леся ГУТНИК

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Звіт про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід)
за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Примітки 2024 рік 2023 рік
12 місяців, що закінчились 31 грудня 2024 року 12 місяців, що закінчились 31 грудня 2023 року

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| | | | |
|--|------|-----------------|----------|
| Чисті зароблені страхові премії | | 150 345 | 221 595 |
| Премії підписані, валова сума | 6.12 | 190 822 | 428 202 |
| Премії передані у перестраховання | | 25 264 199 740 | |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 6.10 | (10 812) | (8 234) |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 6.10 | (4 401) | (15 101) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 6.13 | 41 348 40 143 | |
| Валовий прибуток (збиток) | | 108 997 181 452 | |
| Дохід (витрати) від зміни інши страхових резервів | 6.10 | (7 922) | (4 832) |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 6.10 | (5 380) | (9 856) |
| Зміна частини перестраховиків в інших резервах | 6.10 | (2 542) | 5 024 |

| | | | |
|--|------|---------------|-----------|
| Інші операційні доходи | 6.12 | 20 235 13 429 | |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| Адміністративні витрати | 6.13 | (19 190) | (7 707) |
| Витрати на збут | 6.13 | (60 084) | (155 618) |
| Інші операційні витрати | 6.13 | (40 079) | (2 378) |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |

-

(208)
Фінансовий результат від операційної діяльності:

прибуток (збиток)

1 957

24 346

Інші фінансові доходи 5.5; 6.12

Інші доходи 6.12 37 307 56 316

Інші витрати 6.13 (39 506) (56 282)

Фінансовий результат до оподаткування:

прибуток (збиток)

(242)

24 380

Витрати (дохід) з податку на прибуток 6.14 (5 652)(14 696)

Чистий фінансовий результат:

прибуток (збиток)

II. Інші сукупні доходи

III. УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК (5 894)9 684

Голова Правління

ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Вікторія АРБУЗІНА

Головний бухгалтер

ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Леся ГУТНИК

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Примітки За 2024

рік За 2023 рік

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

| | | | | | |
|--|------|---------|---------|--|--|
| Реалізація продукції (товарів,робіт,послуг) | 6.12 | 230 | 125 | | |
| Повернення податків і зборів | - | - | | | |
| Цільове фінансування | 6 | 5 | | | |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 6.9 | - | 168 | | |
| Надходження від повернення авансів | 6.5 | 873 | 166 | | |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточни рахунка | 6.12 | 139 | 1 107 | | |
| Надходження від страхових премій | 6.12 | 189 597 | 432 239 | | |
| Інші надходження від операційної діяльності | 6.12 | 118 088 | 14 023 | | |
| Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) | 6.13 | 136 788 | 375 590 | | |
| Праці | 6.13 | 3 371 | 3 174 | | |
| Відрахувань на соціальні заходи | 6.13 | 1 006 | 936 | | |
| Зобов'язань з податків і зборів | 6.14 | -10 217 | -18 002 | | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 6.13 | 9 217 | 17 184 | | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інши податків і зборів | 6.13 | 1 000 | 818 | | |
| Витрачання на оплату авансів | 6.13 | 118 | 10 | | |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 6.13 | 678 | 16 | | |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 6.13 | 44 056 | 35 960 | | |
| Інші витрачання | 6.13 | 112 082 | 9 848 | | |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | | 617 | 4 297 | | |
| II. Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності | | | | | |
| Надходження від реалізації: Фінансових інвестицій | 6.12 | 37 264 | 56 486 | | |
| Необоротних активів | 6.12 | | | | |
| Надходження від отриманих: відсотків | 6.12 | 6 283 | 3 746 | | |
| Інші надходження | 6.12 | | | | |
| Надходження від погашення позик | | | | | |
| Витрачання на придбання: | | | | | |
| Фінансових інвестицій | 6.13 | 40 645 | 67 363 | | |
| Інші платежі | | | | | |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | | 2 902 | 7 131 | | |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 6.15 | | | | |
| - | | | | | |
| - | | | | | |
| Інші надходження | - | - | | | |
| Витрачання на: Сплату дивідентів | 7.1 | - | - | | |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | | - | - | | |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | | 3 519 | 2 834 | | |
| Залишок коштів на початок року | | 76 035 | 77 260 | | |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 7.3 | 5 115 | 1 609 | | |

Залишок коштів на кінець року 84 669 76 035

Голова Правління
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

Вікторія АРБУЗІНА

Головний бухгалтер
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

Леся ГУТНИК

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

Звіт про зміни у власному капіталі
за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

| | | | Примітки | Зареєстрований капітал | Додтковий капітал | Резервний | капітал |
|--|------------|--------------|--------------|------------------------|-------------------|-----------|---------|
| | | | Всього | | | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | | | | | | |
| Залишок на початок року | 6.10 | | | | | | |
| 6.15 | 48 000 412 | 13 978 6 927 | 69 317 | | | | |
| Коригування: Зміна облікової політики | | | | | | | |
| Скоригований залишок на початок року | 6.10 | 48 000 412 | 13 978 6 927 | 69 317 | | | |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 6.15 | | | -5 894 | -5 894 | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 6.15 | | | | | | |
| Разом змін у капіталі | | | -5 894 | -5 894 | | | |
| Залишок на кінець року | 6.15 | 48 000 412 | 13 978 1 033 | 63 423 | | | |

Звіт про зміни у власному капіталі
за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

| | | | Примітки | Зареєстрований капітал | Додтковий капітал | Резервний | капітал |
|--|------------|---------------|---------------|------------------------|-------------------|-----------|---------|
| | | | Всього | | | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | | | | | | |
| Залишок на початок року | 6.10 | | | | | | |
| 6.15 | 30 000 412 | 13 978 18 774 | 63 164 | | | | |
| Коригування: Зміна облікової політики | | | | 1 765 | 1 765 | | |
| Скоригований залишок на початок року | 6.10 | 30 000 412 | 13 978 20 539 | 64 929 | | | |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 6.15 | | | 4 388 | 4 388 | | |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 6.15 | | | | | | |

18 000

(18 000)

Разом змін у капіталі 18 000 (13 612) 4 388
Залишок на кінець року 6.15 48 000 412 13 978 6 927 69 317

Голова Правління
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

Вікторія АРБУЗІНА

Головний бухгалтер
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

Леся ГУТНИК

ПРИМІТКИ до фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЪЯНС"
Код ЄДРПОУ 33152597
за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

1. Загальна інформація

Інформація про підприємство:

Повне найменування : Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЪЯНС".

Скорочена назва підприємства : ПрАТ " СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

Місцезнаходження - 03066, м.Київ, вул. Журавлина, буд.4, приміщення 222

Код ЄДРПОУ: 33152597

Організаційно - правова форма: акціонерне товариство.

Країна реєстрації - Україна.

Дата державної реєстрації: 29 грудня 2004 року

Дата внесення змін до відомостей про юридичну особу в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 26.02.2020, 24.09.2020.

Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: № 11101443

Офіційна сторінка в Інтернеті - www.ultra-insure.com.ua

Адреса електронної пошти - ultraensure@gmail.com

Основний вид діяльності за КВЕД : 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя.

ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" станом на 31.12.2024 року має наступні ліцензії:

Вид діяльності, що ліцензується Орган видачі Термін дії

з по

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 1; страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання
Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 2; страхування на випадок хвороби, (у тому числі медичне страхування) Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 3; страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу) Національний Банк України 26.04.2024
безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 4; страхування залізничного рухомого складу Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 5; страхування повітряних суден Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 6; страхування водних суден (морських суден, суден внутрішнього плавання та інших самохідних чи несамохідних плавучих споруд)
Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 7; страхування майна, що перевозиться [уключаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування Національний
Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 8; страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 9; страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабiж, умисне
пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8 Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 10; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності
перевізника) Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 11; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна (у тому числі відповідальності
перевізника) Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 12; страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 13; страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12) Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 14; страхування кредитів Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 16; страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15) Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

ЛІЦЕНЗІЯ НА ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ІЗ СТРАХУВАННЯ

КЛАС 18; страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі
Національний Банк України 26.04.2024 безстроково

Страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) щодо класів страхування (ризиків в межах класів):

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, 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

клас 14 - страхування кредитів

- страхування кредитів

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

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

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.

Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщення страхових резервів та їх управлінням.

ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" (надалі - Товариство) займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензії.

Інвестиційною діяльністю Товариства є вкладення в акції та інші цінні папери(у тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, підприємств та організацій), придбання паїв господарських товариств, будинків, споруд, обладнання, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій, облігацій), тощо.

Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Страхові компанії протягом звітного періоду застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України - у розмірі 3% .

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2024 рік, що закінчилися 31 грудня 2024 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2023 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2 Застосовані МСФЗ та інтерпретації

Товариство застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2024 року, у звітному році, а саме:

Стандарти та правки до них Стислий опис правок

МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності Товариства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - Товариства не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - Товариства не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - Товариство повинно буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Ефективна дата застосування 01.01.2021 р.

За результатами застосування відповідних змін, такі зміни в стандартах не призвели до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства.

2.3 МСФЗ та інтерпретації, випущені, але ще не застосовані Товариством

Нижче наводяться стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності у відповідні періоди. Попереднє застосування не планується.

Потенційний вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час попередньо оцінюються управлінським

персоналом Товариства. За попередньою оцінкою такі зміни в стандартах не призведуть до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства.

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ відображено нижче:

МСФЗ та правки до них Основні вимоги Ефективна

дата Дострокове застосування Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2024 р. Вплив поправок

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості".

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;

б) використаний(і) спот-курс(и);

в) процес оцінки;

г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою. 01 січня 2025 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу

МСФЗ 1 "Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності". Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (далі - МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9 01 січня 2026 Дозволено Не застосовувалося

Немає суттєвого впливу

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13 01 січня 2026 року Дозволено Не застосовувалося

Немає суттєвого впливу

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9. Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін "ціна операції" для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15; 01 січня 2026 року Дозволено Не застосовувалося

Немає суттєвого впливу

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні; 01 січня 2026 року Дозволено Не застосовувалося Немає суттєвого впливу

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів".

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства. 01 січня 2026 року Дозволено Не застосовувалося Немає суттєвого впливу МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності" (далі - МСФЗ 18) замінює МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

01 січня 2027 року

МСФЗ 19 "Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації".

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

" дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

" проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

01 січня 2027 року Дозволено Не застосовувалося Немає суттєвого впливу

Звіт зі сталого розвитку.

Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі - Стратегія).

Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій.

У ЄС питання звітування зі сталого розвитку врегульовано шляхом прийняття Європейським Парламентом і Радою Директиви (ЄС) 2022/2464 від 14 грудня 2022 року про внесення змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності із сталого розвитку (далі - Директива (ЄС) 2022/2464) та Делегованого Регламенту Комісії (ЄС) 2023/2772, що доповнює Директиву 2013/34/ЄС Європейського Парламенту і Ради щодо стандартів звітності із сталого розвитку. Зокрема, зазначеним Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності із сталого розвитку (ESRS), які підприємства повинні використовувати для звітування із сталого розвитку відповідно до статей 19а і 29а оновленої Директиви 2013/34/ЄС.

01 січня 2027 року

2.4 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5 Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Компанії. 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну військову агресію в Україні. негайно після цього урядом України було введено військовий стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови.

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

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

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів. Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог.

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.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України (дивись Примітку "Умови, в яких працює Компанія"). Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибилися після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Компанії вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою

діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Компанія вжила певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Компанії.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

2.6 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2024 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

2.7 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена 20 червня 2025р. Дата затвердження фінансової звітності - це дата складання повного комплекту фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

3. Стислий виклад принципів облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Дійсна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка

міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Хоча ця фінансова звітність за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Фінансова звітність складається з:

- " Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2024 рік ,
- " Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- " Звіту про рух грошових коштів за 2024 рік;
- " Звіту про власний капітал за 2024 рік;
- " Приміток до фінансової звітності за

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в цих Примітках.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при здійсненні розрахунків з контрагентами в валюті, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки, дивіденди та інші доходи, від цієї діяльності.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

3.3.1 Фінансові інструменти.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання)
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

3.3.1.1 Фінансові активи, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбаний з метою одержання договірних грошових потоків.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість (крім заборгованості за страховими контрактами).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

3.3.1.2 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться

облігації, акції, інвестиційні сертифікати подібні переліченим активи.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгів.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Боргові цінні папери

Облігація - це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України - умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій України - умовами їх розміщення).

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають "неузгодженістю обліків", що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітнього періоду.

3.3.1.3. Резерв очікуваних кредитних ризиків

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

- при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 365 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0,01%; від 365 до 730 днів - 0,02% ; від 731 до 914 днів - 0,03% від суми розміщення);
- у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожну звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення.

Товариство відносно облігацій внутрішньої державної позики має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

при розміщенні від 1-го до 365 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0,001%; від 365 до 730 днів - 0,002% ; від 731 до 914 днів - 0,003% від суми розміщення).

Товариство відносно дебіторської задоргованості застосовує наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків:

1-го до 182 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0% ; від 183-го до 365 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 20%, від 366-го до 548 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 30%, від 549-го до 731 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 40%, від 732-го до 914 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 50%, від 915-го до 1097 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 60%, від 1098-го до 1280 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 70%, від 1281-го до 1463 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 80%, від 1464-го до 1644 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 90%, від 1645-го до 1825 днів - розмір очікуваного кредитного збитку складає 100%.

3.3.1.4. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

3.3.1.5. Припинення визнання.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестав відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, які неможливо отримати в короткий термін, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3 Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Довгострокові аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси

відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка "інші операційні витрати".

3.3.4 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та облигації внутрішньої державної позики.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5 Зобов'язання. Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- о Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- о Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.6 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4 Основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

| Строки експлуатації, років | |
|----------------------------|-----|
| Машини та обладнання | 3-5 |
| Транспортні засоби | 5 |
| Меблі | 3-5 |
| Інші основні засоби | 3-5 |

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Інвестиційна нерухомість. До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову 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 звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли:

(а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

3.5 Непоточні активи, утримувані для продажу. Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6 Оренда. Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда", яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 стандарту до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на дату початку оренди.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Товариством; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу

протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку додаткових запозичень орендаря.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

- а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню);
- б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та
- г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби.

Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 Зменшення корисності активів.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

3.7 Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

3.8 Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

3.9 Визнання доходів і витрат.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

3.10 Операції страхування.

Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться

виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнено в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику. Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу, премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Перестраховання. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політика Товариства передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховання.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або

аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариство інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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 за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Облікові політики щодо страхування

Договори страхування містять суттєвий страховий ризик і є предметом обліку згідно зі стандартом МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти".

Страхові контракти та договори перестраховування не містять вбудованих похідних інструментів.

Договори страхування, перестраховування: Класифікація

Згідно з МСФЗ 17 (Додаток Б) контракт є страховим контрактом лише в тому разі, якщо він передає значний страховий ризик.

Товариство визначає наявність значного страхового ризику та класифікує контракт як страховий, якщо договір страхування містить сценарій при якому вірогідна виплата значних додаткових сум.

Товариство проаналізувало договори страхування, договори вхідного перестраховування окремо і щодо кожного з них є сценарій (ненульова ймовірність) настання суттєвих збитків у розмірі страхової суми/ліміту відповідальності. Аналогічна ситуація з перестраховуванням, щодо якого є ймовірність суттєвих компенсацій перестраховика. Контракти, за якими Товариство передає значний страховий ризик, класифікуються як договори перестраховування.

Отже всі договори страхування та перестраховування є предметом застосування МСФЗ 17.

Контракти страхування та перестраховування також наражають Товариство на фінансовий ризик в частині оцінки майбутніх грошових потоків та застосування ставкою дисконтування, що використовуються для коригування грошових потоків.

Всі договори страхування та перестраховування класифікуються як договори без прямої участі та оцінюються відповідно до методу розподілу премій (premium allocated approach - PAA).

На звітну дату зобов'язання на залишок покриття за контрактами страхування та перестраховування оцінюються відповідно до методу розподілу премій (PAA) оскільки Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі та/або період покриття у кожного контракту в групі становить один рік або менше.

Під час прийняття рішення щодо оцінювання страхових контрактів та контрактів перестраховування із застосування підходу на основі розподілу премій, Товариством було враховано той факт, що переважна кількість договорів передбачає період покриття на дату їх класифікації строком 1 рік та менше.

Одночасно з цим, для контрактів, період покриття яких становить більше 1 року з дати класифікації було проведено додатковий аналіз та обрахунки щодо рівня можливого відхилень за умови якби зобов'язання на залишок покриття за такими контрактами було визначено з використанням

загального методу.

На кожну звітну дату Відповідальний Актуарій оцінює чи виконуються умови для використання підходу на основі розподілу премії по кожній групі страхових контрактів. Якщо вони не виконуються, то проводить тест на відповідність згідно внутрішньої методики і порівнює зобов'язання на залишок покриття розраховані загальною моделлю та за допомогою підходу на основі розподілу премії. Якщо різниця не матеріальна в абсолютному значенні, то Товариство продовжує використовувати підхід на основі розподілу премії, якщо матеріальна, то Товариство при оцінці зобов'язань на залишок покриття починає використовувати загальну модель.

Розрахунки показали, що відсутні суттєві різниці в оцінці залишку зобов'язання на покриття при застосуванні спрощеного та загального методів.

Товариство не здійснює коригування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику за потоками зобов'язання на покриття, оцінка яких здійснюється на основі розподілу премій.

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати щодо договорів вихідного перестраховування розподіляються пропорційно частці перестраховика в нарахованих преміях по продукту.

Межі договору Товариство визначає виходячи з:

строків дії договору по певному об'єкту страхування;

можливості у договорі на певні дати розірвати договір зі сторони Товариства без втрати премії за періоди, під час яких договір діяв чи можливості переглянути умови договору односторонньо зі сторони Товариства.

Відокремлення компонентів від договорів страхування та перестраховування

Згідно п.Б10 МСФЗ 17 страховий контракт може містити інвестиційний та (або) сервісний компонент. При наявності відокремлюваного інвестиційного компонента його облік відбувається за принципами МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

На початку Товариство аналізує контракти на наявність інвестиційного компонента.

Після виокремлення будь-яких компонентів фінансового інструмента, Товариство аналізує контракти на наявність будь-яких обіцянок щодо передачі страхувальникам окремих товарів або послуг, крім страхового покриття. У випадку наявності в страховому контракті будь-якої обіцянки передати держателеві страхового полісу відокремлювані товари або нестрахові послуги, тобто сервісного компонента, його облік відбувається із застосуванням МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

При відокремленні компонентів від страхового контракту Товариство керується зазначеними принципами, можливістю відокремити компонент від страхового складової контракту та рівнем суттєвості.

На кожну звітну дату Товариство перевіряє щодо кожної сервісної компоненти наступні умови:

Товар чи нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, є відокремлювані, якщо держатель страхового полісу може одержати користь від товару чи послуги або самостійно, або разом із іншими ресурсами, що є легкодоступними для держателя страхового полісу. Легкодоступними ресурсами є товари або послуги, що продаються окремо (Товариством чи іншим суб'єктом господарювання), або ресурси, які держатель страхового полісу вже одержав (від Товариства або від інших операцій чи подій).

Товар або нестрахова послуга, обіцяні держателеві страхового полісу, не є відокремлювані, якщо:

а) грошові потоки та ризики, пов'язані з товаром або послугою є дуже взаємопов'язаними з грошовими потоками та ризиками, що пов'язані зі страховими компонентами контракту;

та

б) суб'єкт господарювання, об'єднуючи товар або нестрахову послугу зі страховими компонентами, надає значну послугу.

А також перевіряє матеріальність грошових потоків, які спричинені такими сервісними компонентами. Якщо такі грошові потоки є не матеріальні, то Товариство не відділяє сервісну компоненту від страхового контракту.

Якщо сервісна компонента має превентивний характер щодо зменшення збитків, то вона не відділяється від страхової компоненти.

Аналіз договорів страхування та перестрахування на предмет відокремленості товарів та нестрахових послуг від страхової компоненти на 31.12.2024 року, на 31.12.2023 року та на 01.01.2023 року - як на дату переходу на МСФЗ 17 виявив тільки нестрахові компоненти, які пов'язані з процесом врегулюванням, тому вони не є предметом відокремлення від МСФЗ 17.

Станом на звітну дату 31 грудня 2024 року, а також на попередні звітні дати 31 грудня 2023 року та 01 січня 2023 року, договори страхування Товариства не містять інвестиційного компоненту.

Агрегація.

Одиницею обліку згідно з МСФЗ 17 є група страхових контрактів (GICs).

Страхові контракти групуються за наступними принципами:

- мають подібні ризики і управляються разом (належать до одного портфелю);

- контракти, які підписані протягом періоду в 12 місяців (однієї когорти);

- мають подібну здатність, щоб бути або стати обтяжливими (обтяжливою групою) також можуть бути об'єднані в одну групу.

При первісному визнанні Товариство встановлює групи при первісному визнанні, а в подальшому не переглядає склад груп.

Група страхових контрактів складається з одного контракту, якщо це є наслідком застосування принципів перерахованих вище.

Портфель складається з контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом.

Слід очікувати, що контракти в рамках однієї лінійки продуктів, матимуть схожі ризики, а отже слід очікувати, що вони перебуватимуть в одному й тому самому портфелі, якщо управління ними здійснюється разом. Тому Товариство здійснює аналіз в розрізі продуктів страхування на предмет:

- пов'язаності компонентів в одному продукті (в частині видів/класів страхування, що покриваються);

- подібності продуктів та відокремлюваних компонент продуктів (в частині схожих ризиків та принципів управління);

- підходів до управління продуктами;

- каналів продажів.

Основним критерієм розподілення на портфелі є види/класи страхування. Страхові контракти, які відносяться до одного виду/класу страхування є схожими ризиками і управління якими здійснюється разом.

Виключення є страхові контракти зі страхування майна, де зазвичай є покриття згідно двох видів страхування: страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) та страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, які є взаємопов'язані (мають агрегатну страхову суму) згідно Закону України "Про страхування" від 07.03.1996 року №85/96-ВР або двох класів страхування 7 - страхування майна (крім майна, що перевозиться (включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)) та 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ і не можуть бути розділені на два портфелі.

Товариство не включає контрактів, різниця між датами випуску яких перевищує один рік, до однієї й тієї самої групи страхових контрактів.

Річні когорти Товариство визначає на базі дати підписання генерального договору. Всі поліси, які відносяться до договору страхування будуть належати до когорти цього договору, якщо вони не є суттєвою модифікацією договору (не є предметом сторнування та нарахування як новий договір у новій групі страхових контрактів).

Контракти перестрахування

Портфель Товариства за договорами перестрахування складається тільки з договорів факультативного перестрахування. Строк дії договорів перестрахування відповідають строку дії прямих договорів страхування тому для вихідного перестрахування використовується похідна на основі розподілу премій для оцінки частки перестраховика у зобов'язаннях на залишок покриття.

Визначення портфельів у вихідному перестрахуванні відбувається аналогічно до прямого страхування, але також вони діляться на пропорційне та пропорційне квотне перестрахування. Когорти визначаються на базі дати підписання договору перестрахування. Всі групи страхових контрактів визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі щодо статусу обтяжливості.

В таблицях нижче наведені визначені Товариством групи контрактів страхування та перестрахування визначені Товариством на звітну дату та на

попередні звітні дати.

Таблиця: 4.6.1. Агрегація контрактів страхування:

| Назва портфелю | Обтяжливість | Тип страхування |
|------------------------------------|--------------|-------------------|
| особисте страхування | Інші | Пряме страхування |
| КАСКО | Інші | Пряме страхування |
| страхування вантажів | Інші | Пряме страхування |
| страхування майна | Інші | Пряме страхування |
| страхування автовідповідальності | Інші | Пряме страхування |
| страхування іншої відповідальності | Інші | Пряме страхування |
| страхування фінансових ризиків | Інші | Пряме страхування |
| авіаційне страхування | Інші | Пряме страхування |
| інше страхування | Інші | Пряме страхування |

Таблиця: 4.6.2. Агрегація контрактів вихідного перестраховування

| Назва портфелю | Обтяжливість | Тип страхування |
|------------------------------------|--------------|---------------------------|
| особисте страхування | Інші | Вихідне перестраховування |
| КАСКО | Інші | Вихідне перестраховування |
| страхування вантажів | Інші | Вихідне перестраховування |
| страхування майна | Інші | Вихідне перестраховування |
| страхування автовідповідальності | Інші | Вихідне перестраховування |
| страхування іншої відповідальності | Інші | Вихідне перестраховування |
| страхування фінансових ризиків | Інші | Вихідне перестраховування |
| авіаційне страхування | Інші | Вихідне перестраховування |
| інше страхування | Інші | Вихідне перестраховування |

При цьому портфелі розділяються на портфелі довгострокових договорів та портфелі короткострокових договорів. Це пояснюється необхідністю відображати вартість грошей у часі незалежно від моделі оцінки зобов'язань на залишок покриття (резерву премій) для довгострокових договорів.

З метою представлення в цій фінансовій звітності контракти страхування та перестраховування будуть представлені у вигляді портфелів таблиці 4.6.1 та 4.6.2.

Первісне визнання

Товариство визнає групу випущених ним страхових контрактів, починаючи з більш ранньої з таких дат:

- початку періоду покриття за групою контрактів;
- дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; і
- у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою. Якщо немає визначеної дати до сплати, такою датою вважається дата отримання платежу від власника полісу страхування.

Враховуючи специфіку підходу на основі розподілу премії та умов договорів страхування, Товариство визнає свої зобов'язання на найбільш ранню дату:

- дата фактичної оплати;
- дата початку покриття;

коли стає відомо, що група контрактів стає збитковою, тобто на дату підписання обтяжливого договору.

Товариство визнає групу утримуваних контрактів перестраховування наступним чином:

якщо утримувані контракти перестраховування передбачають пропорційне покриття - на початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування або при первісному визнанні будь-якого базового контракту, залежно від того, яка з цих дат настає пізніше;

i

у решті випадків - з початку періоду покриття групи утримуваних контрактів перестраховування.

Оцінка

Оцінка при первісному визнанні

При первісному визнанні Товариство оцінює групу страхових контрактів як суму грошових потоків виконання, які складаються з:

оцінки майбутніх грошових потоків;

коригування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов'язаних з майбутніми грошовими потоками, тією мірою, якою фінансові ризик не включені в оцінки майбутніх грошових потоків;

коригування на нефінансовий ризик.

Зобов'язання страховика складаються з наступних частин:

зобов'язання на залишок покриття - грошових потоків виконання, що стосуються майбутніх послуг, віднесених до групи на відповідну дату;

компонента збитку (яка є частиною зобов'язання на залишок покриття);

зобов'язання за страховими вимогами, що відбулися - що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Товариство спрощує оцінку зобов'язання на залишок покриття щодо групи страхових контрактів шляхом використання підходу на основі розподілу премії, оскільки Товариство обґрунтовано очікує, що таке спрощення забезпечить оцінку зобов'язання на залишок покриття для групи, яка не відрізнятиметься суттєво від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі.

При первісному визнанні балансова вартість зобов'язання на залишок покриття дорівнює преміям, одержаним при первісному визнанні, якщо такі є за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків станом на таку дату.

Зобов'язання за страховими вимогами Товариство оцінює, використовуючи загальну модель.

Враховуючи структуру страхового портфелю та швидкості врегулювання, коригування для врахування часової вартості грошей і фінансових ризиків, пов'язаних із майбутніми грошовими потоками має несуттєвий ефект на баланс та фінансовий результат Товариства. Тому Товариство не здійснює дисконтування під час розрахунку зобов'язань за страховими вимогами.

Оцінка після первісного визнання

Балансова вартість групи страхових контрактів станом на кінець кожного звітного періоду є сумою:

зобов'язання на залишок покриття;

i

зобов'язання за страховими вимогами, що містять грошові потоки виконання, що пов'язані з наданими в минулому послугами, віднесені до групи на відповідну дату.

Зобов'язання на залишок покриття

При застосуванні підходу на основі розподілу премії Товариство оцінює зобов'язання на залишок покриття станом на кінець кожного наступного звітного періоду шляхом коригування балансової вартості на початок періоду на:

премії, одержані протягом періоду;

сума, визнана як дохід від страхування за покриттям, наданим у такому періоді;

аквізиційні грошові потоки;

будь-які суми, пов'язані з амортизацією аквізиційних грошових потоків, визнаних як витрати у звітному.

Зобов'язання за вимогами

На звітну дату розрахунок зобов'язань за страховими вимогами відбувається шляхом:

оцінки загального резерву збитків (як суми резерву заявлених, але не виплачених збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені) методами трикутників в розрізі однорідних груп ризиків (видів страхування);

оцінки резерву (прямих та непрямих) витрат на врегулювання;

корегування на нефінансовий ризик;

алокування майбутніх грошових потоків (виплат, витрат на врегулювання, регресів) з однорідних груп ризиків на групи страхових контрактів.

Частина, що відноситься до резерву заявлених, але не виплачених збитків, беремо виходячи з фактичної належності до групи страхових контрактів, частину резерву збитків, що виникли, але не заявлені пропорційно розподіляємо до збитків, що виникли).

Грошові потоки страхування

Грошові потоки в межах страхового контракту - це потоки, які стосуються безпосередньо виконання контракту, в тому числі грошові потоки, щодо яких суб'єкт господарювання може визначати розмір або строки на власний розсуд.

До грошових потоків у межах контракту належать:

- премії (в тому числі, коригування премій і частки премії), що надійшли від держателя страхового полісу, а також будь-які додаткові грошові потоки, обумовлені такими преміями;

- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), включаючи страхові виплати, які вже було заявлено, але ще не оплачені (тобто заявлені страхові виплати), страхові виплати за подіями, що відбулись, але вимоги про їх здійснення не було заявлено, а також усі майбутні страхові виплати, стосовно яких суб'єкт господарювання має суттєві зобов'язання;

- платежі держателю страхового полісу (або від його імені), розмір яких змінюється залежно від доходності базових статей;

- розподіл аквізиційних грошових потоків, що можуть бути віднесені на портфель, до якого належить контракт;

- витрати на розгляд вимог про страхові виплати (тобто витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при з'ясуванні обставин, обробці та прийнятті рішень щодо вимог про страхові виплат за існуючими страховими контрактами, включаючи винагороди юристам і оцінювачам збитків, а також внутрішні витрати на з'ясування обставин щодо вимог про страхові виплати й обробку платежів за такими вимогами);

- витрати, яких суб'єкт господарювання зазнає при наданні контрактних вигод у не грошовій формі;

- витрати на адміністрування та супровід полісів - наприклад, витрати на виставлення рахунків на сплату премій і обробку змін у полісах (наприклад, змін та поновлення). Такі витрати мають включати в себе також регулярні комісії, які, як очікується, доведеться сплачувати посередникам, якщо певний держатель страхового полісу продовжує сплачувати премії в межах страхового контракту;

- податки, що справляються за операціями (зокрема, податки на премії, податки на додану вартість, податки на товари й послуги), та збори (зокрема, збори на пожежну охорону та збори в гарантійний фонд), які виникають безпосередньо з наявних страхових контрактів або можуть бути віднесені на них на обґрунтованій і послідовній основі;

- платежі, які здійснює страховик, від імені держателя страхового полісу, пов'язані з виконанням податкових зобов'язань держателя страхового полісу, а також пов'язані з цим надходження;

- потенційні надходження грошових коштів від відшкодування (наприклад, від утилізації та суброгації) за майбутніми вимогами, передбачені наявними страховими контрактами, а також - у тому обсязі, в якому вони не відповідають критеріям визнання їх окремими активами, - потенційні надходження грошових коштів від відшкодувань за минулими вимогами;

- частка фіксованих і змінних накладних витрат (як то витрат на бухгалтерський облік, роботу з персоналом, інформаційні технології та інформаційну підтримку, амортизацію, оренду, обслуговування та оплату комунальних послуг), що може бути безпосередньо віднесена на виконання страхових контрактів. Такі накладні витрати відносяться на групи контрактів із використанням систематичних і раціональних методів, які

послідовно застосовуються до всіх витрат, що мають аналогічні характеристики;

- будь-які інші витрати, що конкретно можуть бути віднесені на держателя страхового полісу згідно з умовами контракту.

Зазначені нижче грошові потоки не враховуються під час оцінювання грошових потоків, що виникнуть у разі виконання Товариством наявного страхового контракту:

- грошові потоки (платежі або надходження), що виникають за утримуваними контрактами перестраховування;

- грошові потоки, що можуть виникати за майбутніми страховими контрактами, тобто грошові потоки за межами наявних контрактів;

- грошові потоки, пов'язані з витратами, які неможливо віднести безпосередньо на портфель страхових контрактів, до складу якого входить контракт, наприклад витрати на розробку продуктів і навчання. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

- грошові потоки, що виникають унаслідок аномальних обсягів марно витрачених на виконання контракту трудових або інших ресурсів. Такі витрати визнаються в прибутку або збитку при їх понесенні;

- платежі за податком на прибуток та надходження за ним, здійснені або одержані страховиком від свого імені. Такі платежі та надходження визнаються, оцінюються й подаються окремо з застосуванням МСБО 12 "Податки на прибуток".

Визнання доходів та витрат

Товариство визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання на залишок покриття:

дохід від страхування - у разі зменшення розміру зобов'язання на залишок покриття через надання послуг протягом періоду;

витрати на страхові послуги - у разі збитків за групами обтяжливих контрактів і відновлення таких збитків;

Компанія визнає дохід і витрати за такими змінами в балансовій вартості зобов'язання за страховими вимогами:

витрати на страхові послуги - у разі збільшення зобов'язань через страхові вимоги і витрати, що виникли протягом періоду;

витрати на страхові послуги - у разі будь-яких подальших змін у грошових потоках виконання, пов'язаних із понесеними страховими збитками за страховими вимогами за подіями, що сталися у минулому періоді та понесеними витратами;

Всі аквізиційні витрати визнаються такими, що понесені у момент їх виникнення.

Аквізиційні витрати, по яким неможливо визначити продукт, до якого вони відносяться, розподіляються пропорційно нарахованим преміям.

Адміністративні витрати Товариства, які повністю розподіляються на групи страхових контрактів:

банківські послуги за прийом платежів від страхувальників/агентів;

банківські послуги за виплату страхового відшкодування;

актуарні послуги;

друк додатків до агентських актів;

послуги рейтингування.

Всі інші адміністративні витрати компанії розподіляються між страховою діяльністю та іншими витратами пропорційно нарахованим доходам.

Відсотки розподілення переглядаються на початок нового звітного року.

Базами розподілу (ключі алокації) непрямих витрат є:

для аквізиційних витрат - нарахована страхова премія;

для витрат на врегулювання - нараховані збитки (виплати/відшкодування);

для адміністративних витрат - нараховані доходи.

Обтяжливі контракти

При класифікації страхових контрактів обтяжливими Товариство застосовує критерії та підходи до оцінки, визначені МСФЗ 17.

Товариство виходить із того, що жоден із контрактів у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформація про оцінки, зроблені у внутрішній звітності суб'єкта господарювання.

При першому використанні стандарту обтяжливість сукупності страхових контрактів визначається на базі наявної статистики щодо комбінованого коефіцієнту. Якщо комбінований коефіцієнт більше за 100%, то відбувається подальший аналіз щодо причин такого результату і якщо він має системний характер і то відбувається оцінка комбінованого коефіцієнту з врахуванням дисконтування та корегування на нефінансовий ризик. Якщо з врахуванням останніх корегувань комбінований коефіцієнт більше 100%, то такі контракти визнаються як обтяжливі. Всі інші контракти визнаються як ті, що відносяться до групи всіх інших контрактів у портфелі.

Товариство не очікує мати контракти, які на початковій стадії визнання не мають значної ймовірності стати обтяжливими в майбутньому, враховуючи мінливість зовнішніх обставин.

При подальшому оцінюванні визначення обтяжливості базується на бюджетних показниках Товариства, які були визначені на історичних даних і базується на ризик орієнтовному підході. Щоквартально здійснюється аналіз відповідності фактичних показників бюджетним та прогнозним і у випадку суттєво гірших показників, статус обтяжливості щодо страхових контрактів, що будуть випущені у наступному кварталі може бути змінений. Щодо вже випущених страхових контрактів статус обтяжливості не змінюється.

Якщо в будь-який час протягом періоду покриття факти та обставини вкажуть на обтяжливість групи страхових контрактів або ця обтяжливість була очікуваною, виходячи з бюджетних показників на первісне визнання, то Товариство розраховує різницю між: балансовою вартістю зобов'язання на залишок покриття;

та грошовими потоками виконання, що стосуються залишку покриття за даною групою.

До грошових потоків виконання відносяться:

майбутні грошові потоки, у тому числі: премії, комісії, виплати, регреси, витрати на врегулювання, аквізиційні та адміністративні витрати; податок на договори страхування.

Дані показники додаються і щодо них відбувається дисконтування та коригування на нефінансовий ризик.

Якщо обтяжливі групи страхових контрактів мають пропорційне перестраховування, щодо них може визначатися частка перестраховика в компоненті збитку (чистий прибуток) як добуток компоненти збитку на розмір квоти.

Щодо нових продуктів Товариство формує ризик орієнтовний бізнес план, який є основною для визначення статусу щодо обтяжливості страхових контрактів.

Припинення визнання та модифікація

Модифікація контрактів може відбуватись за результатами внесення змін до діючих договорів або внаслідок внесення змін до законодавства.

Товариство аналізує зміни до діючих договорів на предмет їх відповідності умовам модифікації з урахуванням рівня матеріальності внесених змін. Рівень матеріальності в даному випадку є предметом значного судження управлінського персоналу та визначається Товариство з урахуванням фінансових показників окремих портфельів та залежить від середнього рівня договірної суми контрактів в даному портфелі, загального обсягу портфеля, до якого включено відповідний контракт, та інших.

У разі модифікації умов страхового контракту Товариство припиняє визнання первісного контракту й визнає модифікований контракт, як новий контракт із застосуванням МСФЗ 17 або інших Стандартів, які застосовуються лише, і тільки лише, у разі виконання будь-якої з умов, вказаних нижче:

якби модифіковані умови містилися у контракті від самого початку, то:

модифікований контракт було б виключено зі сфери застосування МСФЗ 17;

суб'єкт господарювання відокремив би різні компоненти від основного страхового контракту, внаслідок чого виник би інший страховий контракт, до якого застосовувався б МСФЗ 17;

модифікований контракт мав би значно відмінні межі контракту;

модифікований контракт було б включено до іншої групи контрактів;

суб'єкт господарювання застосовував до первісного контракту підхід на основі розподілу премії, але внаслідок модифікації контракт більше не відповідає критеріям для застосування зазначеного підходу.

Якщо модифікація контракту не відповідає жодній із умов, то Товариство розглядає зміни у грошових потоках, викликані модифікацією, як зміни в оцінках грошових потоків виконання. Всі такі зміни відображаються в складі доходів чи витрат Товариства.

Товариство припиняє визнання страхового контракту:

за умови спливу терміну виконання зобов'язання за страховим контрактом, коли його виконано або анульовано;
у разі його модифікації.

Припинення страхових контрактів відбувається в межах відповідної групи шляхом вилучення з обсягу грошових потоків виконання групи теперішньої вартості майбутніх грошових потоків та коригування на нефінансовий ризик, що пов'язані з правами й обов'язками, визнання яких в групі було припинено.

Представлення у фінансовій звітності

Товариство окремо подає у звіті про фінансовий стан балансові вартості груп:

- а) випущених страхових контрактів, що є активами;
- б) випущених страхових контрактів, що є зобов'язаннями;
- в) утримуваних контрактів перестраховання, що є активами;
- г) утримуваних контрактів перестраховання, що є зобов'язаннями.

Товариство включає будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами страхових контрактів потоками в балансову вартість відповідних груп випущених страхових контрактів, а будь-які активи чи зобов'язання для грошових потоків за групами утримуваних контрактів перестраховання в балансову вартість груп утримуваних контрактів перестраховання.

Товариство здійснює дезагрегування сум, визнаних у звіті (звітах) про прибуток або збиток та інший сукупний дохід:

- на результат страхових послуг, що включає в себе дохід від страхування і витрати на страхові послуги;
та

- Товариство подає в прибутку або збитку дохід від страхування, одержаний від груп випущених страхових контрактів. Дохід від страхування відображає надання покриття та інших послуг, передбачених групою страхових контрактів, у розмірі, що відображає ту компенсацію, право на яку суб'єкт господарювання розраховує отримати в обмін на такі послуги.

Доходом від страхування за цей період є сума очікуваних надходжень премій віднесена на період. Товариство відносить очікувані надходження премій на кожний період покриття на основі часу, що минає.

Товариство подає в прибутку або збитку витрати на страхові послуги що виникають за групою випущених страхових контрактів, які включають у себе страхові вимоги за подіями, що сталися, інші понесені витрати на страхові послуги.

Товариство подає доходи або витрати за утримуваними контрактами перестраховання окремо від витрат чи доходів від випущених страхових контрактів.

4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2023 року ставка банківських коротстрокових депозитів в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, у національній валюті - становила 16 % річних ; у доларах США - становила 1,5 % річних.

Станом на 31.12.2024 року ставка банківських коротстрокових депозитів в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, у національній валюті - становила 13,5 % річних ; у доларах США - становила 1,9 % річних.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

На балансі Товариством обліковуються цінні папери, наявні для продажу, а саме - інвестиційні сертифікати, емітентом яких є ТОВ "КУА "Еско Капітал" (ЗНВПФ"ЕСКО-ПРЕМІУМ"); у 2017 році вказані ЦП було визнано як знецінену фінансову інвестицію, в зв'язку з тим, що обіг вказаних ЦП призупинено Національною комісією по цінних паперах і фондовому ринку на невизначений термін. В фінансовому обліку для правильного відображення справедливої вартості знеціненого активу створено резерв знецінення цінних паперів в сумі балансової вартості вказаних цінних паперів. У "Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2024 р." знецінені цінні папери не відображаються.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

Грошові кошти Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Ринковий Офіційні курси НБУ

Депозити (крім депозитів до запитання та короткострокових депозитів) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери

Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні

біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень

(ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень

(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень

(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

| | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | 2024 | | | | | | | |
|------------------------|----------|------|----------|---------------|----------|------|----------|---------------|----------|--|----------|--|----------|--|----------|
| Дата оцінки | 31.12.23 | | 31.12.24 | | 31.12.23 | | 31.12.24 | | 31.12.23 | | 31.12.24 | | 31.12.23 | | 31.12.24 |
| Фінансові інвестиції - | | - | | 39 791 45 025 | 1 | | | 39 792 45 026 | | | | | | | |
| Грошові кошти | | - | | 76 035 84 669 | - | | | 76 035 84 669 | | | | | | | |

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

За звітний період 2024 року та в попередньому 2023 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-2-го рівня ієрархії

В наступні таблиці наведена інформація за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024р.:

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю | Залишки станом на 31.12.2023 р. | Придбання (продажі) | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані | Кредитні ризики |
|--|---------------------------------|---------------------|---|-----------------|
| Залишки станом на 31.12.2024 р. | | | | |

Фінансові інвестиції

(2 рівень ієрархії справедливої вартості) 39 791 40 618

(39 544) 4 160 (інші фінансові доходи) (0,1) 45 025

Фінансові інвестиції

(3 рівень ієрархії справедливої вартості) 1 - - - 1

Грошові кошти

(2 рівень ієрархії справедливої вартості) 76 035 8 637 - (2,9) 84 669

Всього: 115 827 9 711 4 159 (3) 129 694

У звітному періоді 2024 року для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій в ОВДП використовувалась публічна інформація Національного банку України щодо справедливої вартості одного цінного папера з урахуванням накопиченого купонного доходу (<https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value>) та кредитних ризиків.

5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

В наступній таблиці представлена інформація про суттєві спостережувані вихідні дані, що використані на кінець звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2024 року для оцінки справедливої вартості чистих активів, віднесених до 1-2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2024 р., поряд з аналізом чутливості до змін в спостережуваних даних, які Товариство вважає обґрунтовано можливими станом на звітну дату, виходячи з припущення, що всі інші змінні показники залишаються без змін:

| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю | Показник , який брався для визначення справедливої вартості | Метод оцінки | Суттєві спостережувані дані | Обґрунтоване відхилення | Аналіз чутливості справедливої вартості до спостережуваних даних |
|--|---|----------------------------------|--|-------------------------|--|
| Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ | 45 025 | Данні вартості ринку | Відсоток зміни вартості чистих активів за звітний період | +6,2% | Не суттєво |
| Акції українських емітентів | 1 | Дані про вартість чистих активів | Відсоток зміни вартості чистих активів за звітний період | - | - |

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис.грн.

| Балансова вартість | Справедлива вартість | | |
|--------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 31.12.2023 р. | 31.12.2024 р. | 31.12.2023 р. | 31.12.2024 р. |

Фінансові інвестиції 39 792 45 026 39 792 45 026

Грошові кошти 76 035 84 669 76 035 84 669

Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6 . Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах

6.1. Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

В Товаристві використовували такі класи активів:

- " Земельні ділянки
- " Машини та обладнання
- " інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за первісною вартістю.

Об'єктами основних засобів є оргтехніка та інші основні засоби виробничого призначення.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Рух основних засобів протягом 2023 р., що закінчились 31 грудня 2023 року, був наступним:

тис. грн.

| | Земля | Будівлі та споруди | Виробниче обладнання та інвентар | Транспортні засоби | Офісні меблі та обладнання | Інші | Всього |
|---------------------|-------|--------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|------|--------|
| Первісна вартість | | | | | | | |
| на 31.12.2022 р. | - | - | 57 | - | - | - | 57 |
| За 2023 р. | | | | | | | |
| Надійшло | - | - | 73 | - | - | - | 73 |
| Вибуло | - | - | - | - | - | - | - |
| 31.12.2022 р. | - | - | - | - | - | - | - |
| Знос | - | (37) | - | - | - | (37) | - |
| на 31.12.2023 р. | - | - | - | - | - | - | - |
| за 2023р. | | | | | | | |
| Нараховано | - | - | (12) | - | - | - | (12) |
| Вибуло | - | - | - | - | - | - | - |
| 31.12.2023 р. | - | - | - | - | - | - | - |
| Балансова вартість: | | | | | | | |
| На 31.12.2022 р. | - | - | 20 | - | - | - | 20 |
| На 31.12.2023 р. | - | - | 81 | - | - | - | 81 |

Рух основних засобів протягом 2024 р., що закінчились 31 грудня 2024 року, був наступним:

тис. грн.

| | Земля | Будівлі та споруди | Виробниче обладнання та інвентар | Транспортні засоби | Офісні меблі та обладнання | Інші | Всього |
|-------------------|-------|--------------------|----------------------------------|--------------------|----------------------------|------|--------|
| Первісна вартість | | | | | | | |
| на 31.12.2023 р. | - | - | 130 | - | - | - | 130 |
| За 2024 р. | | | | | | | |
| Надійшло | - | - | 133 | - | - | - | 133 |
| Вибуло | - | - | - | - | - | - | - |
| 31.12.2023 р. | - | - | - | - | - | - | - |
| Знос | - | (49) | - | - | - | (49) | - |
| на 31.12.2024 р. | - | - | - | - | - | - | - |

за 2024р.

| | | | | | | | |
|---------------------|---|---|------|---|---|---|------|
| Нараховано | - | - | (41) | - | - | - | (41) |
| Вибуло | - | - | - | - | - | - | - |
| 31.12.2024 р. | - | - | - | - | - | - | - |
| Балансова вартість: | | | | | | | |
| На 31.12.2023 р. | - | - | 81 | - | - | - | 81 |
| На 31.12.2024 р. | - | - | 173 | - | - | - | 173 |

6.2. Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

- ліцензії на здійснення страхової діяльності;
- Програми Microsoft Office Home;
- Програми WinPro 10 SNGL OLP NL Legalization GetGenuine;
- Програми 1-С: Підприємство 8.2 "УСК" та "УТП".

Згідно облікової політики підприємства, ліцензії не амортизуються.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Рух нематеріальних активів за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, був наступним:

тис.грн

| | Програми | Ліцензії | Всього |
|---------------------|----------|----------|--------|
| Первісна вартість | | | |
| на 31.12.2022 р. | 124 | 385 | 509 |
| За 2023р. | | | |
| Надійшло | - | - | - |
| Вибуло | - | - | - |
| на 31.12.2022р. | - | - | - |
| Знос (85) | - | (85) | - |
| на 31.12.2022 р. | (85) | - | (85) |
| За 2023р. | | | |
| Нараховано (22) | - | (22) | - |
| Вибуло | - | - | - |
| на 31.12.2023 р. | - | - | - |
| Балансова вартість: | | | |
| На 31.12.2022 р. | 39 | 385 | 424 |
| На 31.12.2023 р. | 17 | 385 | 402 |

Рух нематеріальних активів за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був наступним:

тис.грн

| | Програми | Ліцензії | Всього |
|------------------------------------|----------|----------|--------|
| Первісна вартість на 31.12.2023 р. | 124 | 385 | 509 |
| За 2024р. | | | |
| Надійшло | 191- | - | 191 |
| Вибуло | - | - | - |
| на 31.12.2023р. | - | - | - |
| Знос (107) на 31.12.2023 р. | - | (107) | (107) |
| За 2024р. | | | |
| Нараховано | (33) | - | (33) |
| Вибуло | - | - | - |
| на 31.12.2024 р. | - | - | - |
| Балансова вартість: | | | |
| На 31.12.2023 р. | 17 | 385 | 402 |
| На 31.12.2024 р. | 175 | 385 | 560 |

6.3. Оренда.

Договори оренди нерухомості - є короткостроковим. Орендні платежі визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Орендні платежі в 2024 році склали: Орендні платежі - 509,0 тис. грн., та комунальні послуги - 72,0 тис. грн. були відображені в складі "Адміністративних витрат"; Орендні платежі - 1 211,0 тис. грн., та комунальні послуги - 563,0 тис.грн. були відображенні в складі "Інші операційні витрати"

6.4. Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", інформація розкривається також відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Кредитні ризики розраховані :

Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)

Балансова вартість на 31.12.2024

Термін погашення

Кредитний ризик %

Кредитні ризики тис.грн.

| | Балансова (справедлива) вартість на 31.12.2024 р. | | | | |
|------------|---|------------|--------|------|----------|
| 4000227656 | 15 425,5 | 15.01.2025 | 0,001% | 0,15 | 15 425,4 |
| 4000229736 | 17 001,7 | 30.01.2025 | 0,001% | 0,17 | 17 001,5 |
| 4000230106 | 6 286,1 | 20.03.2025 | 0,001% | 0,07 | 6 286,0 |
| 4000233134 | 6 312,4 | 20.11.2025 | 0,001% | 0,06 | 6 312,3 |

Всього: 45 025,7 0,45 45 025,2

Групи фінансових інвестицій 31.12.2023 31.12.2024

Акції українських емітентів 1 1

Державні цінні папери (Облігації внутрішньої державної позики України) 39 791 45 025

Всього: 39 792 45 026

| Назва активу | Кількість на 31.12.2023 | Відсоток володіння | Балансова вартість на 31.12.2023 | Частка в загальній балансовій вартості активів (%) |
|--|-------------------------|--------------------|----------------------------------|--|
| | Кількість на 31.12.2024 | Відсоток володіння | Балансова вартість на 31.12.2024 | Частка в загальній балансовій вартості активів (%) |
| 1. Акції українських емітентів | | 1 | 1 | |
| Акції ВАТ "Інтерпайп Нижньодніпровський" | | | | |
| UA4000067839 | 450 | 0,0001% | 1 | 0,001% |
| Інші інвестиції непов'язаним особам | | | 0 | |
| Інвестиційні сертифікати ЗНВПФ"ЕСКО-ПРЕМІУМ" | 790 | 0% | 0 | 0% |
| 790 | 0% | 0 | 0% | 0% |
| 2. Облігації внутрішніх позик | | 39 791 20% | 45 026 26% | |
| ОВДП 4000227045 | | | | |
| 9 328 | 10 187 | | | |
| ОВДП 4000227409 | | | | |
| 200 | 7 545 | | | |
| ОВДП 4000227656 | | | | |
| 14 135 | 15 722 | 14 135 | 15 426 | |
| ОВДП 4000227763 | | | | |
| 6 666 | 6 337 | | | |
| ОВДП 4000229736 | | | | |
| | | 396 | 17 002 | |
| ОВДП 4000230106 | | | | |
| | | 147 | 6 286 | |
| ОВДП 4000233134 | | | | |
| | | 149 | 6 312 | |

6.5. Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. (Резерв Сумнівних боргів)

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 17 "Страхові контракти"

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Товариства за умови підписання договору та внесення коштів.

Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

3) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан

тис.грн

31.12.2023 р. 31.12.2024 р.

| | | | |
|--|-------|-----|-----|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | | | 767 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 1 698 | 358 | |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 222 | 88 | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч. | 124 | 213 | |
| поточна заборгованість по частках перестраховиків в страхових відшкодуваннях | - | - | |
| поточна заборгованість по розрахунках за претензіями | - | - | |
| поточна заборгованість перестраховиків з повернення пере страхових платежів по достроково припинених договорах перестрахування | - | - | |
| Інша поточна заборгованість по господарських операціях | 124 | 213 | |

Детальна інформація про дебіторів розкрита в примітці 7.3.1.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Станом на 31.12.2024р. Товариство має прострочену дебіторську заборгованість по договорам іншим, ніж договори страхування, у розмірі 9 848 тис грн, та резерв сумнівних боргів у розмірі 100%, що складає 9 848 тис. грн.

Станом на 31.12.2024р. Товариство має прострочену дебіторську заборгованість по договорам страхування у розмірі 428,6 тис грн, та відповідно резерв сумнівних боргів у розмірі 29,8 тис. грн.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

Період простроченої заборгованості у календарних днях_ з - по Резерв сумнівних боргів_ %

| | | |
|------|------|------|
| 0 | 182 | 0 |
| 183 | 365 | 20% |
| 366 | 548 | 30% |
| 549 | 731 | 40% |
| 732 | 914 | 50% |
| 915 | 1097 | 60% |
| 1098 | 1280 | 70% |
| 1281 | 1463 | 80% |
| 1464 | 1646 | 90% |
| 1647 | 1829 | 100% |

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 31.12.2023 року,
тис.грн.

| | | |
|---|---------------------|----------------|
| Дебіторська заборгованість до 3 місяців | від 3 до 12 місяців | від 12 місяців |
| за товари, роботи, послуги | - | - |
| за виданими авансами | 1 698 | - |

інша поточна дебіторська заборгованість 124

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 31.12.2024 року,
тис.грн.

Дебіторська заборгованість до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців

за товари, роботи, послуги 767

за виданими авансами 358

інша поточна дебіторська заборгованість 88

6.6. Грошові кошти та депозити

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 31.12.2023 р.

| Строк погашення депозитів | Сума залишків на рахунках 31.12.2023 | Кредитні ризики 31.12.2023 | Балансова вартість 31.12.2023 |
|---------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
|---------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|

| | | | |
|------------------------------------|--------|--------|--|
| Грошові кошти на поточних рахунках | 27 453 | 27 453 | |
|------------------------------------|--------|--------|--|

Грошові кошти на депозитних рахунках, всього :

в т.ч.: 48 588 6,1 48 581,9

| | | | |
|--|------------|-----------|-------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК" | 22.03.2024 | 1 000 0,2 | 999,8 |
|--|------------|-----------|-------|

| | | | |
|------------------------------------|------------|------------|---------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | 02.01.2024 | 10 000 1,0 | 9 999,0 |
|------------------------------------|------------|------------|---------|

| | | | |
|--|------------|------------|----------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК" | 26.02.2024 | 11 000 2,2 | 10 997,8 |
|--|------------|------------|----------|

| | | | |
|------------------------------------|------------|------------|----------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | 05.05.2024 | 22 790 2,3 | 22 787,7 |
|------------------------------------|------------|------------|----------|

| | | | |
|------------------------------------|------------|-----------|---------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | 19.06.2024 | 3 798 0,4 | 3 797,6 |
|------------------------------------|------------|-----------|---------|

Всього: 76 041 6,1 76 034,9

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 31.12.2024 р.

| Строк погашення депозитів | Сума залишків на рахунках 31.12.2024 | Кредитні ризики 31.12.2024 | Балансова вартість 31.12.2024 |
|---------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|
|---------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|

| | | | |
|------------------------------------|--------|--------|--|
| Грошові кошти на поточних рахунках | 57 856 | 57 856 | |
|------------------------------------|--------|--------|--|

Грошові кошти на депозитних рахунках, всього :

в т.ч.: 26 816 2,7 26 813,3

| | | | |
|------------------------------------|------------|------------|---------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | 02.01.2025 | 10 000 1,0 | 9 999,0 |
|------------------------------------|------------|------------|---------|

| | | | |
|------------------------------------|------------|------------|----------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | 01.04.2025 | 12 612 1,3 | 12 610,7 |
|------------------------------------|------------|------------|----------|

| | | | |
|------------------------------------|------------|-----------|---------|
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | 11.05.2025 | 4 204 0,4 | 4 203,6 |
|------------------------------------|------------|-----------|---------|

Всього: 84 672 2,7 84 669,3

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

6.7. Депозити

Станом на 31.12.2024 року сума 26 816,0 тис. грн. утримується у вигляді банківських депозитів. За даними рейтингу надійності банків, що

здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР/НБУ, вказані банки мають високі кредитні рейтинги. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить 2,7 тис. грн.. Товариством не було ідентифіковано ознак підвищеного ризику який міг би спричинити знецінення грошових коштів та їх еквівалентів в банках, в яких обслуговується Товариство.

Кількість днів до повернення 0-365 366-730 731-914

Кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою

| | | | |
|--------|--------|--------|--------|
| ua AAA | 0,01% | 0,02% | 0,03% |
| ua AA | 0,02% | 0,03% | 0,04% |
| ua A | 0,03% | 0,04% | 0,05% |
| ua BBB | 0,04% | 0,05% | 0,06% |
| ОВДП | 0,001% | 0,002% | 0,003% |

| Рейтинг | Кількість днів до закінчення | Депозит у гривні | % ставка | Резерв | очікуваних | кредитних | збитків | у | грн. |
|------------------------------------|------------------------------|------------------|-------------|----------|------------|-----------|---------|---|------|
| Балансова вартість | | | | | | | | | |
| 31.12.2024 | | | | | | | | | |
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | uaAA | 2 | 10 000 0,01 | 1,0 | 9 999,0 | | | | |
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | uaAA | 91 | 12 612 0,01 | 1,3 | 12 610,7 | | | | |
| АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" | uaAA | 131 | 4 204 0,01 | 0,4 | 4 203,6 | | | | |
| Всього: | | 26 816 | 2,7 | 26 813,3 | | | | | |

6.8. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

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

31.12.2023 р. 31.12.2024 р.

| | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| Гривня/1 долар США | 37,982400 | 42,039000 |
| Гривня/1 євро | 42,207900 | 43,926600 |

6.9. Зобов'язання

Класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСФЗ 17 "Страхові контракти"

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

тис.грн

31.12.2023 р. 31.12.2024 р.

Поточні зобов'язання за розрахунками:

Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями 91 944 92 042

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1 283 4 346

з бюджетом 3 592 26

зі страхування

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 1 777 3 830

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

Поточні забезпечення, а саме : 298 362

резерв відпусток 118 175

забезпечення інших витрат та платежів 180 187

Інші поточні зобов'язання, в т.ч. 86 112

Поточна кредиторська заборгованість по фінансово-господарських операціях 86 3 670

Всього: 98 980 107 786

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щоквартально станом на останній день звітного періоду. Резерв відпусток станом на 31.12.2024 р. складає 175 тис.грн. та резерв під забезпечення інших витрат та платежів складає 187 тис. грн.

Станом на 31.12.2024р. Товариство має прострочену дебіторську заборгованість по договорам страхування у розмірі 767.4 тис грн, та відповідно резерв сумнівних боргів у розмірі 29,8 тис. грн.

6.10. Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

31.12.2023 р. 31.12.2024 р.

Інші оборотні активи (Утримувані контракти перестраховування, що є активами) 49 943

39 355

Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями (Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями) 91 944

99 110

До оцінки адекватності страхових зобов'язань Товариство залучало актуаріїв ТОВ "Інститут аналізу ризиків", директор Плахтій О.А. Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до МСФЗ 17.

6.11. Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

6.12. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення

економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Класифікація доходів:

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування:

тис.грн.

| 2023 рік | | 2024 рік | |
|--|---------------|--|--|
| 12 місяців 2023 року, що закінчилися 31 грудня 2023 року | | 12 місяців 2024 року, що закінчилися 31 грудня 2024 року | |
| A 1_Здоров'я (крім медичного страхування) | | | |
| 26 591 | | | |
| 29 261 | | | |
| A 2_Здоров'я (медичне страхування) | | | |
| 12 064 | | | |
| 2 751 | | | |
| A 5_Інша моторна відповідальність | | | |
| 3 034 | | | |
| 2 064 | | | |
| A 6_КАСКО | 51 821 58 642 | | |
| A 7_МАТ майно | 85 058 36 235 | | |
| A 8_МАТ відповідальність | 21 303 | | |
| A 9_Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | | | |
| 209 951 | | | |
| 28 283 | | | |
| B 3_Відповідальність (крім страх. відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | | | |
| 22 751 | | | |
| 4 333 | | | |
| B 8_Асистанс | | | |
| 6 293 | | | |
| 7 403 | | | |
| B 9_Фінансові ризики | 10 402 | 547 | |
| Всього: | 427 965 | 190 822 | |

Чисті зароблені страхові премії

| 2023 рік | | 2024 рік | |
|---|--|---|--|
| 12 місяців 2023 року що закінчилися 31 грудня 2023 року | | 12 місяців 2024 року що закінчилися 31 грудня 2024 року | |
| Чисті зароблені страхові премі | | | |
| 221 595 | | | |
| 150 345 | | | |

Інші операційні доходи

тис. грн.

| 2023 рік | 2024 рік | |
|---|---|--------|
| 12 місяців 2023 року що закінчилися 31 грудня 2023 року | 12 місяців 2024 року що закінчилися 31 грудня 2024 року | |
| Доходи від списання кредиторської заборгованості | | |
| Відшкодування раніше списаних активів | | |
| Дохід від операційної курсової різниці | 1 887 | 7 531 |
| Права вимоги по регресам | 2 386 | 3 462 |
| Агентська винагорода | 273 | 354 |
| Доходи за державними цінними паперами (ОВДП) | 1 343 | 3 906 |
| Доходи від розміщення грошових коштів на депозит | 3 108 | 1 975 |
| Відсотки одержані на поточних рахунках | 956 | 184 |
| Дохід від зміни вартості фінансових інструментів | 3 448 | 2 800 |
| Інші | 28 | 23 |
| Всього: | 13 429 | 20 235 |

Інші фінансові доходи

тис. грн.

| 2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року | 2024 р., що закінчилися 31 грудня 2024 року | |
|--|---|--------|
| Доходи від розміщення грошових коштів на депозит | - | 1 975 |
| Доходи за державними цінними паперами (ОВДП) | - | 3 907- |
| Всього: | - | 5 882- |

Інші доходи

тис.грн

| 2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року | 2024р., що закінчилися 31 грудня 2024 року | |
|---|--|--------|
| Доходи від реалізації фінансових інвестицій | 56 316 | 37 307 |
| Всього: | 56 316 | 37 307 |

6.13. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Класифікація витрат

| Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам | | | | тис.грн |
|--|---------|---|--|---------|
| 2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року | | 2024 р., що закінчилися 31 грудня 2024 року | | |
| A 1_Здоров'я (крім медичного страхування) | 9 007 | 180 | | |
| A 2_Здоров'я (медичне страхування) | 6 | 93 | | |
| A 5_Інша моторна відповідальність | 257 | 3 357 | | |
| A 6_КАСКО | 3 041 | 6 208 | | |
| A 7_МАТ майно | 45 237 | 13 034 | | |
| A 8_МАТ відповідальність | | | | |
| A 9_Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 122 196 | 1 820 | | |
| B 3_Відповідальність (крім страх. відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | 014 | 572 | | 13 |
| B 8_Асистанс | 507 | | | |
| B 9_Фінансові ризики | 6 475 | | | |
| Всього: | 199 740 | 25 264 | | |

| Чисті понесенні збитки за страховими виплатами | | | | |
|--|--|--------|---|--|
| тис.грн | 2023р., що закінчилися 31 грудня 2023 року | | 2024 р., що закінчилися 31 грудня 2024 року | |
| A 1_Здоров'я (крім медичного страхування) | 418 | 430 | | |
| A 2_Здоров'я (медичне страхування) | 7 871 | 3 210 | | |
| A 5_Інша моторна відповідальність | 134 | 113 | | |
| A 6_КАСКО | 28 086 | 35 829 | | |
| A 7_МАТ майно | 914 | 62 | | |
| A 8_МАТ відповідальність | | | | |
| A 9_Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції | 2 251 | 523 | | |
| B 3_Відповідальність (крім страх. відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму) | | | | |
| | 370 | | | |
| B 8_Асистанс | 469 | 811 | | |
| B 9_Фінансові ризики | | | | |
| Всього: | 40 143 | 41 348 | | |

| Адміністративні витрати | | | | | тис.грн |
|-------------------------------------|--|-------|---|--|---------|
| | 2023р., що закінчилися 31 грудня 2023 року | | 2024 р., що закінчилися 31 грудня 2024 року | | |
| Заробітна плата та резерв відпусток | 1 893 | 3 014 | | | |
| Відрахування до соціальних фондів | 398 | 625 | | | |
| Витрати на службові відрядження - | - | | | | |
| Послуги зв'язку, інтернет | 50 | 19 | | | |

| | | |
|--|-------|--------|
| Витрати на оренду та комунальні послуги офісного приміщення | 442 | 581 |
| Витрати на технічну охорону офісного приміщення | 5 | 6 |
| Банківське обслуговування | 62 | 60 |
| Аудиторські послуги | 390 | 270 |
| Нотаріальні послуги - | 14 | |
| Консультаційно-інформаційні послуги та підвищення кваліфікації | 2 910 | 3 791 |
| Юридичні послуги | 4 684 | |
| Публікація офіційної інформації | 33 | 37 |
| Послуги зберігача та реєстратора | 143 | 80 |
| Амортизація ОС та НМА | 321 | 211 |
| Канцелярські та господарські витрати | 134 | 173 |
| Інші податки, земельний податок, держмити | | 48 |
| Послуги ІТ | 365 | 5 225 |
| Страхування приміщення | 104 | - |
| Членський внесок | - | - |
| Інші адміністративні послуги | 409 | 400 |
| Всього: | 7 707 | 19 190 |

Витрати на збут
2023р.,

тис.грн

що закінчилися

31 грудня 2023 року 2024 р., що закінчилися 31 грудня 2024 року

| | | |
|---|---------|--------|
| Витрати на участь у тендері | 87 | 151 |
| Витрати на рекламу - | 1 330 | |
| Агентська винагорода | 50 672 | 53 681 |
| Брокерська винагорода | 77 326 | 289 |
| Витрати, що виникають у процесі укладання договорів страхування | 27 534 | 4 633 |
| Всього: | 155 619 | 60 084 |

Інші операційні витрати

тис.грн

2023 р., що закінчилися 31 грудня 2023 року 2024 р., що закінчилися 31 грудня 2024 року

| | | |
|---|-------|--------|
| Заробітна плата та резерв відпусток | 348 | 179 |
| Відрахування до соціальних фондів | 71 | 34 |
| Витрати відділів продажів | 1 032 | 36 939 |
| Витрати на оренду та комунальні послуги офісного приміщення | | 1 773 |
| Визнані штрафи | | |
| Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій | 208 | |
| Експертна оцінка | 515 | 473 |
| Сумнівні та безнадійні борги | 29 | 13 |

Визнання справедливої вартості ОВДП
 Інші операційні витрати 175 668
 Всього: 2 378 40 079

Інші витрати

тис.грн

| | | |
|---|--|--|
| | 2023 р., що закінчився 31 грудня 2023 року | 2024 р., що закінчився 31 грудня 2024 року |
| Фінансовий результат за операціями з реалізації необоротних активів - | | - |
| Штрафи, пені - | | - |
| Фінансові інвестиції | 56 282 39 506 | |
| Всього: | 56 282 39 506 | |

6.14. Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

тис.грн

| | | |
|---|--|--|
| | 2023 р., що закінчився 31 грудня 2023 року | 2024 р., що закінчився 31 грудня 2024 року |
| Витрати з податку на прибуток, в т.ч. | 14 393 5 652 | |
| Податок на прибуток, визначений у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (18%) | | 1 851 0 |
| Податок на дохід за договорами страхування (3%) | 12 542 5 652 | |

6.15. Статутний капітал складається з внесків акціонерів підприємства та створений повністю грошовими коштами.

Протягом 2024 р. серед акціонерів Товариства зміни не відбувались.

Учасники Станом на 31.12.2023р. Станом на 31.12.2024 р.

| | Частка,% | Сума, тис.грн | Частка,% | Сума тис.грн. |
|---------------------------------|----------|---------------|----------|---------------|
| ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", код 37069618 | 9,97 | 4 786 | 9,97 | 4 786 |
| Фізична особа | 0,25 | 120 | 0,25 | 120 |
| Фізична особа | 48,84 | 19 651 | 48,84 | 19 651 |
| Фізична особа | 40,94 | 23 443 | 40,94 | 23 443 |
| Всього: | | 48 000 | | 48 000 |

Позачерговими Загальними зборами акціонерів 21.08.2023 р (Протокол №21-08/23-1) прийнято рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Товариства на 600,00 грн. та затвердження номінальної вартості однієї простої іменної акції Товариства у розмірі 1 600,00 грн., за рахунок частини нерозподіленого прибутку на суму 18 000 тис.грн.

На підставі Рішення НКЦПФР від 01.02.2024 року №119 отримано свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 48 000 тис.грн., номінальною вартістю 1 600,00 грн., в кількості 30 000 штук.

Станом на 31.12.2024р. відповідно до статуту Товариства, що діяв станом на 31.12.2024р., статутний капітал Товариства складав 48 000 000 (сорок вісім мільйонів) грн. та був розділений на 30 000 (тридцять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 600,00 грн. (одна тисяча шістсот гривень 00 копійок) кожна.

Розмір статутного капіталу станом на 31.12.2024р. складає 48 000 000 (сорок вісім мільйонів) грн., відповідає інформації зазначеній у п. 4 "СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗБІЛЬШЕННЯ ТА ЗМЕНШЕННЯ. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА" статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань станом на 31.12.2024р.

6.16. Власний капітал

Станом на 31.12.2024 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

тис.грн.

| Розділ власного капіталу | На 31.12.2023 р | На 31.12.2024 р. |
|---|-----------------|------------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 30 000 48 000 | |
| Внесок до незареєстрованого статутного капіталу | | 18 000 |
| Додатковий капітал | 412 412 | |
| Резервний капітал | 13 978 13 978 | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 6 927 1 033 | |
| Інші резерви | | |
| Всього власного капіталу | 69 317 63 423 | |

Державна частка у статутному капіталі Товариства відсутня.

Частка учасників Товариства станом на 31.12.2024 року складає: ТОВ "ФІНАНС-ГРУП"- 9,97%; Арбузіна В.О. - 0,25%; Горельцев А.В. - 40,94%; Москаленко В.А.-48,84%.

Кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Товариства є : Арбузіна Вікторія Олександрівна - 0,25%, Горельцев Андрій Вікторович- 40,94% і Москаленко Віктор Андрійович- 48,84%.

Додатковий капітал станом на 31.12.2024 року складає 412 тис грн. та протягом 2024 року не змінився. Додатковий капітал включає в себе емісійний дохід в розмірі 412 тис грн.

Формування емісійного доходу Товариства здійснювалось засновниками, шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" при формуванні статутного капіталу таким чином:

№ Засновник Кіль-кість акцій, шт. Загальна номінальна вартість акцій, грн. Форма внеску

до статутного капіталу Назва, № і дата

документа про сплату статутного

капіталу Обсяг сплаченої частини, грн. Сплачена

частка статутного капіталу, % до заявленої У т.ч. обсяг емісійного доходу, грн

1. ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", код 37069618
1994

2 035 056,46

грошові кошти Платіжне доручення № 49 від 14.08.2020

2 035 056,46

100,0 41 056,46

2. ТОВ "АЛЪТАІР-АКТИВ" , код ЄДРПОУ 37069623

17965

18 325 714,04

грошові кошти Платіжне доручення № 8 від 17.08.2020

18 325 714,04

100,0 369 714,04

3. Огоренко В.В. 50

51 029,50

грошові кошти Платіжне доручення № 380 від 17.08.2020

51 029,50

100,0 1 029,50

Всього: 20000 20 411 800,00 - - 20 411 800,00 100,0 411 800,00

Протокол №2 позачергових загальних зборів акціонерів від 21.04.2020 року та Протокол №3 позачергових загальних зборів від 18.09.2020 року.

Товариство визнає резервний капітал у складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Резервний капітал формується з прибутку Товариства у відповідності до Закону України "Про акціонерні товариства". Сума резервного капіталу не змінювалась протягом 2024 року та становить - 13 978 тис грн. у тому числі вільні страхові резерви у розмірі 13 001,7 тис. грн.

Резервний капітал був створений:

1) Протокол чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Страховий капітал України" від 19 квітня 2013 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності у 2012 році, у розмірі 518,7 тис. грн. та здійснити відрахування від чистого прибутку Товариства до резервного капіталу у розмірі 5 відсотків від чистого прибутку Товариства за 2012 рік, що складає 26,0 тис. грн. Залишок чистого прибутку у розмірі 492,8 тис. грн. залишити нерозподіленим.

2) Протокол чергових Загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Страховий капітал України" від 25 квітня 2014 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності у 2013 році, у розмірі 466,3 тис. грн. та здійснити відрахування від чистого прибутку Товариства до резервного капіталу у розмірі 5 відсотків від чистого прибутку Товариства за 2013 рік, що складає 24,0 тис. грн. Залишок чистого прибутку у розмірі 443,0 тис. грн. залишити нерозподіленим.

3) Протокол №1 Річних загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Страховий капітал України" від 24 квітня 2015 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами діяльності у 2014 рік у розмірі 340,1 тис. грн. та здійснити відрахування до резервного капіталу у розмірі 5 відсотків від суми чистого прибутку Товариства за 2014 рік, що складає 17,1 тис. грн. Здійснити нарахування та виплату дивідентів за підсумками роботи у 2014 році у розмірі 30,6, що відповідно становить 9 відсотків від суми чистого прибутку за 2014 рік, залишок у розмірі 292,4 тис. грн. залишити в розпорядженні Товариства, що відповідно становить 86 відсотків від суми чистого прибутку за 2014 рік, спрямувати на розвиток і фінансування діяльності Товариства.

4) Протокол № 1 Річних загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Страховий капітал України" від 21 квітня 2017 року:

- прийнято рішення затвердити чистий прибуток, отриманий за результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 році у розмірі 36,2 тис. грн. направити чистий прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 рік у розмірі 36,2 тис. грн. до резервного капіталу Товариства.

5) Протокол № 4 Річних загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "УЛЬТРА" від 27 квітня 2021 року:

- прийнято рішення затвердити прибуток Товариства за 2020 рік у розмірі 2531 тис. грн. та прийнято рішення про розподіл прибутку наступним чином: 873,0 тис. грн направити на формування резервного капіталу, з яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідентів за рахунок прибутку за 2020 рік;; 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів, з яких 396,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки.

Чистий прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу та виплату дивідентів на підставі рішення Загальних зборів учасників. Станом на 31.12.2022 року загальна сума нерозподіленого прибутку складала 18 774 тис грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 року перевищує розмір зареєстрованого капіталу.

Власний капітал Товариства відповідає Закону України "Про акціонерні товариства".

По статті нерозподілені прибутки/непокриті збитки протягом 2024 року відбувались зміни, а саме:

зменшення на 5 894 тис. грн за рахунок прибутку, отриманого за підсумками діяльності протягом 12 місяців 2024 року.

По статті нерозподілені прибутки/непокриті збитки протягом 2023 року відбувались зміни, а саме:

зменшення на 18 000 тис. грн. за рахунок направлення частини нерозподіленого прибутку на збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Товариства;

збільшення на 9 684 тис. грн за рахунок прибутку, отриманого за підсумками діяльності протягом 12 місяців 2023 року.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Протягом 12 місяців 2024 року розподілу накопиченого прибутку не було.

Рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів 21.08.2023 р (Протокол №21-08/23-1) прийнято рішення про розподіл прибутку за 2019-2022 роки який направляється на збільшення статутного капіталу Товариства наступним чином:

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році, у розмірі 1 572 117,09 грн направити на формування статутного капіталу Товариства;

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2020 році, у

розмірі 230,52 грн направити на формування статутного капіталу Товариства;

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2021 році, у розмірі 150 306,22 грн направити на формування статутного капіталу Товариства;

- залишок нерозподіленого чистого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2022 році, у розмірі 16 277 346,17 грн направити на формування статутного капіталу Товариства.

Рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів 21.08.2023 р (Протокол №21-08/23-1) прийнято рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Товариства на 600,00 грн. та затвердити нову номінальну вартість простих іменних акцій Товариства у розмірі 1 600,00 грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1. Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. 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.

Пов'язаними особами для Компанії є : особи, які мають суттєвий вплив на підприємство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює підприємство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на підприємство; є членом провідного управлінського персоналу підприємства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із підприємством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та підприємство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

Операція зі пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2024 р.

| Пов'язана особа | Частка у статутному капіталі, % | Кількість простих акцій (шт.) |
|---------------------------------|---|-------------------------------|
| Москаленко Віктор Анатолійович | Кінцевий бенефіціарний власник/Учасник | 48,84 14 652 |
| ТОВ "ФІНАНС-ГРУП" | Учасник | 9,97 2 991 |
| Горельцев Андрій Володимирович | Кінцевий бенефіціарний власник/Учасник | 40,94 12 282 |
| Арбузіна Вікторія Олександрівна | Кінцевий бенефіціарний власник/Учасник / Голова Правління | 0,25 75 |
| Гутник Леся Василівна | Член Правління | 0 0 |
| Чуприна Ольга Петрівна | Член Правління | 0 0 |
| Савенко Віталіна Михайлівна | Головний внутрішній аудитор страховика | 0 0 |
| ТОВ "ІНСТИТУТ АНАЛІЗУ РИЗИКІВ" | | |

В особі Плахтій Олега Анатолійовича Відповідальний актуарій

0 0

Єрмоченко Андрій Валерійович Керівник страховика (член Наглядової ради) 0 0

Дьоміна Марина Леонідівна Керівник страховика (член Наглядової ради) 0 0

Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 рік

Пов'язані сторони Вид транзакції Нараховано протягом 2023 р. Заборгованість станом на 31.12.2023 р.

Інші акціонери/ Управлінський персонал Заробітна плата 172 0

Управлінський персонал Заробітна плата 335 0

Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 2023 рік, що закінчилися 31 грудня 2023 року

Строки оплати 1 місяць

Умови Згідно штатного розпису

Наявність забезпечення Резерв відпусток

Характер відшкодування при погашенні Грошовий

Гарантії надані чи отримані Немає

Резерв (очікуваних кредитних збитків) Не створювався

Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості Безнадійної або сумнівної заборгованості відсутня

Протягом 2023 року управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншим пов'язаним особам не здійснювались.

Загалом виплати склали:

Голова Правління: Арбузіна Вікторія Олександрівна - 172,0 тис. грн.

Члени Правління: Чуприна Ольга Петрівна - 168,0 тис. грн.

Гутник Леся Василівна - 167,0 тис. грн.

Протягом звітнього періоду інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились.

Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2024 рік

Пов'язані сторони Вид транзакції Нараховано протягом 2024 р. Заборгованість станом на 31.12.2024 р.

Інші акціонери/ Управлінський персонал Заробітна плата 239 0

Управлінський персонал Заробітна плата 469 0

Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 2024 рік, що закінчилися 31 грудня 2024 року

Строки оплати 1 місяць

Умови Згідно штатного розпису

Наявність забезпечення Резерв відпусток

Характер відшкодування при погашенні Грошовий

Гарантії надані чи отримані Немає

Резерв (очікуваних кредитних збитків) Не створювався

Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості Безнадійної або сумнівна заборгованість відсутня

Протягом 2024 року управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншим пов'язаним особам не здійснювались.

Загалом виплати склали:

Голова Правління: Арбузіна Вікторія Олександрівна - 239,0 тис. грн.

Члени Правління: Чуприна Ольга Петрівна - 234,0 тис. грн.

Гутник Леся Василівна - 235,0 тис. грн.

Протягом звітнього періоду інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились.

7.2. Умовні зобов'язання.

7.2.1. Судові спори

Станом 31.12.2024 року на розгляді у суді знаходяться 3 судові справи.

Інформація про наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування)

| № з/п | Дата подання позову | Предмет позову | Сума позову тис. грн. | Найменування позивача | Стадія розгляду |
|-------|---------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 24.02.2023 р. | відшкодування шкоди | 39,701 | Кривенко І.М. | 1 інстанція |
| 2 | 20.03.2023 р. | Страхове відшкодування | 373,280 | Лопушан Ярослав Сергійович | Касаційне провадження |
| 3 | 14.10.2024 р. | Страхове відшкодування | 441,602 | Заїка М.І. | 1 інстанція |

За даними судовими позовами сформовано резерви збитків за відповідними договорами страхування.

7.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством кредитний збиток визначений у розмірі 9 880,9 тис. грн:

- дебіторська заборгованість по договорах страхування - 29,8 тис. грн
- дебіторська заборгованість по іншим договорам - 9 848 тис. грн;
- депозитних рахунках - 2,7 тис. грн;
- ОВДП - 0,4 тис. грн.

7.3. Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в

області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Товариства. Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 кредитний ризик, 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.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

До кредитних ризиків відносяться, зокрема:

ризик контрагента - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;

ризик дефолту - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, за дебіторською заборгованістю, грошовими коштами і фінансовими інвестиціями.

На підставі загального аналізу ступінь такого ризику Товариством оцінена на 31.12.2024р. як 9 881 тис. грн.

Відповідні резерви очікуваних кредитних збитків складають 9 881 тис. грн: станом на 31.12.2024 р.

- дебіторська заборгованість по договорах страхування - 29,8 тис. грн
- дебіторська заборгованість по іншим договорам - 9 848 тис. грн;
- депозитних рахунках - 2,7 тис. грн;
- ОВДП - 0,4 тис. грн.

Зміна такого ризику на звітну дату склала -33 тис. грн.

Грошові кошти

Станом на 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 57 856 тис. грн. (31.12.2023 року: 27 453 тис. грн.)

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2024 року, найбільша сума грошових коштів утримується на поточних рахунках Товариства в ПАТ БАНК "ВОСТОК" - 2 085 тис. грн. або - 3,6% та АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"- 1 359 тис. грн. або - 2,3% ПАТ АКБ "ОЩАДБАНК" - 1 231 тис.грн. або 2,1% та у АТ "ПРИВАТБАНК" -8 807 тис.грн. або 15,2%; ПАТ АТ "РАДАБАНК" - 15 438 тис. грн або 26,7%.; ПАТ "УКРСИББАНК" - 28 818 тис. грн. або 49,8%.

Станом на 31.12.2024 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на депозитних рахунках за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків у банках з у сумі 26 813,3 тис. грн. (31.12.2023 року: 48 582 тис. грн.).

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2024 року, найбільша сума грошових коштів утримується на депозитних рахунках Товариства в АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК" - 26 813,3 тис.грн. або 100%;

Така інформація детально також розкрита у розділі 6.6 цих Приміток.

Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами.

Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про незначний вплив кредитного ризику на господарську діяльність Товариства. Негативних наслідків не очікується.

Дебіторська заборгованість

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості включають визначення того, чи наявні ознаки що можуть привести до зміни кредитного ризику, в тому рахунку чи прострочені виплати основної суми заборгованості, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Товариство здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи).

Основні дебітори Товариства на 31.12.2023р.

Назва контрагента,

Код ІКЮО Сума заборгованості,

| тис. грн. | Дата виникнення заборгованості, (справедлива вартість) | Строк погашення | Характеристика заборгованості | Резерв очікуваних кредитних збитків | Сума |
|-----------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------------|------|
|-----------|--|-----------------|-------------------------------|-------------------------------------|------|

тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

| | | | | |
|--|-------|----------------|---|-------|
| За виданими авансами (стр. баланса 1130) | 1 698 | не прострочена | 0 | 1 698 |
|--|-------|----------------|---|-------|

| | | | | |
|-----------------------|----|----------------|---|----|
| Тендерне забезпечення | 37 | не прострочена | 0 | 37 |
|-----------------------|----|----------------|---|----|

| | | | | |
|------|-------|----------------|---|-------|
| Інші | 1 661 | не прострочена | 0 | 1 661 |
|------|-------|----------------|---|-------|

| | | | | | |
|--|-------|--------|-------------|-------|---|
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 9 848 | 2014р. | прострочена | 9 848 | - |
|--|-------|--------|-------------|-------|---|

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

| | | | | |
|--|-----|----------------|---|-----|
| З нараховани доходів (стр. баланса 1140) | 222 | не прострочена | 0 | 222 |
|--|-----|----------------|---|-----|

Відсотки по короткостроковим депозитам

2023р.

| | | | | | | | |
|---|--------|-------|--------------------------------|--------|-----|--|--|
| 2024р. не прострочена | 0 | 216 | | | | | |
| Відсотки по поточним рахункам | 6 | | 2023р. 2024р. не прострочена | 0 | 6 | | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 124 | | не прострочена | 0 | 124 | | |
| Ротаційні фонди | 15 | | 2020р. 2023р. не прострочена | 0 | 15 | | |
| Аванси по договорам оренди | 109 | | 2022 р. 2024 р. не прострочена | 0 | 109 | | |
| Всього | 11 892 | x x x | 9 869 | 12 699 | | | |

Основні дебітори Товариства на 31.12.2024р.

Назва контрагента,

Код ІКЮО Сума заборгованості,

тис. грн. Дата виникнення Строк погашення Характеристика заборгованості Резерв очікуваних кредитних збитків Сума заборгованості, (справедлива вартість) тис. грн.

Інша страхова дебіторська заборгованість

(стр.баланса 1125) 797 не прострочена 30 767

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

За виданими авансами (стр. баланса 1130)358 не прострочена 0 358

Тендерне забезпечення 19 не прострочена 0 37

Інші 339 не прострочена 0 339

Довгострокова дебіторська заборгованість 9 848 2014р. прострочена 9 848 -

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

З нараховани доходів (стр. баланса 1140) 88 не прострочена 0 88

Відсотки по короткостроковим депозитам37

2024р.

2025р. не прострочена 0 37

Відсотки по поточним рахункам 51 2024р. 2025р. не прострочена 0 51

Інша поточна дебіторська заборгованість 213 не прострочена 0 213

Ротаційні фонди 90 2023р. 2025р. не прострочена 0 90

Аванси по договорам оренди 113 2022 р. 2025 р. не прострочена 0 113

Інша дебіторська заборгованість 10 2024р. 2025р. не прострочена 0 10

Всього11 304 x x x 9 878 1 426

Резерв очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі

Товариство визначає суму очікуваних кредитних збитків окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, можуть включати: можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів та/або грошові надходження, очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

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.

Резерв очікуваних кредитних збитків заборгованості, що оцінюється на сукупній основі

Компанія визначає суму резерву очікуваних кредитних збитків щодо несуттєвої заборгованості, а також окремої суттєвої заборгованості, стосовно якої ще немає об'єктивних ознак збільшення очікуваного кредитного ризику, на сукупній основі. Товариство аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний сукупність заборгованостей (портфель) перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків на сукупній основі Товариство враховує наявність можливого збільшення очікуваного кредитного ризику, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак можливого збільшення очікуваного кредитного ризику окремої заборгованості. Очікуваний кредитний збиток визначається з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, інші важливі об'єктивні чинники. Керівництво Товариства відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік.

Основним методом оцінки очікуваних кредитних ризиків керівництвом Товариство (як і щодо резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі) є оцінка кредитоспроможності групи 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 групою контрагентів (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.

Фінансові інвестиції

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство обліковує Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) загальною справедливою вартістю 45 025 тис. грн., частка в загальній балансовій вартості активів 20 %.

Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: "Fitch Ratings" (Fitch), "Standart & Poor's (S&P)", "Moody's Investors Service" (Moody's), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України. Крім найбільших трьох України також співпрацює з японським агентством Rating and Investment Information, Inc.

| Групи фінансових інвестицій | 31.12.2023 | 31.12.2024 |
|--|---------------|---------------|
| Акції українських емітентів | 1 | 1 |
| Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) | | 39 791 45 025 |
| Всього : | 39 792 45 025 | |

Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП Балансова вартість на 31.12.23 Балансова вартість на 31.12.24 Частка від
 активів, % Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента
 (за наявності)

| S&P Global Ratings | Fitch Ratings | Standart & Poor's (S&P) | Moody's Investors Service | IBI-Rating | Кредит-Рейтинг | НРА Рюрик |
|--------------------|---------------|-------------------------|---------------------------|--------------|----------------|-----------|
| ОВДП 4000227045 | | | | | | |
| 10 187 | В/Стабільний | uaA | | | | |
| В/Стабільний | В3/Стабільний | | | | | |
| ОВДП 4000227409 | | | | | | |
| 7 545 | В/Стабільний | uaA | | | | |
| В/Стабільний | В3/Стабільний | | | | | |
| ОВДП 4000227763 | | | | | | |
| 6 337 | В/Стабільний | uaA | | | | |
| В/Стабільний | В3/Стабільний | | | | | |
| ОВДП 4000227656 | | | | | | |
| 15 722 | | | | | | |
| 15 425 | В/Стабільний | uaA | | | | |
| В/Стабільний | В3/Стабільний | | | | | |
| ОВДП 4000229736 | | | | | | |
| 17 002 | В/Стабільний | uaA | | | | |
| В/Стабільний | В3/Стабільний | | | | | |
| ОВДП 4000230106 | | | | | | |
| 6 286 | В/Стабільний | uaA | | | | |
| В/Стабільний | В3/Стабільний | | | | | |
| ОВДП 4000233134 | | | 6 312 | В/Стабільний | uaA | |
| В/Стабільний | В3/Стабільний | | | | | |
| Всього | 39 791 45 025 | 26% | | | | |

Прогноз по всім ОВДП - стабільний та позитивний.

7.3.2. Ринковий ризик

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

наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації внутрішніх державних позик 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 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.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики тис.грн

Тип активу 30.12.2023 р Частка в активах 31.12.2024 р Частка в активах

Банківські депозити 48 582 29% 26 813 16%

Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) 39 791 24% 45 025 26%

Слід зазначити, що облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, мають мінімальний відсотковий ризик, тому що обертаються на ринку, їх оціночна вартість залежить від багатьох факторів (дохідність, строк погашення, ціна на біржі тощо)

Протягом звітного періоду було підвищення відсоткових ставок по гривневих банківських депозитах Товариства. Так, відсоткова ставка у гривні збільшилась у середньому на 10%. Відсоткові ризики розраховувались, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідним фінансовим інструментам впродовж звітного періоду.

Потенційний вплив на чисті активи Товариства при зміні відсоткової ставки:

| Тип активу | Вартість на 31.12.2023 | Вартість на 31.12.2024 | Відсоткова ставка (зміни) | Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки |
|------------|------------------------|------------------------|---------------------------|--|
|------------|------------------------|------------------------|---------------------------|--|

| | | | | |
|--|----------------|-----|------|-------|
| Депозити в банку у національній валюті | 21 997 9 999,0 | +2% | +440 | 0,25% |
|--|----------------|-----|------|-------|

| | | | | |
|-------------------------------|---------------|-------|-----|-------|
| Депозити в банку у долара США | 26 585 16 813 | +0,1% | +27 | 0,02% |
|-------------------------------|---------------|-------|-----|-------|

| | | | | |
|--|---------------|----|---|----|
| Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) | 39 791 45 025 | 0% | 0 | 0% |
|--|---------------|----|---|----|

| | | | | |
|-------|-----------------|------|--------|--|
| Разом | 88 373 71 837 х | +467 | +0,27% | |
|-------|-----------------|------|--------|--|

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб

строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряються і затверджуються управлінським персоналом, за необхідності оновлюються та/або коригуються. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності - ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед контрагентами.

Відповідно до розкритої Товариства у цих Примітках якісної інформації щодо ризиків ліквідності керівництво розглядає та оцінює відповідний ризик. Тим самим забезпечуючи виконання своїх зобов'язань в повному обсязі не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат, які б, можливо, могли мати місце у разі відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Так, коефіцієнти загальної ліквідності (розраховується як відношення балансової вартості оборотних активів до величини її поточних зобов'язань) на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. склали відповідно 1,7 та 1,69. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала + 0,01.

Коефіцієнти поточної ліквідності (розраховується як відношення оборотних коштів до короткострокових зобов'язань) на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. склали відповідно 0,8 та 0,8. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала - 0.

Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про платоспроможність Товариства виконати наявні зобов'язання. Негативних наслідків щодо ліквідності не очікується.

Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 31.12.2023 р. та 31.12.2024 р. представлений таким чином:

| 31.12.2023р. | | 31.12.2024р. | | тис. грн. |
|--|--------------|--------------|---------------|-----------|
| Структура зобов'язань | До 6 місяців | 7-12 місяців | Більше 1 року | |
| Товари, роботи, послуги | 1 292 | | 1 292 | |
| Поточні забезпечення | 298 | | 298 | |
| Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами | | | | |
| Кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1 777 | | | 1 777 |
| Всього | 2 075 | 1 292 | 3 367 | |

31.12.2024р. тис. грн.

| | | | |
|--|-------------|-----------|--------|
| Структура зобов'язань | До 6 | | |
| місяців | 6-12 | | |
| місяців | 1-2 роки | 2-5 років | Більше |
| 5 років | Всього | | |
| Товари, роботи, послуги | 4 346 | | 4 346 |
| Поточні забезпечення | 362 | | 362 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами | | | |
| Кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 3 830 | | 3 830 |
| Всього | 2 075 1 292 | 3 367 | |

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- о зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- о забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії на 31.12.2023р. та 31.12.2024р. наведені нижче

тис.грн

| Рік | Активи | Зобов'язання | Вартість чистих активів |
|-----------------|---------|----------------|-------------------------|
| (гр. 1 - гр. 2) | | | |
| 31.12.2023р. | 168 297 | 98 980 69 317 | |
| 31.12.2024р. | 171 209 | 100 934 70 275 | |

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис.грн

| Рік | Вартість чистих активів | Статутний капітал | Різниця |
|-----------------|-------------------------|-------------------|---------|
| (гр. 2 - гр. 3) | | | |
| 31.12.2023р. | 69 317 48 000 21 317 | | |
| 31.12.2024р. | 70 275 48 000 22 275 | | |

За результатами господарської діяльності вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

7.5. Інша інформація - суттєві події.

Інформація про дії, які відбулися протягом 12 місяців звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу

№

з/п Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства Відомості про наявність подій за 2024 рік

1. Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу не було
2. Прийняття рішення про викуп власних акцій не було
3. Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу не було
4. Зміна назви не було
5. Зміна місцезнаходження Товариства не було
6. Змін у складі Наглядової ради Припинено повноваження члена Наглядової ради Шрайбмана О.Ю та призначено Горельцева А.В. від 04.06.2024 року.

Припинено повноваження члена Наглядової ради Томіна О.О. та призначено Дьоміну М.Л. від 28.06.2024 року

Припинено повноваження члена Наглядової ради Самойленко В.І. та призначено Єрмаченко А.В. від 05.07.2024 року.

Припинення повноважень членів Наглядової ради Горельцев А.В., Дьоміна М.Л., Єрмоченко А.В. та обрання членів Наглядової ради Горельцев А.В., Дьоміна М.Л., Єрмоченко А.В. та обрання Головою Наглядової ради Горельцева А.В. (Протокол №22-08/24-1 від 22.08.2024 року Позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

7. Зміна Ревізора не було
8. Зміна керівника не було
9. Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків не було
10. Рішення про утворення, припинення його філій, представництв не було
11. Рішення про розподіл прибутку не було
12. Рішення про затвердження розміру річних дивідендів не було
13. Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу не було.
14. Порухення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію не було
15. Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство не було

30.12.2022р. було отримано інформацію про зміну акціонерів:

відчуження ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАІР-АКТИВ" права власності 89,78% акцій на користь Москаленко Віктора Анатолійовича - 48,84% акцій та Горельцева Андрія Володимировича - 40,94% акцій.

Таким чином розмір частки власника (власників) акцій в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій (підсумковий пакет голосуючих акцій) складається:

Москаленко Віктор Анатолійович - 48,84 %;

Горельцев Андрій Володимирович - 40,94%

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП" 9,97%

Арбузіна Вікторія Олександрівна - 0,25%.

8. Ефективність в управлінні економічними ресурсами

Керівництво Товариства вважає що в умовах в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом військової агресії з боку російської федерації, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи які визначені законодавчо Товариством виконувались. Товариство не втрачені джерела збуту, постачальники, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності у склавшихся умовах (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Товариством заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія російської федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця. Попри переміщення багатьох співробітників вони мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. Усі підрозділи мають необхідні операційні можливості.

За період з початку російського вторгнення, у Компанії відсутнє зберігання первинних документів на територіях населених пунктів, де проводяться чи проводилися бойові дії, звідки їх неможливо вивезти або вивезення пов'язане з ризиком для життя та здоров'я працівників.

Враховуючи наявність у структурі Компанії регіональних відокремлених підрозділів які, знаходяться у місцях активних військових дій існує можливість втрати основних засобів у цих дирекціях або контролю на ними. Однак, такі події не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Компанії.

9. Події після звітної дати

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 "Події після звітного періоду".

Дата затвердження фінансової звітності 20 червня 2025р.

Товариство оцінило в період з 31.12.2024 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2024 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Подія після 31.12.2024 року Оцінка управлінського персоналу

Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії ні

Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь ні

Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування так

Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі так

У зв'язку з виявленими фактами невідповідності законодавству у сфері страхування станом на 31.12.2024 року, а саме Страховиком сформовано

резерв премій без урахування компоненту збитку у розмірі 7 068,1 тис. грн., що складає 7% від загальної суми технічних резервів у розмірі 99 110,20 тис. грн., ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" змінено фінансову звітність за 2024 рік та подано коригуючу звітність.

Страховиком було отримано Річний актуарний звіт Приватного акціонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (надалі - Звіт), відповідно до якого "актуарій рекомендує здійснити перерахунок зобов'язань на залишок покриття (резерв премій) за лінією А6 (КАСКО) станом на 31.12.2024 у зв'язку із недорезервуванням на величину компоненти збитку та подати коригуючу звітність. Величина компоненти збитку за лінією А6 (КАСКО) станом на 31.12.2024 становить 7 068 136,94 грн. При цьому актуарій відзначає, що перевірка достатності резервів збитків демонструє відсутність дефіциту резерву збитків на вісім попередніх звітних дат поспіль".

Наглядовою радою Товариства, було прийнято рішення про внесення відповідних змін у звітність за 2024 рік та подання уточнюючої звітності.

Страховиком було надано уточнюючу звітність за 2024 рік:

до Національного Банку України уточнюючу звітність -26 червня 2025 року

фінансову звітність - 30 червня 2025 року

податкову звітність - 11 липня 2025 року.

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (IAS) 10 "Події після звітного періоду".

Голова Правління
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Вікторія АРБУЗІНА

Головний бухгалтер
ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Леся ГУТНИК