

## Рейтинговий звіт (скорочений)

### №ULTRA-KRP-014-ОН

згідно з договором №180520-01 від 18.05.2020 р.

<b>Об'єкт рейтингування</b>	ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	22 травня 2020 року
<b>Дата оновлення</b>	29 грудня 2023 року
<b>Рейтингова дія</b>	оновлення
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAA
<b>Прогноз рейтингу</b>	в розвитку
<b>Інформація про об'єкт рейтингування</b>	
<b>Повне найменування</b>	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «УЛЬТРА АЛЬЯНС»
<b>Юридична адреса</b>	03191, м. Київ, вул. Маршала Конєва, буд. 10/1, офіс 700
<b>Дата державної реєстрації</b>	29.12.2004 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33152597
<b>Основні види діяльності</b>	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
<b>Керівник (Посада)</b>	Арбузіна Вікторія Олександрівна (Директор)
<b>Тел. / Факс</b>	044 364-77-12
<b>Офіційний сайт</b>	ultra-insure.com.ua
<b>Електронна поштова адреса</b>	company@ultra-insure.com.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	22.05.2020	uaAA	стабільний
2	28.08.2020	uaAA	стабільний
3	18.11.2020	uaAA	стабільний
4	22.03.2021	uaAA	стабільний
5	18.06.2021	uaAA	стабільний
6	30.09.2021	uaAA	стабільний
7	12.11.2021	uaAA	стабільний
8	30.06.2022	uaAA	В розвитку
9	19.10.2022	uaAA	В розвитку
10	30.11.2022	uaAA	В розвитку
11	31.03.2023	uaAA	В розвитку
12	09.05.2023	uaAA	В розвитку
13	16.08.2023	uaAA	В розвитку
14	29.12.2023	uaAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від 29.12.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Кредитний рейтинг позичальника визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «ua» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Рейтинги можуть бути змінені, призупинені чи відкликані у випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингів або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів. Рейтингові оцінки є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів.

Визначення рівнів рейтингів здійснюється на основі спеціально розроблених авторських методик з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі, присвоєні рейтинги не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів.

НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування. НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може, в разі потреби, покладатися на неперевірені фінансові дані, що надані замовником. Рівні рейтингів залежать від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення рейтингів НРА «Рюрік» використовувало надану ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2018 р. – 01.10.2023 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу позичальника.

**Позитивні фактори:**

- Достатній рівень фінансової автономії Компанії. Станом на 01.10.2023 р. рівень покриття активів і страхових резервів власним капіталом складав 36% та 68% відповідно.
- Достатній рівень ліквідності Компанії. Станом на 01.10.2023 р. показник швидкої ліквідності складав 129% при рекомендованому мінімумі 60%.
- Висока якість активів, якими представлено страхові резерви Компанії. Станом на 01.10.2023 р. переважну частину технічних резервів Компанії було представлено депозитами, коштами на поточних рахунках та ОВДП.
- Достатній запас платоспроможності Страховика. Станом на 01.10.2023 р. величина фактичного запасу платоспроможності майже в півтора рази перевищувала нормативне значення.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Компанії, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Компанії.

**Негативні фактори:**

- Значна витратність діяльності, враховуючи високу питому вагу адміністративних витрат, чинить тиск на фінансові результати Компанії.
- Як і в інших вітчизняних страхових компаній, діяльність Компанії є 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 Компанії.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПрАТ «СК «УЛЬТРА АЛЬЯНС»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом **«в розвитку»**.

## ДОДАТКИ

## I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.23		01.10.23		Δ, %
1.0	Активи усього	195 064	100,00%	199 136	100,00%	2,09%
2.0	Необоротні активи	15 391	7,89%	15 818	7,94%	2,77%
2.1	Основні засоби	16	0,01%	35	0,02%	122,56%
2.2	Довгострокові фінансові інвестиції	1	0,00%	1	0,00%	0,00%
3.0	Оборотні активи	179 673	92,11%	183 318	92,06%	2,03%
3.1	Поточна дебіторська заборгованість	19 919	10,21%	17 114	8,59%	-14,08%
3.2	Поточні фінансові інвестиції	33 349	17,10%	35 927	18,04%	7,73%
3.5	Грошові кошти та їх еквіваленти	70 604	36,20%	72 920	36,62%	3,28%
4.0	Власний капітал	69 155	35,45%	71 956	36,13%	4,05%
4.1	Статутний капітал	30 000	15,38%	48 000	24,10%	60,00%
4.2	Нерозподілений прибуток	24 765	12,70%	9 566	4,80%	-61,37%
5.0	Сума страхових резервів	108 712	55,73%	105 299	52,88%	-3,14%
6	Сума часток перестраховиків у страхових резервах	55 800	28,61%	57 357	28,80%	2,79%
8	Поточні зобов'язання	17 197	8,82%	21 881	10,99%	27,23%

## II. Фінансові результати, тис. грн.

№	Показник	9 м. 2022 р.	9 м. 2023 р.	Δ, п.п.
9.0	Валові страхові премії	137 130	303 595	121,39%
10.0	Частка страхових премій належних перестраховикам	70 096	149 451	113,21%
11.0	Страхові виплати та відшкодування	7 839	31 079	296,46%
12.0	Чистий прибуток (збиток)	2 211	8 792	297,69%

## III. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.23	01.10.23	Δ, п.п.
13.0	Показник швидкої ліквідності	118,80%	129,22%	10,42
14.0	Покриття ЛА короткострокових та довгострокових зобов'язань	604,47%	497,46%	-107,02
15.0	Коефіцієнт власного утримання в преміях	51,48%	50,77%	-0,71
16.0	Частка перестраховиків у резервах	19,51%	20,01%	0,50
17.0	Коефіцієнт витрат	72,23%	71,94%	-0,29
18.0	Коефіцієнт збитковості (нетто)	122,08%	121,51%	-0,57
19.0	Комбінований показник збитковості	194,31%	193,45%	-0,86
20.0	Рентабельність власного капіталу, %	8,81%	12,46%	3,65
21.0	Рентабельність активів, %	2,99%	4,46%	1,47