

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**  
**За 2024 рік**  
**ТДВ «Альянс Україна»**

Звіт про управління ТДВ «Альянс Україна» (надалі – “Компанія”) містить достовірну фінансову та нефінансову інформацію про діяльність підприємства, його стан та перспективи розвитку та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності.

**1) Організаційна структура та опис Компанії**

Компанія зареєстрована в Україні та є резидентом України. Компанія є товариством з додатковою відповідальністю і була утворена 20 листопада 2002 року, відповідно до законодавства України, та зареєстрована як фінансова установа.

Компанія має затверджену організаційну структуру із чітким розподілом на структурні підрозділи та із визначеною структурою підпорядкування структурних підрозділів. Компанія не має відокремлених структурних підрозділів. Організаційна структура Компанії переглядається кожен рік на засіданні Дирекції Компанії на предмет її життєдіяльності, оптимальності, логічності та необхідності у корегуванні.

Компанія входить до складу міжнародної фінансової групи Allianz. Склад учасників наведено в Таблиці 1. Прямий учасник Компанії належить до холдингової компанії Allianz SE (Німеччина), яка є кінцевою контролюючою стороною Компанії. Allianz SE (Німеччина) є публічною компанією, жоден з акціонерів якої не володіє контрольним пакетом акцій.

*Основна діяльність.* Основною діяльністю Компанії є надання страхових послуг на території України. Компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, виданих Національним Банком України. Компанія має 18 ліцензій на надання послуг страхування за класами страхування.

Стратегія Компанії враховує адаптацію до зовнішнього середовища, внутрішню координацію та організаційне передбачення. Беруться до уваги як зміни в законодавстві, так і інтереси потенційних страхувальників, посередницьких структур, компаній-конкурентів та інших суб'єктів страхового ринку.

У 2024 році Компанія продовжує фокусувати подальшу діяльність в Україні у сфері, яка історично є сильною стороною Компанії, – на роботі із значними корпоративними ризиками. Направленнями діяльності Компанії стали: страхування майна, відповідальності та вантажів великих клієнтів – юридичних осіб. При цьому Компанія поки що, не планує займатися відновленням роздрібного бізнесу та деяких корпоративних ліній бізнесу медичне страхування, страхування від нещасних випадків). Компанія продовжує концентрувати бізнес у лініях, де досвід великої міжнародної страхової групи буде найбільш корисний клієнтам.

Згідно Статуту Компанії, метою діяльності Компанії є підприємницька діяльність, спрямована на отримання прибутку в інтересах її учасників.

Інформація щодо власників істотної участі станом на 31 грудня 2024 (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), вказана у таблиці нижче. Перелічені юридичні особи відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі за звітний рік не було.

Таблиця 1 «Склад учасників Компанії»

№ п/п	Учасник	Країна	Сума внеску за документом, грн.
1	АЛЬЯНС ХОЛДИНГ АЙНС ГМБХ	Австрія	63 145 973,59
2	СОЦІЕТЕ ФОНЦІЕРЕ ЕУРОПЕЕННЕ Б.В.	Нідерланди	13 263,57
3	АЛЬЯНС ЮРОП Б.В.	Нідерланди	631,60
	<b>ЗАГАЛОМ:</b>		<b>63 159 868,76</b>

## 2) Результати діяльності Компанії

За 2024 Компанія отримала згідно Звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід негативний фінансовий результат до оподаткування у сумі – 8 697 тис. грн (табл. 2). Нижче подано розшифровку стосовно основних змін у надходження страхових платежів порівняно з попереднім роком (табл. 3).

Таблиця 2 «Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід»

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2024 рік</b>	<b>2023 рік</b>
Дохід від страхування	96 537	84 161
Витрати на страхові послуги	(5 264)	35 268
Фінансовий результат від перестрашування	(111 637)	(138 019)
<b>Результат страхових послуг</b>	<b>(20 364)</b>	<b>(18 590)</b>
Процентні доходи від фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	11 791	18 291
Прибуток за вирахуванням збитку від курсових різниць від інвестицій	1 702	3 054
Інвестиційні витрати	(758)	(697)
<b>Чистий інвестиційний дохід</b>	<b>12 735</b>	<b>20 648</b>
Фінансові витрати від випущених страхових контрактів	(18 207)	(22 592)
Фінансовий дохід від утримуваних контрактів перестрашування	17 091	21 414
<b>Чисті страхові фінансові витрати</b>	<b>(1 116)</b>	<b>(1 178)</b>
<b>Чистий страховий та інвестиційний результат</b>	<b>(8 745)</b>	<b>880</b>
Інші операційні доходи	48	32
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>(8 697)</b>	<b>912</b>
Витрати з податку на прибуток	(557)	(165)
<b>(ЗБИТОК)/ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>	<b>(9 254)</b>	<b>747</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>		
<i>Статті, які можуть бути перекласифіковані до прибутку чи збитку</i>		
Фінансові доходи/ (витрати) від випущених страхових контрактів	(9 996)	5 304
Фінансові витрати/ (доходи) від утримуваних контрактів перестрашування	9 834	(5 123)
<b>Інший сукупний (збиток)/ дохід за рік</b>	<b>(162)</b>	<b>181</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНОГО (ЗБИТКУ)/ ДОХОДУ ЗА РІК</b>	<b>(9 416)</b>	<b>928</b>

Таблиця 3 «Порівняльна таблиця надходження страхових платежів за лініями бізнесу»

У тисячах українських гривень

Вид страхування	2023	2024	Зміни, +/-
Відповідальність (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму)	35 150,7	41 103,9	5 953,2
МАТ майно	44 198,7	32 095,3	(12 103,4)
Майно, крім страхування сільськогосподарської продукції	2 554,0	4 766,3	2 212,3
Інша моторна відповідальність	-	590,4	590,4
Фінансові ризики	202,7	352,6	149,9
КАСКО	-	252,8	252,8
Здоров'я (крім медичного страхування)	-	-	-
<b>Всього:</b>	<b>82 106,1</b>	<b>79 161,3</b>	<b>(2 944,8)</b>

а) порівнюючи з 2023 роком, надходження страхових платежів Компанії за 2024 рік загально зменшилося на 2 944,8 тис. грн. відповідно до порівняльної таблиці.

б) найбільш пріоритетними лініями бізнесу були за 2024 рік були:

- МАТ майно
- Відповідальність

в) найбільш прибутковими за 2023 рік стали такі лінії бізнесу:

- МАТ майно
- Відповідальність

### 3) Ліквідність та зобов'язання діяльності Компанії

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Відповідно до Закону України «Про страхування» 1909-ІХ, від 18.11.2021 року зі змінами та доповненнями, мінімальний розмір статутного капіталу страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, становить 48 000 тисяч гривень. Якщо вимоги Національного Банку України стосовно вищезазначеного будуть змінені, Компанія може бути зобов'язана збільшити розмір статутного капіталу. Відповідно до фінансової звітності Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2024 року та протягом 2024 року.

Компанія дотримувалась усіх зовнішньо встановлених вимог до капіталу станом на 31 грудня 2024 року (включаючи вимоги, встановлені Положенням №201 від 29.12.2023 про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика) та 31 грудня 2023 року (включаючи вимоги, встановлені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у Положенні № 850 про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика).

У відповідності з діючими законодавчими та нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також у відповідності до вимог МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають у результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань за страховими подіями, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

### 4) Екологічні аспекти діяльності Компанії

ТДВ «Альянс Україна» у діяльності підприємства не має суттєвого впливу на навколишнє середовище.

### 5) Соціальні аспекти та кадрова політика Компанії

Загальна кількість працівників станом на 31 грудня 2024 року становить 39 людей. Частка жінок на керівних посадах становить 30%. В Компанії існують різні системи заохочення та мотивації працівників в залежності від функціональних обов'язків. Згідно Колективного договору Компанії, при окремих випадках працівникам виплачується матеріальна допомога, а також проводяться корпоративні заходи. Компанія проводить внутрішні тренінги, а також організовує програми навчання для працівників. Компанія дотримується всіх прав та свобод працівників відповідно до Конституції України та законодавства.

Компанія забезпечує працівникам все необхідні умови охорони та безпеки праці. Компанія на регулярній основі проводить організацію інструктажів з охорони та безпеки праці. У Компанії обов'язково проводиться: вступний інструктаж з охорони праці (при прийнятті на роботу), а також первинний інструктаж (безпосередньо на робочому місці), повторний інструктаж – один раз на пів року. У Компанії реалізовані внутрішні правила з дотримання безпеки та охорони праці відповідно до вимог чинного законодавства.

Компанія має Керівництво з ділової поведінки та Антикорупційну політику, якими передбачається повна заборона у Компанії пропозицій, прийняття, сплати або схвалення будь-яких хабарів і будь-якої іншої форми корупції, як в приватному секторі, так і стосовно українських або іноземних державних службовців. Компанія також слідує принципам прозорості та чесності всіх своїх ділових відносин з метою недопущення отримання незаконної вигоди своїми працівниками або особами, з якими співпрацює Компанія, а також виявлення ознак сумнівної поведінки (дій, спрямованих на отримання незаконної вигоди) з боку вищезазначених осіб. Додатково в Компанії проводиться оцінка ризиків корупції та навчання для працівників щодо основних аспектів протидії корупції.

#### **6) Ризики діяльності Компанії**

В Компанії є система управління ризиками. Її ключові характеристики:

- Адекватність розрахунку страхових резервів;
- Участь у затвердженні нових продуктів та змін до існуючих;
- Участь у розробці та оптимізації програм перестраховування;
- Оцінка ринкових та операційних ризиків.

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія обмежує ці ризики за допомогою встановлення максимальних лімітів валютної експозиції, лімітів на строки та розмір банківських вкладів, включенням умов про дострокове розторгнення депозитних договорів, укладанням договорів страхування та перестраховування в одній валюті, включенням умов «cash call» в договори перестраховування. Управління операційними та юридичними ризиками спрямоване на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

*Кредитний ризик.* Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик, – це грошові кошти та їх еквіваленти та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування.

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

Компанія створює резерв на покриття збитків від знецінення, що являє собою оцінку понесених збитків від знецінення дебіторської заборгованості, у тому числі дебіторської заборгованості за страховою діяльністю та залишків коштів на банківських рахунках.

Компанія розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із материнською компанією.

*Ринковий ризик.* Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валютах і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

*Валютний ризик.* Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів.

**Ризик процентної ставки.** Ризик процентної ставки – це ризик, що виникає у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на фінансовий стан Компанії та її грошові потоки. Процентний дохід може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії. При проведенні стрес-тестування для внутрішніх цілей Компанія розраховує вплив на операційний прибуток падіння чи підвищення процентної ставки на 1%. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика та процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим.

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про відшкодування страхових випадків. Компанія має достатньо коштів на банківських рахунках для виконання більшості з перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2024 року та 2023 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами приблизно дорівнюють балансовій вартості даних фінансових зобов'язань. Термін погашення дебіторської заборгованості не перевищує одного року.

**Страховий ризик.** Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події та невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і, внаслідок цього, непередбачуваним.

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

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

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності;

- укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, та всі договори страхування укладаються в українських гривнях (окрім незначної кількості договорів із нерезидентами, які укладаються в доларах США та євро). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

## **7) Дослідження та інновації діяльності Компанії**

Компанія входить до великої фінансової Групи та має можливість в рамках обміну досвідом впроваджувати найпередовіші інновації стосовно своєї діяльності.

## **8) Фінансові інвестиції Компанії**

В рамках діючої інвестиційної політики Компанія інвестує кошти лише в фінансові інструменти у вигляді банківських депозитів. Компанія співпрацює лише з фінансовими установами, які мають материнські структури в зарубіжних країнах або державними банківськими установами.

## **9) Перспективи розвитку Компанії**

Компанія в 2025 році буде продовжувати фокусувати подальшу діяльність в Україні у сфері, яка історично є сильною стороною Компанії, – на роботі із значними корпоративними ризиками. Напрямами діяльності ТДВ «Альянс Україна» є: страхування майна, відповідальності та вантажів великих клієнтів - юридичних осіб. ТДВ «Альянс Україна» продовжує концентрувати бізнес у лініях, де досвід великої міжнародної страхової групи буде найбільш корисний клієнтам.

**10) Інша інформація**

Протоколом № SHA 2024-1-06-95 від 25.10.2024 р. річних загальних зборів учасників було призначено аудитора для підтвердження фінансової та спеціалізованої звітності страховика за 2024 рік: Товариство з обмеженою відповідальністю «ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс», код ЄДРПОУ 38453894.

Протягом 2024 року ТОВ «ПрайсвотерхаусКуперс Ешуренс» надавало Компанії послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та послуги з аудиту річних даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлених відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного Банку України №123 від 25 листопада 2021 року зі змінами і доповненнями. Вартість послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії, підготовленої відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, станом на та рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та послуг з аудиту річних даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлених відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного Банку України №123 від 25 листопада 2021 року зі змінами і доповненнями, склала 2 328 тисяч гривень без ПДВ за офіційним курсом НБУ української гривні до євро на 31 грудня 2024 року.

Генеральний директор

А. М. Мужук

Головний бухгалтер

К. І. Шарасва



21 березня 2025 року