

Титульний аркуш

19.10.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 2

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Шрайбман О.Ю.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 32495221
4. Місцезнаходження: 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульв. Катеринославський. буд. 2
5. Міжміський код, телефон та факс: 056-372-30-10, 056-372-30-10
6. Адреса електронної пошти: office@skaliance.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

19.10.2022

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та 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	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

- виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

2. Дата проведення державної реєстрації

03.07.2003

3. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

4. Статутний капітал (грн)

700336000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

36

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестрахування

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерівПравління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ТОВ "АГАСІ" ЄДРПОУ 32232875	49051, м. Дніпро, вул. Собінова, 1	32232875
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	Кіпр, Нікосія, 6 Йоанні Стіліану, 2-й поверх, кв/офіс 202	HE 290452

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123

2) IBAN

26503040127072

3) поточний рахунок

26503040127072

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123

5) IBAN

26503040127072

6) поточний рахунок

26503040127072

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхування медичних витрат	AB 500016	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	AB 500017	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	AB 500018	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB 500019	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести д	AB 500020	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB 500022	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Особисте страхування працівників відомчої та	AB 500023	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків	

сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин			фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування фінансових ризиків	AB 500024	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	AB 500453	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування інвестицій	AB 500454	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування кредитів	AB 500455	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	AB 500456	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 500457	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 500458	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB 500459	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 500460	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 500461	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання водного транспорту	АВ 500462	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 500463	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання від нещасних випадків	АВ 500464	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання здоров'я на випадок хвороби	АВ 500465	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання залізничного транспорту	АД 039862	17.07.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 190501	14.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання сільськогосподарської продукції	РК 2920	27.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними	РК 2920	27.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	РК 2920	27.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	АД 039974	09.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	

Опис	безстрокова
------	-------------

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Шрайбман Олександр Юхимович
3. Рік народження
1955
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
46
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, Протягом останніх п'яти років займає посаду Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"
7. Опис
27.04.2020р. загальними зборами акціонерів Товариства подовжено повноваження та дію контракту (трудової угоди) з Головою Правління на 5 (п'ять) років.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
член Правління - Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кирпичова Ольга Вікторівна
3. Рік народження
1970
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, Протягом останніх п'яти років займає посаду заступника Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".
7. Опис
27.04.2020р. загальними зборами акціонерів Товариства подовжено повноваження та дію контракту (трудової угоди) з членом Правління - заступником Голови Правління на 5 (п'ять) років.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
член Правління - Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Волошина Ольга Валеріївна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, Протягом останніх п'яти років займає посаду
Головного бухгалтера ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".

7. Опис

27.04.2020р. загальними зборами акціонерів Товариства подовжено повноваження та дію
контракту (трудової угоди) з членом Правління - Головним бухгалтером на 5 (п'ять) років.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою
інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів
акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Ревізор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ткачова Ганна Олександрівна

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, Посади які обіймала протягом останніх 5 років: з
02.10.2017 р. фахівець департаменту обліку ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", з 10.01.2018 начальник
департаменту обліку ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".

7. Опис

28.04.21 р. обрано Ревізором Товариства строком на 5 (п'ять) років. Рішення прийнято
Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №31 від 28.04.2021р.). Акціями
Товариства не володіє.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію
(Ревізора). Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів
акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

26.07.2007	287/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000016869	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	156	364000	56784000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 287/1/07 від 27.06.2007 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
25.06.2008	250/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000041198	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	200	364000	72800000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 250/1/08 від 25.06.2008 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
15.12.2009	353/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000062970	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	308	364000	112112000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 353/1/09 від 15.12.2009 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
08.06.2010	361/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068753	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	404	364000	147056000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 361/1/10 від 08.06.2010 р. втратило чинність у зв'язку з переведенням акцій з документарної форми існування в бездокументарну. У червні 2010 року була проведена реалізація акцій на внутрішньому ринку, а саме:								

	нерозподіленого прибутку 2012 року в розмірі 314 804 000 (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот чотири тисячі) гривень та частини (0,016987%) прибутку 2013 року в розмірі 56 000 (П'ятдесят шість тисяч) гривень, що загальною становить 314 860 000 (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч) гривень.								
02.07.2014	66/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000127823	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1924	364000	700336000	100
Опис	Свідоцтво 66/1/2014 дійсне на звітну дату								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ПрАТ "Агра"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

31659485

4. Місцезнаходження

49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1

5. Опис

Емітенту належить 99,73 % акцій ПрАТ "Агра".

1. Найменування

ПрАТ "АКТА"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

31384531

4. Місцезнаходження

49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1

5. Опис

Емітенту належить 39,98 % акцій ПрАТ "АКТА".

1. Найменування

ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

34822959

4. Місцезнаходження

49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1

5. Опис

Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА" - 24,89 %

1. Найменування

ТОВ "РЕНТА-ПРИМ"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

37213176

4. Місцезнаходження

49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1

5. Опис

Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "РЕНТА-ПРИМ" - 75,01%.

1. Найменування

ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

33906750

4. Місцезнаходження

49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1

5. Опис

Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "ЦЕНТР ІНВЕСТ 2005"- 99,99 %.

Підприємство Територія Організаційно-пра вова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" Дніпропетровська обл. Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	Дата за ЄДРПОУ за КАТОТТГ за КОПФГ за КВЕД	КОДИ
			01.04.2022
			32495221
			UA1202001001 0816623
			230
			65.12

Середня кількість працівників: 36

Адреса, телефон: 49044 м. Дніпро, бульв. Катеринославський. буд. 2, 056-372-30-10

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 31.03.2022 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	1 461	1 206
первісна вартість	1001	4 070	4 070
накопичена амортизація	1002	(2 609)	(2 864)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	78	78
знос	1012	(78)	(78)
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	661 749	661 749
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	148 764	74 446
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 І	1095	811 974	737 401
ІІ. Оборотні активи			
Запаси	1100	29	39
Виробничі запаси	1101	29	39
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	442 603	134 182
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 620	22 895
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 948	8 148
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	908	972
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	36 344	364 809
Поточні фінансові інвестиції	1160	110 103	102 518
Гроші та їх еквіваленти	1165	162 278	155 256
Готівка	1166	3	3
Рахунки в банках	1167	162 275	155 253
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	36 094	15 427
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	2 590	3 072
резервах незароблених премій	1183	33 504	12 355
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом ІІ	1195	814 928	804 247
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 626 902	1 541 648

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
І. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	700 336	700 336
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	564 171	564 171
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	218 148	192 628
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	1 482 655	1 457 135
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	893	748
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	116 124	66 365
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	18 305	16 734
резерв незароблених премій	1533	97 819	49 631
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	117 017	67 113
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	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	5 530
розрахунками з бюджетом	1620	10 410	3 851
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 410	3 851
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	16 771	8 016
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	49	3
Усього за розділом III	1695	27 230	17 400
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	1 626 902	1 541 648

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2022

32495221

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 1 квартал 2022 року

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	20	16
Чисті зароблені страхові премії	2010	44 365	60 486
Премії підписані, валова сума	2011	79 719	201 915
Премії, передані у перестраховання	2012	(62 393)	(141 207)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-48 188	-6 977
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-21 149	-7 199
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(9 263)	(32 740)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(6 251)	(5 585)
Валовий:			
прибуток	2090	28 871	22 177
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	2 052	280
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	1 570	-2 400
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	482	2 680
Інші операційні доходи	2120	9 494	530
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	(5 168)	(1 894)
Витрати на збут	2150	(1 200)	(7)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(1 758)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	34 049	19 328
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1 300	1 520

Інші доходи	2240	7 337	17 491
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(18)	(61)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(64 338)	(24 691)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	0	13 587
збиток	2295	(21 670)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 850	-5 911
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	0	7 676
збиток	2355	(25 520)	(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	-25 520	7 676

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	9
Витрати на оплату праці	2505	853	898
Відрахування на соціальні заходи	2510	188	190
Амортизація	2515	255	263
Інші операційні витрати	2520	5 065	2 209
Разом	2550	6 368	3 569

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

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2022

32495221

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 1 квартал 2022 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	235	791
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	76 706	195 189
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2 621	15 231
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(749)	(1 155)
Праці	3105	(798)	(688)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(186)	(190)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(10 577)	(12 259)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10 411)	(12 083)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(166)	(176)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6 618)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(70 167)	(178 285)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(9 941)	(10 881)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-19 474	7 753
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	4 018	2 000

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	80	1 824
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	-13 974
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	(0)	(0)
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	(630)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	3 468	-10 150
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	-16 006	-2 397
Залишок коштів на початок року	3405	162 278	137 521
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	8 984	-1 662
Залишок коштів на кінець року	3415	155 256	133 462

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.04.2010

32495221

Звіт про власний капітал

За 1 квартал 2022 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	0	0	564 171	218 148	0	0	1 482 655
Коригування:	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	0	0	564 171	218 148	0	0	1 482 655
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-25 520	0	0	-25 520
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									
Спрямування прибутку до	4205	0	0	0	0	0	0	0	0

зареєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
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	-25 520	0	0	-25 520
Залишок на кінець року	4300	700 336	0	0	564 171	192 628	0	0	1 457 135

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

код ЄДРПОУ 32495221

Примітки до фінансової звітності

за I квартал,

що закінчився 31 березня 2022 року

Звіт про фінансовий стан на 31 березня 2022 року

Актив	примітки	31.12.2021	31.03.2022
-------	----------	------------	------------

I.Необоротні активи

Нематеріальні активи	3.4.4; 3.6; 6.9; 6.21	1 461	1 206
----------------------	-----------------------	-------	-------

Основні засоби	3.4.1; 3.4.3; 6.10	-	-
----------------	--------------------	---	---

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	3.3.1; 6.11.1	661 749	661 749
--	---------------	---------	---------

Довгострокова дебіторська заборгованість	3.3.1; 3.3.3; 6.11.2	148 764	74 446
--	----------------------	---------	--------

Усього за розділом I		811 974	737 401
----------------------	--	---------	---------

II. Оборотні активи

Запаси 6.13 39 39

Векселі одержані 3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.3442 603 134 182

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 3.3.3; 6.12 24 620 22 895

Дебіторська заборгованість за розрахунками:

за виданими авансами 3.3.3; 6.11.5 1 948 8 148

з бюджетом 6.11.51 1

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 3.3.3 908 972

Інша поточна дебіторська заборгованість 3.3.1; 3.3.3; 6.11.5 36 344 364 809

Поточні фінансові інвестиції 3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.4110 103 102 518

Гроші та їх еквіваленти 3.3.2; 5.1; 5.2; 6.14 162 278 155 256

Частка перестраховика у страхових резервах 6.15 36 094 15 427

Усього за розділом II 814 928 804 247

Всього активів 1 626 902 1 541 648

Пасив 31.12.2021 31.03.2022

I. Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал 6.16 700 336 700 336

Резервний капітал 6.17 564 171 564 171

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 6.18 218 148 192 628

Усього за розділом I 1 482 655 1 457 135

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Інші довгострокові зобов'язання 3.6; 6.20; 6.21 893 748

Довгострокові забезпечення - -

Страхові резерви 6.15 116 124 66 365

Усього за розділом II 117 017 67 113

III. Поточні зобов'язання і забезпечення

товари, роботи, послуги	3.3.4; 6.22	-	5 530
розрахунками з бюджетом	3.7	10 410 3 851	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3.3.4; 5.2	10 410 3 851	
Інші поточні зобов'язання	3.3.4; 6.22	49	3
Усього за розділом III		27 230 17 400	
Всього зобов'язань		1 626 902	1 541 648

Звіт про сукупний дохід за період I квартал, що закінчився 31 березня 2022 року

СтаттяКод рядка	За період 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2021 р.	За період 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2020 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.9.1; 6.1	20 16
Чисті зароблені страхові премії	3.9.1; 6.1	44 365 60 486
Премії підписані, валова сума	3.11; 6.1	79 719 201 915
Премії, передані у перестраховування	3.11; 6.1	62 393 141 207
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	3.12; 6.1	(48 188) (6 977)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	3.12; 6.1	(21 149) (7 199)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3.11; 6.2	(9 263)(32 740)

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 6.2 6 251 5 585 11 882

Валовий :

прибуток 28 871 22 177

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів 3.12; 6.3 2 052 280

Інші операційні доходи 3.9.1; 6.4 1 570 (2 400)

Адміністративні витрати 3.9.1; 6.6 (5 168)(1 894)

Витрати на збут 3.9.1 (1 2000 (7)

Інші операційні витрати 3.9.1; 3.9.2; 6.4 (1 758)

Фінансовий результат від операційної діяльності:

прибуток 34 049 19 328

Інші фінансові доходи 6.4; 6.7 1 300 1 520

Інші доходи 6.4; 6.7 7 337 17 491

Фінансові витрати 6.4; 6.7 (18) (61)

Інші витрати 6.4; 6.7 (64 338) (24 691)

Фінансовий результат до оподаткування:

прибуток (21 670) 13 587

Витрати (дохід) з податку на прибуток (3 850)(5 911)

Чистий фінансовий результат:

прибуток (25 520) 7 676

Сукупний дохід (25 520) 7 676

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період I квартал, що закінчився 31 березня 2022 року

Стаття примітки За період I квартал, що закінчився 31 березня 2022 р. I квартал, що закінчився 31 березня 202 р.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках 235 791

Надходження від страхових премій 76 706 195 189

Надходження фінансових установ від повернення позик - -

Інші надходження 2 621 15 231

Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)

(

(749)

)

(

1 155

)

Праці ((798)) (688)

Відрахувань на соціальні заходи ((186)) (190)

Зобов'язань з податків і зборів ((10 577)) (12 259)

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток ((10 411)) (12 083)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (166)) (176)

Витрачання на оплату авансів (6 618)) (-)

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими)

(

контрактами (70 167) (178 285)

Інші витрачання (9 941)) (10 881)

Чистий рух коштів від операційної діяльності	-19 474	7 753
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	4 018	2 000
Надходження від отриманих: відсотків	80	1 824
Інші надходження	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій)		(-) (13 974
Інші платежі	(630) (	-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3 468	-10 150
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-16 006	-2 397
Залишок коштів на початок року	162 278	137 521
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	8 984	(1 662)
Залишок коштів на кінець року	155 256	133 462

Звіт про зміни в капіталі за період I квартал, що закінчився 31 березня 2022 року

Примітки За рік, що закінчився 31 березня

2022 2021

Залишок на початок року

Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	564 171	563 986
Нерозподілений прибуток	6.18	218 148	175 923
Всього		1 482 655	1 440 245

Чистий прибуток	(25 520)	7 676	
Розподіл прибутку:			
Відрахування до резервного капіталу Збільшення резервного фонду		-	-
Разом змін у капіталі	(25 520)	7 676	
Залишок на кінець року			
Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	564 171	563 986
Нерозподілений прибуток	6.18	192 628	183 599
Всього	1 457 135	1 447 921	

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (надалі по тексту - "Товариство") зареєстровано 03.07.2003 року.

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

Скорочене найменування: ПРАТ "СК "АЛЪЯНС".

Код за ЄДРПОУ: 32495221

Місцезнаходження Товариства: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, буд. 2.

Метою створення Товариства є обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх

державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності

№ з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
1	АВ 500016	Страхування медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	АВ 500017	Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України	з 02.12.2009 безстроковий
3	АВ 500018	Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	з 02.12.2009 безстроковий
4	АВ 500019	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	АВ 500020	Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	з 02.12.2009 безстроковий
6	АВ 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
7	АВ 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
8	АВ 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий
9	АВ 500453	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
10	АВ 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	АВ 500455	Страхування кредитів	з 02.12.2009 безстроковий
12	АВ 500456	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного	

транспорт, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий

13 АВ 500457 Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий

14 АВ 500458 Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий

15 АВ 500459 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) з 02.12.2009 безстроковий

16 АВ 500460 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ з 02.12.2009 безстроковий

17 АВ 500461 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) з 02.12.2009 безстроковий

18 АВ 500462 Страхування водного транспорту з 02.12.2009 безстроковий

19 АВ 500463 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) з 02.12.2009 безстроковий

20 АВ 500464 Страхування від нещасних випадків з 02.12.2009 безстроковий

21 АВ 500465 Страхування здоров'я на випадок хвороб з 02.12.2009 безстроковий

22 АД 039862 Страхування залізничного транспорту з 17.07.2012 безстроковий

23 АД 039974 Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування. з 09.10.2012 безстроковий

24 АЕ 190501 Авіаційне страхування цивільної авіації з 14.12.2012 безстроковий

26 РК 2920 Страхування сільськогосподарської продукції з 27.06.2017 безстроковий

27 РК 2920 Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників

(крім тих, які працюють в установах і організаціях, що

фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування

вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових

обов'язків з 27.06.2017 безстроковий

28 РК 2920 Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса з 27.06.2017 безстроковий

Кількість працівників станом на 31 березня 2021 р. та 31 березня 2022 р. складала 37 та 36 осіб, відповідно.

Станом на 30 березня 2021 р. та 31 березня 2022 р. акціонерами Товариства були:

Учасники товариства: 30.09.2020 30.09.2021

% %

КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED) 45,16 45,16

ТОВ "АГАСІ" ЄДРПОУ 32232875 54,64 54,64

Фізичні особи - громадяни України 0,20 0,20

Всього 100,00 100,00

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 період I квартал, що закінчився 31 березня 2022 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 01 січня 2022 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 станом на 01 січня 2022 року, 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. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Стандарти та правки до них Стислий опис правок

МСБО 16 "Основні засоби"

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ - будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи"

У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.

Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин: витрати на виконання договору;

або сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.

Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:

" додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці);

" розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).

Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37).

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.

У травні 2020-го Рада з МСБО:

" замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;

" додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій. Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. Зауважимо, що МСФЗ 3 і раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулюванню заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"

МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини** (п. 3.3.2 МСФЗ 9).

** Незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника.

Щоб застосовувати цей параграф, слід чітко розуміти, що є суттєво відмінними умовами. Пояснює це параграф Б3.3.6 МСФЗ 9:

У цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

Рада з МСБО весла поправку до цього параграфа, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання. Для цього доповнили підпункт Б3.3.6 МСФЗ 9:

Під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного.

Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф Б3.3.6А:

Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання.

МСБО 41 "Сільське господарство"

У 2008 році Рада з МСБО вилучила із МСБО 41 вимогу застосовувати ставку дисконтування до оподаткування під час оцінки справедливої вартості. Але на той час вона залишила у параграфі 22 МСБО 41 вимогу використовувати грошові потоки до оподаткування.

При підготовці звітності за I квартал 2022 року, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до проведених операцій та є обов'язковими для застосування при складанні фінансової звітності, починаючи з 01 січня 2022 року.

2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді

Товариство не застосовувало достроково наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
-------	------------------------

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (зі змінами, опублікованими в 2020 - 2021 роках)	01 січня 2023 року
--	--------------------

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові	01 січня 2023 року
---	--------------------

Зміни до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності", до Практичних рекомендацій № 2 з МСФЗ "Формування суджень щодо суттєвості"	01 січня 2023 року
--	--------------------

Зміни до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки" - Визначення облікових оцінок	01 січня 2023 року
--	--------------------

МСФЗ (IFRS) 17: "Договори страхування".

У травні 2017 року було опубліковано МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування". Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти". У серпні 2020 року дату набрання чинності МСФЗ 17 перенесено на 2023 рік. Даний стандарт спрямований на підвищену прозорість інформації про рентабельність. Дасть можливість користувачам оцінювати фінансову стійкість страховика. В результаті вступу в дію нового стандарту будуть окремо представлятись результати діяльності андерайтингової та фінансової, що забезпечить більшу прозорість у відношенні джерела прибутку та якісних характеристик звітного прибутку. Порядок обліку опціонів та гарантій стане більш послідовним та прозорим. Новий стандарт допоможе інвесторам та іншим користувачам краще зрозуміти страхові ризики, рентабельність та фінансове становище.

Керівництво очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 17 суттєво вплине на облік договорів страхування та фінансову звітність Товариства. Однак обґрунтована оцінка даного впливу

потребує детального аналізу.

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

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. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 - 34, 38, 39, 41 - 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Зазначена ситуація, безумовно, вплинула на діяльність Товариства в цілому. Як на зовнішні процеси - взаємодію зі страхувальниками, партнерами, банками та іншими установами, так і на внутрішні процеси організації діяльності Товариства. Протягом I кварталу 2022 року спостерігається значне зменшення надходження страхових премій: у порівнянні з надходженнями за січень 2022 року, у лютому платежі знизились на 50%, і в березні майже на 90%.

В свою чергу, керівництвом Товариства було прийнято рішення про надання можливості працівникам виконувати роботу дистанційно. Крім того, керівництво не заперечує у праві вибору працівниками безпечного місця розташування щодо кожного з них та на їх власний розсуд. Протягом березня проводилися роботи щодо налагодження та устаткування робочих процесів на дистанційній основі, внаслідок чого, процес введення і обробки інформації, необхідної для обліку і, відповідно, формування та подання звітності контролюючим органам затримався майже на два місяці.

На даний час Товариством вживаються всі необхідні заходи щодо налагодження і стабілізації страхової і фінансової діяльності, відновлюється активність страхувальників, виплати страхових відшкодувань Товариством здійснюються своєчасно та згідно з умовами договорів страхування.

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.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, вважається період I квартал, тобто період з 01 січня по 31 березня 2022 року.

2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність за період 1 кварталу, що закінчився 31 березня 2022 року, затверджено до

випуску керівництвом 01 червня 2022 року.

Дата затвердження фінансової звітності - це дата складання повного комплексу фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невикористаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте, поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

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 Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій 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 НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 "Звіт про сукупний дохід" передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі "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.

Звіт про рух грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

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. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. 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; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

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 справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання)

визнається у прибутку або збитку.

3.3.1.1. Фінансові активи, що оцінюються 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 придбані векселі, векселі, отримані в оплату за договорами, 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'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.

3.3.1.3. 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 12-ти місяців - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0%, більше 1 року - 1% 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.

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 один рік з дати придбання.

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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. Зобов'язання.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство 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.

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.

3.3.5. 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. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів	років
------------------------	-------

Транспорт	5
-----------	---

Оргтехніка	2
------------	---

Меблі	4
-------	---

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство обрало модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

По всіх об'єктах НА Товариством встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю.

Нематеріальні активи Товариства - права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховує:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних

економічних вигід від його використання

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних 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. Облікові політики щодо оренди

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 обґрунтовано 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. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання

бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

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 власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);

- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими

товарами, роботами, послугами;

- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

31.12.2021 31.03.2022

Гривня/1 долар США 27,2077 29,2549

Гривня/1 євро 30,7760 32,1936

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. 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.

3.10. Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

3.11. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України "Про страхування" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом "1/365" - "pro rata temporis".

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому

законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

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 Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- " подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- " відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- " є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- " є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.3. 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 офerti і 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.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату 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.

4.5. Судження щодо податкового законодавства

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства

керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

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)
---------------------	--

Вхідні дані

Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий
	Офіційні курси НБУ	

Депозити (крім депозитів до запитання) 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 (з урахуванням п. 3.3.1.4) 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 або амортизованою 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

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Балансова вартість станом на					Справедлива вартість станом на				
31 грудня 2021 року					31 березня 2022 року				
1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
Фінансові активи									
Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою собівартістю					671 486 281				
747	671 486		281	747					
Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					29 193 29 399 29 193 29 399				
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування					24 620 23 401 24 620 23 401				
Грошові кошти					162 278 155 256 162 278 155 256				
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю					16 771 8 016 16 771 8 016				

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства 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. Дохід від реалізації

I квартал 2022 року					I квартал 2021 року				
Доходи від надання послуг для інших страховиків					20 16				
Чисті зароблені страхові премії					44 365 60 486				
Премії підписані, валова сума					79 719 201 915				
Премії, передані у перестрахування					62 393 141 207				

Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-48 188	-6 977
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-21 149	-7 199

6.2 Собівартість реалізованих послуг

І квартал 2022 року І квартал 2021 року

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування	8 249	32 551
--	-------	--------

Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	96	153
---	----	-----

Інші витрати	918	36
--------------	-----	----

ВСЬОГО	9 263	32 740
--------	-------	--------

Чисті понесені збитки за страховими виплатами: 6 251 5 585

Страхові виплати та страхові відшкодування	6 379	6 150
--	-------	-------

Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	128	565
---	-----	-----

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

І квартал 2022 року І квартал 2021 року

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2 052	280
--	-------	-----

6.4. Інші доходи, інші витрати

Інші операційні доходи: І квартал 2022 року І квартал 2021 року

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права регресної вимоги	376	399
--	-----	-----

Доходи від реалізації іноземної валюти	-	-
--	---	---

Доходи від курсових різниць	8 931	-
-----------------------------	-------	---

Проценти по залишках на поточних рахунках	187	131
---	-----	-----

Заборгованості, погашені за судовими рішеннями	-	-
--	---	---

Інші доходи	-	-
-------------	---	---

Всього	9 494	530
--------	-------	-----

Інші витрати:

Втрати від курсових різниць	-	1 758
-----------------------------	---	-------

Штрафи, пені -	-	
Втрати від списання сумнівних та безнадійних боргів	-	-
Інші витрати -	0	
Всього-	1 758	

6.5. Витрати на збут

	I квартал 2022 року	I квартал 2021 року
Маркетинг та реклама	1 200	7
Всього	1 200	7

6.6. Адміністративні витрати

	I квартал 2022 року	I квартал 2021 року
Матеріальні затрати	7	9
Витрати на оплату праці	853	898
Відрахування на соціальні заходи	188	190
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	255	263
Інші	3 865	534
Всього адміністративних витрат	5 168	1 894

6.7. Фінансові та інші доходи та витрати I квартал 2022 року I квартал 2021 року

Відсотки від депозитів	942	982
Процентний дохід за борговими цінними паперами	358	538
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою або амортизованою вартістю	7 337	6 688
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	-	10 803
Доходи, отримані при розрахунку резерву очікуваних збитків		0
Всього фінансові та інші доходи	8 637	19 011

Процентні витрати з орендних зобов'язань	18	61
Благодійність	630	600
Втрати від реалізації фінансових інвестицій	0	-
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	206	309
Втрати від розрахунку резерву очікуваних збитків	57	1 600
Втрати від зміни корисності активів	31 291 22	182
Інші витрати	154	0
Всього фінансові та інші витрати	64 356 24	752

6.8. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Сума активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів проти майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн.. 77 898

Податок за ставкою 3%, тис. грн.. 2 337

Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.. -21 670

Різниці, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн.. 30 075

Об'єкт оподаткування, тис. грн.. 8 405

Податок за ставкою 18%, тис. грн.. 1 513

Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн. 0

Витрати з податку на прибуток, тис. грн. 3 850

6.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	На 31.12.2021 (тис.грн.)	На 31.03.2022 (тис.грн.)
----------------------	--------------------------	--------------------------

Права на знаки для товарів та послуг

Первісна вартість	15	15
Знос	12	12
Залишкова вартість на звітну дату	3	3

Авторські та суміжні з ними права - програмні комплекси

Первісна вартість	950	950
Надходження	0	
Знос	269	291
Залишкова вартість на звітну дату	681	659

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Первісна вартість	409	409
Знос	406	407
Залишкова вартість на звітну дату	3	2

Право на користування об'єктом оренди

Первісна вартість	2 697	2 696
Надходження	-	0
Знос	1 923	2 154
Залишкова вартість на звітну дату	774	542

На звітну дату керівництвом Товариства здійснено аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності нематеріальних активів. Ознак щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено, за винятком права користування майном щодо об'єктів оренди - інформація розкрита в п. 6.21. Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення щодо подальшої експлуатації нематеріальних активів, за якими залишкова вартість досягла нульового значення, без здійснення переоцінки.

6.10. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 "Основні засоби".

За історичною вартістю Машини та обладнання, тис. грн. Меблі та приладдя, тис. грн..
ВСЬОГО, тис. грн..

1	2	3	4
---	---	---	---

Первісна вартість

31 грудня 2021 року	58	20	78
---------------------	----	----	----

Надходження	0	0	0
-------------	---	---	---

Вибуття	0	0	0
---------	---	---	---

31 березня 2022 року	58	20	78
----------------------	----	----	----

Знос

31 грудня 2021 року	56	20	78
---------------------	----	----	----

Нарахування за звітний період	0	0	0
-------------------------------	---	---	---

Вибуття	0	0	0
---------	---	---	---

31 березня 2022 року	58	20	78
----------------------	----	----	----

Чиста балансова вартість

31 грудня 2021 року	0	0	0
---------------------	---	---	---

31 березня 2022 року	0	0	0
----------------------	---	---	---

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 31 березня 2022 року у складі основних засобів повністю амортизовані основні засоби становлять 78 тис. грн.

6.11. Фінансові активи

Звичайне придбання або продаж фінансових активів визнається з використанням обліку за датою операції або обліку за датою розрахунку. Товариство послідовно застосовує один і той самий метод до всіх операцій придбання та продажу фінансових активів, що класифіковані в однаковий спосіб згідно з МСФЗ 9.

Датою операції є дата взяття на себе Товариством зобов'язання придбати або продати актив. Облік за датою операції передбачає:

а) визнання активу до одержання та зобов'язання заплатити за нього на дату операції

та

б) припинення визнання активу, який було продано, визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття та визнання дебіторської заборгованості з боку покупця щодо здійснення оплати на дату операції. Нарахування процентів за активом та відповідним зобов'язанням не

розпочинається, до дати розрахунку, коли передається право власності.

Дата розрахунку - це дата здійснення поставки активу Товариству або Товариством. Облік за датою розрахунку передбачає:

а) визнання активу в день його одержання суб'єктом господарювання

та

б) припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття на дату здійснення його поставки Товариством. При застосуванні обліку за датою розрахунку суб'єкт господарювання обліковує будь-які зміни у справедливій вартості активу, який має надійти протягом періоду між датою операції та датою розрахунку в той самий спосіб, у який він обліковує придбаний актив. Інакше кажучи, зміна вартості не визнається для активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю; вона визнається в прибутку або збитку щодо активів, класифікованих як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; та, вона визнається в іншому сукупному доході щодо фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і щодо інвестицій в інструменти власного капіталу.

6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі (доля Товариства 25% і більше):

Вид інвестиції на 31.12.2021	Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ) (тис. грн.)	Придбання/визнання активів протягом I кварталу 2022 року				Припинення визнання активів/зменшення вартості активів протягом I кварталу 2022 року				Балансова вартість активів на 31.03.2022 (тис. грн.)
Акції	ПрАТ "Агра" (31659485)	221 922	-	-	-	221 922				
Акції	ПрАТ "АКТА" (31384531)	336 651	-	-	-	336 651				
Доля у статутному капіталі	ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА"	34822959	10 279	-	-	-	-	-	-	
	10 328									
Доля у статутному капіталі	ТОВ "РЕНТА-ПРИМ"	37213176	87 897	-	-	-	-	-	-	87 897
Доля у статутному капіталі	ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005"	33906750	5 000	-	-	-	-	-	-	
	5 000									
РАЗОМ	661 749	-	-	-	-	661 749				

Протягом I кварталу 2022 року змін вартості інвестицій внаслідок купівлі або продажу інвестицій Товариство не здійснювалось.

6.11.2. Довгострокова дебіторська заборгованість

Найменування показника

Термін погашення Балансова вартість інвестиції на 31.12.2021 (тис. грн.) Надані
 позики/Визнання активів в 2020 році (тис. грн.) Втрати від зменшення корисності активів при
 первісному визнанні (тис. грн.) Повернення протягом I кварталу 2022 року році (тис. грн..)
 Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..)Балансова
 вартість на 31.03.2022 (тис. грн.)

Фінансова допомога (безпроцентна позика) працівникам

10 років 791 0 0 15 +39 815

6.11.3. Векселі одержані

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2021 (тис. грн.)
 Отримання/визнання активів протягом I кварталу 2022 р. (тис. грн.) Втрати від
 зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.) Продаж активів,
 пред'явлення до сплати/припинення визнання I кварталу 2022 р. (тис. грн..) Результат
 визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..) Балансова вартість на
 31.03.2022 (тис. грн.)

Векселі одержані:	590 577	103 183	31 291 459 556	+4 901 207 813
Строком погашення від 3-х до 9-ти місяців	0	0	0	0
Строком погашення до 9-ти до 12-ти місяців	442 603	0	0	310 435
015 134 182				+2
Строком погашення більше 12-ти місяців	147 974	103 183	31 291 149	121
+2 886 73 631				

6.11.4. Поточні фінансові інвестиції

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2021 (тис. грн.)
 Придбання/визнання активів протягом I кварталу 2022 р (тис. грн.) Втрати від
 зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.) Продаж
 активів/припинення визнання протягом I кварталу 2022 р (тис. грн..) Результат
 справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..) Результат визначення
 амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..) Балансова вартість на 31.03.2022 (тис. грн.)

Державні цінні папери - облігації внутрішньої державної позики	29 193	-	-
+206 - 29 399			
Інші активи - цінні папери - векселі	80 909	-	9 981
			+2 191 73 119
110 102 - - 9 981 +206			+2 191 102 518

Товариством проводився аналіз наявних фінансових інвестицій станом на кінець звітного

періоду на предмет призупинення/заборони обігу цінних паперів рішеннями НКЦПФР.

6.11.5. Поточна дебіторська заборгованість.

Найменування показника На 31.12.2021 (тис. грн.) На 31.03.2022
(тис. грн.)

За виданими авансами 1 948 8 148

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 1

Розрахунки за нарахованими доходами 908 972

Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість) 45 814 374 336

Резерв очікуваних кредитних збитків 9 470 9 527

Інша поточна дебіторська заборгованість (балансова вартість) 39 200 373 930

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 30.09.2021 року, тис.грн.

Дебіторська заборгованість до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців

За виданими авансами - 8 148 -

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 1 -

Розрахунки за нарахованими доходами - нараховані відсотки за депозитними вкладками 972
- -

Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість): 333 389 26 854 13 171

-за договорами купівлі-продажу цінних паперів 330 000 26 854 -

-за актами пред'явлення векселів до сплати 3 340 - 8 392

-за договорами відступлення прав вимоги - - 2 144

-інша поточна заборгованість 49 - 2 635

Станом на 31.03.2022 р. Товариством здійснено оцінювання очікуваних кредитних збитків з урахуванням рекомендацій МСФЗ 9 (Додаток Б, п. Б5.5.35). Заборгованість, що перевищує 12 місяців з дати виникнення визнана як прострочена. Ставка забезпечення застосована відповідно до рекомендацій та з урахуванням аналітичної інформації стосовно підприємств-дебіторів.

Залишки щодо сум резерву за очікуваними кредитними збитками на 31.12.2021 та 31.03.2021 роки більш детально наведено в наступній таблиці.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків.

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює: 31.12.2021

тис.грн.	Нарахування	Списання	31.03.2022
----------	-------------	----------	------------

тис.грн.

12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.:

- за депозитами;

- за поточною дебіторською заборгованістю	6 206
---	-------

-

6 206	6 028
-------	-------

-

6 028	6 206
-------	-------

-

6 206	6 028
-------	-------

-

6 028

очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:

фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами), в т.ч.:

- за дебіторською заборгованістю	1 539
----------------------------------	-------

1 539 3 499

3 499 1 539

1 539 3 499

3 499

Разом: 9 470 9 527 9 470 9 527

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків.

6.12. Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування

Найменування показника На 31.12.2021 (тис. грн.) На 31.03.2022

(тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестраховування 24 620 22 895

заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-резидентами 23 117 17 921

заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-нерезидентами 253 10

заборгованість за договорами перестраховування 1 250 3 430

за частками перестраховиків в страхових відшкодуваннях 1 497 1 534

6.13. Запаси

31 грудня 2021 31 березня 2022

Витратні матеріали (за історичною собівартістю) 29 39

Всього запаси 29 39

6.14. Грошові кошти

31 грудня 2021 (тис. грн.) 31 березня 2022 (тис. грн.)

Готівка, в грн. 3 3

Поточні рахунки в банках, в грн.. 14 152 12 068

Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті 4 590 54 089

Депозитні рахунки в банках, в грн. 28 001 12 001

Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті 115 532 77 095

Всього 162 278 155 256

Депозити розміщені в банках, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAAA, uaAA, які присвоєні уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів та на звітну дату, строком до 12-ти місяців. Резерв очікуваних кредитних збитків складає 0%.

6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Станом на 31.03.2022 року Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 49 630 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 16 203 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 532 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 15 427 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків - 12 355 тис. грн..

Товариство повинно на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) актуарієм використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) актуарієм використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія: Резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

6.16. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 700 336 000 грн. (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч грн. 00 коп.). Капітал розподілено на 364 000 (Триста шістдесят чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 924 грн. (Одна тисяча дев'ятсот двадцять чотири грн. 00 коп.) кожна. Змін у статутному капіталі не відбувалось.

6.17. Резервний капітал.

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків нерозподіленого прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків. Станом на 31.03.2022 року загальні збори не проводились, рішення по розподілу прибутку за 2021 рік не приймались.

№ п/п

Найменування статті На 31.12.2021р. (тис. грн.) Надходження/використання протягом року, тис. грн. На 31.03.2022 р. (тис. грн.)

1	Резервний капітал	76 093 0	76 093	
2	Вільні резерви страховика	488 078	0	488 078

6.18. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 192 628 тис. грн.

6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.20. Довгострокові зобов'язання

Найменування показника Балансова вартість зобов'язань на 31.12.2021 (тис. грн.) Визнання зобов'язань протягом I кварталу 2022 року (тис. грн.) Припинення визнання у звітному періоді (тис. грн.) Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)
Балансова вартість на 31.03.2022 (тис. грн.)

Векселі видані	0	0	0	0	0
----------------	---	---	---	---	---

6.21. Оренда

Інформація щодо приведення обліку операцій з оренди у відповідність з нормами МСФЗ 16.

Станом на 01.01.2022 р. налічувалось:

- 4 (чотири) діючих договорів оренди приміщень, за якими оренда визнана короткостроковою та Товариством прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 до короткострокової оренди. Орендні платежі, визнаються як витрати на прямолінійній основі до завершення строку оренди.
- 1 (один) діючий договір Товариством (орендарем), визнаний з 2020 року як актив з права користування та орендне зобов'язання.

Протягом звітного року договори оренди не укладались

Загальна інформація про оренду за звітний період (в тис. грн.):

Балансова вартість активів з права користування на початок звітного періоду	774
надходження активів з права користування	0
амортизаційні відрахування щодо активів з права користування об'єктом оренди	232

Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду 542

Зобов'язання з оренди на початок звітного періоду 893

визнання зобов'язань з оренди протягом звітного періоду -

виділення поточної частини зобов'язань за оренди; 145

Зобов'язання з оренди на кінець звітного періоду 748

процентні витрати за зобов'язаннями з оренди 18

витрати, пов'язані з короткостроковою орендою 31

6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення

31 грудня 2021 р. (тис. грн.) 31 березня 2022 р. (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 5 530

Розрахунки з бюджетом 10 410 3 851

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, в тому числі: 16 771 8 016

заборгованість за договорами страхування 10 965 1 681

заборгованість зі сплати страхових відшкодувань 11 102

заборгованість перед перестраховиками за

договорами перестрахування 4 507 5 387

заборгованість перед страховими посередниками 1 253 -

інша заборгованість за страховою діяльністю

35 846

Інша заборгованість 49 3

Всього кредиторська заборгованість 27 230 17 400

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Позовних заяв до Товариства станом на 31 березня 2022 року немає.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України в наслідок агресії російської федерації на території країни, світової пандемії COVID-19, та багатьох інших факторів, як результат економічної нестабільності, що склалася 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, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

асоційовані компанії;

спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

члени провідного управлінського персоналу Товариства;

близькі родичі особи, зазначеної вище;

компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2021 р.

Повна назва юр. особи - власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Критерій пов'язаності
Частка в статутному капіталі Товариства, %	

Учасники Товариства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	акціонер	54,64
---	----------	-------

Компанія РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	акціонер	45,16
------------------------------------	----------	-------

Асоційовані підприємства

ПрАТ "Агра" (31659485)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
------------------------	-------------------------------------	---

ПрАТ "АКТА" (31384531)	Участь в підприємствах 25% і більше	0
------------------------	-------------------------------------	---

ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА" 34822959	Участь в підприємствах 25% і більше	0
-------------------------------	-------------------------------------	---

ТОВ "РЕНТА-ПРИМ" 37213176	Участь в підприємствах 25% і більше	0
---------------------------	-------------------------------------	---

ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005" 33906750	Участь в підприємствах 25% і більше	0
----------------------------------	-------------------------------------	---

Вищий управлінський персонал

Шрайбман Олександр Юхимович	Голова Правління, кінцевий бенефіціарний власник	0
-----------------------------	--	---

Кирпичова Ольга Вікторівна	член Правління	0
----------------------------	----------------	---

Волошина Ольга Валеріївна	член Правління	0
---------------------------	----------------	---

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.03.2022 р.

Повна назва юр. особи - власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б. фіз. особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Наявність контролю (посадова особа)
Частка в статутному капіталі Товариства, %	

Учасники Товариства

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	акціонер	54,64
---	----------	-------

Компанія РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	акціонер	45,16
------------------------------------	----------	-------

Асоційовані підприємства

ПрАТ "Агра" (31659485) Участь в підприємствах 25% і більше 0

ПрАТ "АКТА" (31384531) Участь в підприємствах 25% і більше 0

ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА" 34822959 Участь в підприємствах 25% і більше 0

ТОВ "РЕНТА-ПРИМ" 37213176 Участь в підприємствах 25% і більше 0

ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005" 33906750 Участь в підприємствах 25% і більше 0

Вищій управлінських персонал

Шрайбман Олександр Юхимович Голова Правління, кінцевий бенефіціарний власник 0

Кирпичова Ольга Вікторівна член Правління 0

Волошина Ольга Валеріївна член Правління 0

Операції з пов'язаними особами за I квартал 2022 року та I квартал 2021 року

№ з/п П І Б / Найменування пов'язаної сторони Частка в статутному капіталі Товариства Сума операції

(за період) Суть операції Залишок

на

	грн. % I квартал 2021 р	I квартал 2022 р	I квартал 2021 р	I квартал 2022 р
1	ПрАТ "АКТА" 0 0	336 651 39,98	5 296 421	Укладання договорів страхування
2	ПрАТ "АГРА" 0 0	221 923 99,73	0 7	Укладання договорів страхування
3	ТОВ "РЕНТА-ПРИМ" 0 0	87 897 75,01 16	50	Укладання договорів страхування
4	ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА" страхування 0 0	10 329 25,01	0 0	Укладання договорів
5	ТОВ "Центр Інвест 2005"	4 999 99,99	0 0 - 0 0	
6	Голова Правління Шрайбман О.Ю. 0 0	0 0	34 32	Заробітна плата
		0 8	Укладання договорів страхування	22 20

		0	0	Надання позики	1 776	1 791	
7	Член Правління Кирпичова О.В. 0	0	0	32	30	Заробітна плата	0
		0	10	Укладання договорів страхування	7		62
8	Член Правління Волошина О.В. 0	0	0	32	30	Заробітна плата	0
		0	10	Укладання договорів страхування	9		17

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) 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.

Керівництвом Товариство прийнято рішення не утримувати та розміщувати грошові кошти в банках, кредитний рейтинг якого не відповідає інвестиційному рівню, встановленого законодавством.

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 та інші фінансові інструменти.

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.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на $\pm 10,7$ відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2021	31 березня 2022
--------------------------------------	----------------	-----------------

Поточні рахунки в банках	4 590	54 089
--------------------------	-------	--------

Депозитні рахунки	115 532	77 095
-------------------	---------	--------

Всього	120 122	131 184
--------	---------	---------

Частка в активах Товариства, %	7,38	8,51
--------------------------------	------	------

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

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. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2021	31 березня 2022
Банківські депозити	143 533	89 096
Державні цінні папери	29 193 29 399	
Всього	172 726	144 472
Частка в активах Товариства	10,62%	7,69%

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

7.3.4. Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" 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.

7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, встановлені законодавством, Товариством виконувались.

Встановлення карантинних обмежень стосовно туристичної діяльності, безумовно, викликало зниження активності серед страхувальників щодо укладання договорів страхування подорожуючих за кордон, але ж в свою чергу, небезпека пандемічного стану в країні призвела до необхідності піклування про особисте здоров'я як серед населення так і серед роботодавців, що відповідно вплинуло на зростання попиту на укладання договорів страхування за такими видами, як медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) та страхування здоров'я на випадок хвороби. Взагалі, Товариством не втрачено основних страхувальників, перестраховиків та інших надавачів послуг. Товариством збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються.

Здійснювались та продовжує здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину - спілкування зі страхувальниками, контрагентами та регулюючими органами здійснюється, там де це можливо, із застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу. Товариством впроваджуються та розширюються можливості надання послуг через інтернет у відповідності з вимогами діючого законодавства.

Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

7.6. Події після дати Балансу

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.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. 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 в п. 2.5 Приміток ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

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 звітної дати".

періоду".

Голова Правління

ПРАТ "СК "АЛЪЯНС"

Головний бухгалтер

Шрайбман О.Ю.

Волошина О.В.

XV. Проміжний звіт керівництва **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

код ЄДРПОУ 32495221

Звіт керівництва (проміжний)

За I квартал 2022 року

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 - 34, 38, 39, 41 - 44, 53 Конституції України, а також вводиться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Зазначена ситуація, безумовно, вплинула на діяльність Товариства в цілому. Як на зовнішні процеси - взаємодію зі страхувальниками, партнерами, банками та іншими установами, так і на внутрішні процеси організації діяльності Товариства. Протягом I кварталу 2022 року спостерігається значне зменшення надходження страхових премій: у порівнянні з надходженнями за січень 2022 року, у лютому платежі знизились на 50%, і в березні майже на 90%.

В свою чергу, керівництвом Товариства було прийнято рішення про надання можливості працівникам виконувати роботу дистанційно. Крім того, керівництво не заперечує у праві вибору працівниками безпечного місця розташування щодо кожного з них та на їх власний розсуд. Протягом березня проводилися роботи щодо налагодження та устаткування робочих процесів на дистанційній основі, внаслідок чого, процес введення і обробки інформації, необхідної для обліку і, відповідно, формування та подання звітності контролюючим органам затримався майже на два місяці.

На даний час Товариством вживаються всі необхідні заходи щодо налагодження і стабілізації страхової і фінансової діяльності, відновлюється активність страхувальників, виплати страхових відшкодувань Товариством здійснюються своєчасно та згідно з умовами договорів страхування.

2. Інформація про розвиток емітента

В умовах, що склались, Товариство намагається поширювати різноманітні напрямки ринкового страхування, удосконалює себе в сервісному обслуговуванні клієнтів.

Пріоритетними напрямками діяльності Товариства в подальшій діяльності є:

- вдосконалення існуючих та розробка нових страхових програм (страхових продуктів);
- впровадження та поширення комунікативних заходів з використанням сучасних технологій;

- розширення партнерських стосунків з вітчизняними страховими компаніями в галузі перестрахування;
- розширення страхового поля шляхом впровадження рекламних заходів та проведення роботи зі страховими агентами.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Деривативи та правочини щодо похідних цінних паперів протягом I кварталу 2022 року Товариством не укладалися, операції хеджування не проводилися.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики - андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. 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.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) 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.

Керівництвом Товариство прийнято рішення не утримувати та розміщувати грошові кошти в банках, кредитний рейтинг якого не відповідає інвестиційному рівню, встановленого законодавством.

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

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.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на +10,7 відсотка.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Ризик ліквідності

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

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

Ризик дефолту контрагента

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно

можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

Голова Правління

Шрайбман О.Ю.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво Товариства підтверджує, що Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного та об'єктивного подання інформації про стан активів, пасивів, 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 період з 01.01.2022 по 31 березня 2022 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 01 січня 2022 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 станом на 01 січня 2022 року, 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.