

Титульний аркуш

16.11.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 4

(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 3 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

16.11.2022

(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 кожну 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
Страховання медичних витрат	AB 500016	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	безстрокова			
Страховання 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			
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінню зброєю, 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			
Страховання 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			
Страховання 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]

[illegible]

	гривень до 1 924(однієї тисячі дев'ятсот двадцяти чотирьох) гривень кожна за рахунок спрямування до статутного капіталу частини (95%) 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 бездокумент арна 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
										01.10.2022
										32495221
										UA1202001001 0816623
										230
										65.12

Середня кількість працівників: 31

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 30.09.2022 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	620
первісна вартість	1001	4 070	1 374
накопичена амортизація	1002	(2 609)	(754)
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	48 312
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	148 764	848
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	711 529
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 перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	442 603	464 182
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 620	2 384
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 948	38
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	908	227
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	36 344	102 273
Поточні фінансові інвестиції	1160	110 103	103 096
Гроші та їх еквіваленти	1165	162 278	55 563
Готівка	1166	3	3
Рахунки в банках	1167	162 275	55 560
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	36 094	4 468
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	2 590	4 429
резервах незароблених премій	1183	33 504	39
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом ІІ	1195	814 928	732 271
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 626 902	1 443 800

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	566 291
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	218 148	159 122
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	1 482 655	1 425 749
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	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	116 124	9 519
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	18 305	9 414
резерв незароблених премій	1533	97 819	105
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	9 519
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	121
розрахунками з бюджетом	1620	10 410	6 065
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 410	6 065
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	2 331
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	15
Усього за розділом III	1695	27 230	8 532
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	1 443 800

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

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

КОДИ

32495221

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

за дев'ять місяців 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	57	47
Чисті зароблені страхові премії	2010	64 459	223 211
Премії підписані, валова сума	2011	80 774	644 116
Премії, передані у перестраховування	2012	(80 564)	(424 338)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-97 714	-17 166
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-33 465	-13 733
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(15 071)	(122 072)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(21 387)	(22 196)
Валовий:			
прибуток	2090	28 058	78 990
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	10 730	-5 674
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	8 890	4 434
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	1 840	-10 108
Інші операційні доходи	2120	38 895	2 081
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	(7 708)	(5 396)
Витрати на збут	2150	(1 200)	(19)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(8 894)
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	68 775	61 088
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3 991	5 686

Інші доходи	2240	18 235	39 076
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(18)	(154)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(136 027)	(45 309)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	60 387
збиток	2295	(45 044)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-11 862	-24 014
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	36 373
збиток	2355	(56 906)	(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	-56 906	36 373

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	17	21
Витрати на оплату праці	2505	2 070	2 617
Відрахування на соціальні заходи	2510	464	561
Амортизація	2515	300	772
Інші операційні витрати	2520	6 057	32 534
Разом	2550	8 908	36 505

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

32495221

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 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	465	511
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	113 782	641 231
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 305	7 483
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 393)	(3 112)
Праці	3105	(1 656)	(1 930)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(464)	(561)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16 613)	(21 474)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(16 209)	(20 960)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(404)	(514)
Витрачання на оплату авансів	3135	(6 713)	(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	(119 426)	(556 550)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(14 351)	(22 659)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-52 064	42 939
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	34 517	10 266

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 979	3 185
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	3 370	25 916
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(132 427)	(63 822)
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	(1 815)	(1 836)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-91 376	-26 291
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	-143 440	16 648
Залишок коштів на початок року	3405	162 278	137 521
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	36 725	-7 192
Залишок коштів на кінець року	3415	55 563	146 977

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

32495221

Звіт про власний капітал

За дев'ять місяців 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	-56 906	0	0	-56 906
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	2 120	-2 120	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	2 120	-59 026	0	0	-56 906
Залишок на кінець року	4300	700 336	0	0	566 291	159 122	0	0	1 425 749

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 «АЛЬЯНС»***

код ЄДРПОУ 32495221

Примітки до фінансової звітності

за 9 місяців,

що закінчились 30 вересня 2022 року

Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2022 року

Актив	примітки	31.12.2021	30.09.2022
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи	3.4.4; 3.6; 6.9; 6.21	1 461	620
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	848
Усього за розділом I		811 974	711 529
II. Оборотні активи			
Запаси	6.13	29	39
Векселі одержані	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.3	442 603	464 182
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	3.3.3; 6.12	24 620	2 384
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	3.3.3; 6.11.5	1 948	38
з бюджетом	6.11.5	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3.3.3	908	227
Інша поточна дебіторська заборгованість	3.3.1; 3.3.3; 6.11.5	36 344	102 273
Поточні фінансові інвестиції	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.4	110 103	103 096
Гроші та їх еквіваленти	3.3.2; 5.1; 5.2; 6.14	162 278	55 563
Частка перестраховика у страхових резервах	6.15	36 094	4 468
Усього за розділом II		814 928	732 271
Всього активів		1 626 902	1 443 800
Пасив		31.12.2021	30.09.2022
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	564 171	566 291
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.18	218 148	159 122

Усього за розділом І		1 482 655	1 425 749
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Інші довгострокові зобов'язання	3.6; 6.20; 6.21	893	-
Довгострокові забезпечення		-	-
Страхові резерви	6.15	116 124	9 519
Усього за розділом II		117 017	9 519
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
товари, роботи, послуги	3.3.4; 6.22	-	121
розрахунками з бюджетом	3.7	10 410	6 065
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3.3.4; 5.2	16 771	2 331
Інші поточні зобов'язання	3.3.4; 6.22	49	15
Усього за розділом III		27 230	8 532
Всього зобов'язань		1 626 902	1 443 800

Звіт про сукупний дохід за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2022 року

Стаття	Код рядка	За період 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3.9.1; 6.1	57	47
Чисті зароблені страхові премії	3.9.1; 6.1	64 459	223 211
Премії підписані, валова сума	3.11; 6.1	80 774	644 116
Премії, передані у перестрахування	3.11; 6.1	80 564	424 338
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	3.12; 6.1	(97 714)	(17 166)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	3.12; 6.1	(33 465)	(13 733)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	3.11; 6.2	(15 071)	(122 072)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	6.2	21 387	22 196
Валовий :			
прибуток		28 058	78 990
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	3.12; 6.3	10 730	(5 674)

Інші операційні доходи	3.9.1; 6.4	38 895	2 081
Адміністративні витрати	3.9.1; 6.6	(7 708)	(5 396)
Витрати на збут	3.9.1	(1 200)	(19)
Інші операційні витрати	3.9.1; 3.9.2; 6.4	-	(8 894)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		68 775	61 088
Інші фінансові доходи	6.4; 6.7	3 991	5 686
Інші доходи	6.4; 6.7	18 235	39 076
Фінансові витрати	6.4; 6.7	(18)	(154)
Інші витрати	6.4; 6.7	(136 027)	(45 309)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток		(45 044)	60 387
Витрати (дохід) з податку на прибуток		(11 862)	(24 014)
Чистий фінансовий результат:			
прибуток		(56 906)	36 373
Сукупний дохід		(56 906)	36 373

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2022 року

Стаття	примітки	За період 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2022 р.	9 місяців, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних		465	511
Надходження від страхових премій		113 782	641 231
Надходження фінансових установ від		-	-
Інші надходження		1 305	7 483
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(8 393)	(3 112)
Праці		(1 656)	(1 930)
Відрахувань на соціальні заходи			(561)
Зобов'язань з податків і зборів			(21 474)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку		(16)	(20 960)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших		(404)	(514)
Витрачання на оплату авансів		(6 713)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за контрактами		(119 426)	(556 550)
Інші витрачання		(14 351)	(22 695)

Чистий рух коштів від операційної		-52 064	42 939
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових		34 517	10 266
Надходження від отриманих: відсотків		4 979	3 185
Інші надходження		3 370	25 916
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(132 427)	(63 822)
Інші платежі		(1 815)	(1 836)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-91 376	-26 291
Чистий рух коштів від фінансової		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний		-143 440	16 648
Залишок коштів на початок року		162 278	137 521
Вплив зміни валютних курсів на залишок		36 725	(7 192)
Залишок коштів на кінець року		55 563	146 977

Звіт про зміни в капіталі за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2022 року

	Примітки	За 9 місяців, що закінчились 30 вересня	
		2021	2022
Залишок на початок року			
Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	563 986	564 171
Нерозподілений прибуток	6.18	175 923	218 148
Всього		1 482 655	1 440 245
Чистий прибуток		36 373	(56 906)
Розподіл прибутку:		(185)	(2 120)
Відрахування до резервного капіталу		185	2 120
Збільшення резервного фонду			
Разом змін у капіталі		36 373	(56 906)
Залишок на кінець року			
Зареєстрований капітал	6.16	700 336	700 336
Резервний капітал	6.17	564 171	566 291
Нерозподілений прибуток	6.18	212 111	159 122
Всього		1 476 618	1 425 749

1.Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (надалі по тексту – «Товариство») зареєстровано 03.07.2003 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

Скорочене найменування: ПРАТ «СК «АЛЬЯНС».

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	AB 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
8	AB 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий
9	AB 500453	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
10	AB 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	AB 500455	Страхування кредитів	з 02.12.2009 безстроковий
12	AB 500456	Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
13	AB 500457	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
14	AB 500458	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	AB 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	AB 500460	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
17	AB 500461	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
18	AB 500462	Страхування водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
19	AB 500463	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
20	AB 500464	Страхування від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
21	AB 500465	Страхування здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
22	AD 039862	Страхування залізничного транспорту	з 17.07.2012 безстроковий
23	AD 039974	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 09.10.2012 безстроковий
24	AE 190501	Авіаційне страхування цивільної авіації	з 14.12.2012 безстроковий
26	PK 2920	Страхування сільськогосподарської продукції	з 27.06.2017 безстроковий
27	PK 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	з 27.06.2017 безстроковий

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

Кількість працівників станом 30 вересня 2021 р. та 30 вересня 2022 р. складала 38 та 31 осіб, відповідно.

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

Учасники товариства:	30.09.2021	30.09.2022
	%	%
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

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (надалі – Товариство), нажал, прийнято рішення (Протокол № 33) про припинення здійснення ПРАТ «СК «АЛЬЯНС» страхової діяльності без його припинення як юридичної особи та затверджено «План припинення здійснення ПРАТ «СК «АЛЬЯНС» страхової діяльності без його припинення як юридичної особи».

Керуючись нормами, встановленими гл. 67 Положення «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою НБУ від 24.12.2021 р. № 153 із змінами та доповненнями, 20.09.2022 р. Товариством надано до Національного банку України відповідний пакет документів щодо отримання дозволу НБУ на припинення страхової діяльності Товариства без його припинення як юридичної особи.

Товариством протягом III кварталу 2022 року впроваджено заходи щодо підготовки процесу та виконання Плану припинення, зокрема:

- з дати прийняття рішення про припинення договори страхування Товариством не укладаються;
- 1 799 договорів страхування (перестрахування), за згодою страхувальників та перестрахувальників передано іншим страховикам із забезпеченням відповідних страхових премій в розмірі 19 852,8 тис. грн.;
- 310 договорів на суму в розмірі 4 658,6 тис. грн. розторгнуто на суму у зв'язку з невиконанням страхувальниками умов договорів страхування (несплата чергових внесків у встановлені строки);
- 33 договори на суму в розмірі 145,6 тис. грн. розторгнуто та кошти повернено страхувальникам;

Здійснено виплати за заявленими страховими випадками. Станом на 30.09.2022 р. резерв збитків сформовано в розмірі 9 414 тис. грн.: зі страхування залізничного транспорту 7 210 тис. грн., зі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 2 163 тис. грн та зі страхування наземного транспорту – 41 тис. грн. за якими буде прийняте рішення щодо сплати після отримання експертних оцінок щодо розміру збитків. Договори страхування, за якими існують заявлені збитки і які завершуються після звітної дати сформовано резерви незароблених премій в обсязі 39 тис. грн. Інформацію щодо забезпечення зазначених резервів відповідними активами розкрито у фінансовій звітності та звітності страховика станом на 30.09.2022 року

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про припинення діяльності (ліквідацію) відокремлених підрозділів ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»:

Ідентифікаційний код відокремленого підрозділу	Найменування відокремленого підрозділу
37901069	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У МІСТІ ДНІПРО", Місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, Шевченківський р-н, бульвар Катеринославський, будинок, 2
37901053	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ", Місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський р-н, вулиця Московська, будинок 32/2
37213108	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У МІСТІ КИЇВ", Місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський р-н, вулиця Московська, будинок 32/2
38198510	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У МІСТІ ОДЕСА", Місцезнаходження: 65029, м. Одеса, Приморський р-н, вулиця Коблевська, будинок 2/4
38298947	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ" Місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, Шевченківський р-н, бульвар Катеринославський, будинок, 2

Відомості про припинення внесено до Єдиного державного реєстру підприємств і організацій України та здійснено відповідні заходи щодо внесення реєстраційних даних фінансової установи в НБУ.

Фінансово-господарська діяльність підрозділами не здійснювалась, облік договорів страхування та всі розрахунки за ними проводились безпосередньо ПРАТ «СК «АЛЪЯНС», тому будь-яких зобов'язань підрозділи не мали.

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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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 протирічають 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; <i>або</i> 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»	У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО

бізнесу»	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 9 місяців 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 андеррайтингової 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.

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.

Необхідність переходу працівників в безпечні укриття під час повітряних тривог, які попереджають про можливість ворожої атаки, значно скорочують час на робочі процеси, внаслідок чого, введення і обробка інформації, необхідної для обліку і, відповідно, формування та подання звітності контролюючим органам, затримується.

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи зі спрямованості на припинення страхової діяльності, відповідно до якої погашення страхових зобов'язань відбувається в ході виконання плану припинення. Фінансова звітність включає деякі коригування, які необхідно було провести у зв'язку з припиненням страхової діяльності та не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, вважається період 9 місяців, тобто період з 01 січня по 30 вересня 2022 року.

2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2022 року, затверджено до випуску керівництвом 01 жовтня 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 невикладених 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, основою 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 збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком 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 переглянutoї 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 орендні 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	30.09.2022
Гривня/1 долар США	27,2077	36,5686
Гривня/1 євро	30,7760	35,5611

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 кожен 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	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

	або амортизованою вартістю.		
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	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року	30 вересня 2022 року
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою собівартістю	671 486	540 942	671 486	540 942
Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	29 193	26 335	29 193	26 335
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування	24 620	2 384	24 620	2 384
Грошові кошти	162 278	55 563	162 278	55 563
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	16 771	2 331	16 771	2 331

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**

	9 місяців 2022 року	9 місяців 2021 року
Доходи від надання послуг для інших страховиків	57	47
Чисті зароблені страхові премії	64 459	223 211
Премії підписані, валова сума	80 774	644 116
Премії, передані у перестраховування	80 564	424 338
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-97 714	-17 166
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-33 465	-13 733

6.2 Собівартість реалізованих послуг

	9 місяців 2022 року	9 місяців 2021 року
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестраховування	7 067	98 282
Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків	138	629
Інші витрати	2 322	101
ВСЬОГО	15 071	122 072
Чисті понесені збитки за страховими виплатами:	21 387	22 196
Страхові виплати та страхові відшкодування	22 537	44 331
Частки срахових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	1 150	22 135

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

	9 місяців 2022 року	9 місяців 2021 року
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	10 730	-5 674

6.4. Інші доходи, інші витрати

	9 місяців 2022 року	9 місяців 2021 року
Інші операційні доходи:		
Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права регресної вимоги	878	1 569

Доходи від реалізації іноземної валюти	-	-
Доходи від курсових різниць	36 684	-
Проценти по залишках на поточних рахунках	277	510
Заборгованості, погашені за судовими рішеннями	-	-
Інші доходи	1 056	2
Всього	38 895	2 081
Інші витрати:		
Втрати від курсових різниць	-	8 871
Штрафи, пені	-	-
Втрати від списання сумнівних та безнадійних боргів	-	-
Інші витрати	-	23
Всього	-	8 894

6.5. Витрати на збут

	9 місяців 2022 року	9 місяців 2021 року
Маркетинг та реклама	1 200	19
Всього	1 200	19
6.6. Адміністративні витрати		
	9 місяців 2022 року	9 місяців 2021 року
Матеріальні затрати	17	21
Витрати на оплату праці	2 070	2 617
Відрахування на соціальні заходи	464	561
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	300	772
Інші	4 857	1 425
Всього адміністративних витрат	7 708	5 396
6.7. Фінансові та інші доходи та витрати	9 місяців 2022 року	9 місяців 2021 року
Відсотки від депозитів	1 684	2 971
Процентний дохід за борговими цінними паперами	2 307	2 715
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою або амортизованою вартістю	15 479	28 217
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	-	10 443
Доходи, отримані при розрахунку резерву очікуваних збитків	2 756	416
Всього фінансові та інші доходи	22 226	44 762
Процентні витрати з орендних зобов'язань	18	154

Благодійність	1 815	1 836
Втрати від реалізації фінансових інвестицій	102 897	-
Втрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	259
Втрати від розрахунку резерву очікуваних збитків	-	-
Втрати від зміни корисності активів	31 291	43 060
Інші витрати	24	154
Всього фінансові та інші витрати	136 045	45 463

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..	79 039
Податок за ставкою 3%, тис. грн..	2 371
Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн..	-45 044
Різниці, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн..	97 770
Об'єкт оподаткування, тис. грн..	52 726
Податок за ставкою 18%, тис. грн..	9 491
Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн.	0
Витрати з податку на прибуток, тис. грн.	9 491

6.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	На 31.12.2021 (тис.грн.)	На 30.09.2022 (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	333
Залишкова вартість на звітну дату	681	617
Ліцензії на здійснення страхової діяльності		
Первісна вартість	409	409
Знос	406	409
Залишкова вартість на звітну дату	3	0
Право на користування об'єктом оренди		
Первісна вартість	2 697	2 697
Надходження	-	-
Вибуття		2 465
Знос	1 923	232
Залишкова вартість на звітну дату	774	620

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
30 вересня 2022 року	58	20	78
Знос			
31 грудня 2021 року	56	20	78
Нарахування за звітний період	0	0	0
Вибуття	0	0	0
30 вересня 2022 року	58	20	78
Чиста балансова вартість			
31 грудня 2021 року	0	0	0
30 вересня 2022 року	0	0	0

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 30 вересня 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	Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ)	Балансова вартість активів на 31.12.2021 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів протягом 9 місяців 2022 року	Доля у прибутку/збитку	Припинення визнання активів/зменшення вартості активів протягом 9 місяців 2022 року	Балансова вартість активів на 30.09.2022 (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	-	-	-	10 279
Доля у статутному капіталі	ТОВ «РЕНТА-ПРИМ» 37213176	87 897	-	-	-	87 897
Доля у статутному капіталі	ТОВ «ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005»	5 000	-	-	-	5 000

	33906750					
РАЗОМ		661 749	-	-	-	661 749

Протягом 9 місяців 2022 року зміна вартості інвестицій внаслідок купівлі інвестицій Товариством не здійснювалось.

6.11.2. Довгострокова дебіторська заборгованість

Найменування показника	Термін погашення	Балансова вартість інвестицій на 31.12.2021 (тис. грн.)	Надані позики/Визнання активів звітному періоді (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис.грн.)	Повернення протягом 9 місяців 2022 року році (тис. грн..)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..)	Балансова вартість на 30.06.2022 (тис. грн.)
Фінансова допомога (безпроцент на позика) працівникам	10 років	791	0	0	45	+102	848

6.11.3. Векселі одержані

Найменування показника	Балансова вартість інвестиції на 31.12.2021 (тис. грн.)	Отримання/визнання активів протягом 9 місяців 2022 р. (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.)	Продаж активів, пред'явлення до сплати/припинення визнання 9 місяців 2022 р. (тис. грн..)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..)	Балансова вартість на 30.09.2022 (тис. грн.)
Векселі одержані:	590 577	433 183	31 291	537 534	+9 247	464 182
Строком погашення від 3-х до 9-ти місяців	0	0	0	0	0	0
Строком погашення до 9-ти до 12-ти місяців	442 603	330 000	0	310 436	+2 015	464 182
Строком погашення більше 12-ти	147 974	103 183	31 291	227 098	+7 232	0

місяців						

6.11.4. Поточні фінансові інвестиції

Найменування показника	Балансова вартість інвестицій на 31.12.2021 (тис. грн.)	Придбання/визнання активів протягом 9 місяців 2022 р (тис. грн.)	Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.)	Продаж активів/припинення визнання протягом 9 місяців 2022 р (тис. грн.)	Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.)	Балансова вартість на 30.06.2022 (тис. грн.)
Державні цінні папери – облігації внутрішньої державної позики	29 193	6 115	-	9 370	+398	-	26 336
Інші активи – цінні папери - векселі	80 909		-	9 981	-	+5 832	76 760
	110 102	6 115	-	19 351	+398	+5 832	103 096

Товариством проводиться аналіз наявних фінансових інвестицій станом на кінець звітної 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 30.09.2022 (тис. грн.)
За виданими авансами	1 948	38
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Розрахунки за нарахованими доходами	908	227
Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість)	45 814	108 987
Резерв очікуваних кредитних збитків	9 470	6 714
Інша поточна дебіторська заборгованість (балансова вартість)	39 200	102 539

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 30.09.2022 року, тис.грн.

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

За виданими авансами	-	38	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1	-
Розрахунки за нарахованими доходами – нараховані відсотки за депозитними вкладками	227	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість):	411 389	16 872	13 171
-за договорами купівлі-продажу цінних паперів	-	12 854	-
-за актами пред'явлення векселів до сплати	3 340	-	8 392
-за договорами відступлення прав вимоги	-	-	2 144
-інша поточна заборгованість	80 494	4 018	2 635

Станом на 30.09.2022 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 30.09.2021 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	30.09.2022 тис.грн.
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.:	6 206	848	6 206	848
- за депозитами;	-	-	-	-
- за поточною дебіторською заборгованістю	6 206	848	6 206	848
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.:	3 264	5 866	3 264	5 866
- за дебіторською заборгованістю				

	3 264	5 866	3 264	5 866
Разом:	9 470	6 714	9 470	6 714

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 30.09.2022 (тис. грн.)
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестрахування	24 620	2 384
заборгованість за договорами страхування із страховальниками-резидентами	23 117	99
заборгованість за договорами страхування із страховальниками-нерезидентами	253	0
заборгованість за договорами перестрахування	1 250	180
за частками перестраховиків в страхових відшкодуваннях	1 497	1 737
з повернення надлишково перерахованих страхових премій з передачі договорів іншим страховикам	0	368

6.13. Запаси

	31 грудня 2021	30 вересня 2022
Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	29	39
Всього запаси	29	39

6.14. Грошові кошти

	31 грудня 2021 (тис. грн.)	30 вересня 2022 (тис. грн.)
Готівка, в грн.	3	3
Поточні рахунки в банках, в грн..	14 152	9 604
Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті	4 590	28
Депозитні рахунки в банках, в грн.	28 001	0
Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті	115 532	45 928
Всього	162 278	55 563

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 30.09.2022 року Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 105 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків – 9 414 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 0 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 39 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків – 4 429 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. 29.09.2022 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо розподілу прибутку за 2021 рік. 5 % прибутку 2021 року у розмірі 2 120 тис. грн., згідно ст. 8 Статуту Товариства направити до резервного капіталу Товариства. 95 % прибутку 2021 року у розмірі 40 290 тис. грн. залишити нерозподіленим.

№ п/п	Найменування статті	На 31.12.2021р. (тис. грн.)	Надходження/використання протягом року, тис. грн.	На 30.06.2022 р. (тис. грн.)
1	Резервний капітал	76 093	0	78 213
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 30.09.2022 (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. З 01.04.2022 р. Орендодавцем було значно зменшено розмір орендної плати у зв'язку з воєнним станом в країні. Беручи до уваги, що до завершення терміну оренди залишилось менше, ніж один рік, Товариством, у відповідності з умовами МСФЗ 16 визнано як модифікація оренди та прийнято рішення припинити визнання активу як довгострокової оренди та визнавати подальші орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі до завершення строку дії договору оренди.

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	542
надходження активів з права користування	0
амортизаційні відрахування щодо активів з права користування об'єктом оренди	232
Припинення визнання активів з права користування об'єктом оренди:	-542
списання первинної вартості активів	2 697
списання амортизації	2 155
Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду	0

Зобов'язання з оренди на початок звітної періоду	893
визнання зобов'язань з оренди протягом звітної періоду	-
виділення поточної частини зобов'язань за оренди;	145
Припинення визнання активів з права користування об'єктом оренди	-748
Зобов'язання з оренди на кінець звітної періоду	0
процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	18
витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	80

6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2021 р. (тис. грн.)	30 вересня 2022 р. (тис. грн.)
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	121
Розрахунки з бюджетом	10 410	6 065
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, в тому числі:	16 771	2 331
заборгованість за договорами страхування	10 965	11
заборгованість зі сплати страхових відшкодувань	11	77
заборгованість перед перестраховиками за	4 507	0
заборгованість перед страховими посередниками	1 253	0
інша заборгованість за страховою діяльністю	35	2 243
Інша заборгованість	49	15
Всього кредиторська заборгованість	27 230	8 532

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Позовних заяв до Товариства станом на 30 вересня 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 30.09.2022 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
Вищий управлінський 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 9 місяців 2022 року та 9 місяців 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.	%	9 місяців 2022 р	9 місяців 2021 р		9 місяців 2022 р	9 місяців 2021 р
1	ПрАТ «АКТА»	336 651	39,98	5 296	421	Укладання договорів страхування	0	0

2	ПрАТ «АГРА»	221 923	99,73	0	395	Укладання договорів страхування	0	0
3	ТОВ «РЕНТА-ПРИМ»	87 897	75,01	16	50	Укладання договорів страхування	0	0
4	ТОВ «МЕГА-СТРУКТУРА»	10 329	25,01	0	105	Укладання договорів страхування	0	0
5	ТОВ «Центр Інвест 2005»	4 999	99,99	0	0	-	0	0
6	Голова Правління Шрайбман О.Ю.	0	0	102	96	Заробітна плата	0	0
				0	98	Укладання договорів страхування	0	74
				0	0	Надання позики	1 746	1 806
7	Член Правління Кирпичова О.В.	0	0	97	92	Заробітна плата	0	0
				0	42	Укладання договорів страхування	0	22
8	Член Правління Волошина О.В.	0	0	97	92	Заробітна плата	0	0
				0	33	Укладання договорів страхування	0	23

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	30 вересня 2022
Поточні рахунки в банках	4 590	28
Депозитні рахунки	115 532	45 928
Всього	120 122	45 956
Частка в активах Товариства, %	7,38	3,18

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.

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	30 вересня 2022
Банківські депозити	143 533	45 928
Державні цінні папери	29 193	26 335
Всього	172 726	72 263
Частка в активах Товариства	10,62%	5,00%

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 прогностичні 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 воєнного стану в країні, що призвели до нестабільної економічної ситуації в Україні, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, встановлені законодавством, Товариством виконувались.

Зниження інтересу до страхування з боку страхувальників – як юридичних, так і фізичних осіб пояснюється тим, що під час воєнних атак, повітряних тривог та інших дій з боку агресора вирішуються першочергові потреби щодо збереження життя та життєдіяльності, що, в свою чергу, приводить до віднесення потреб у страхуванні на інший план. 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

З 09 вересня 2022 року - дня прийняття рішення загальними зборами акціонерів про припинення страхової діяльності, Товариством договори страхування не укладаються, проводиться робота щодо розархунків зі страхувальниками щодо існуючих зобов'язань.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (IAS) 10 «Події після звітного періоду».

Голова Правління
ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

XV. Проміжний звіт керівництва ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

код ЄДРПОУ 32495221

Звіт керівництва (проміжний)

За I півріччя 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 II кварталу 2022 року спостерігається значне зменшення надходження страхових премій: так, у порівнянні з

надходженнями за I квартал 2022 року, платежі знизились майже на 72%.

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 півріччя 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 керівництвом 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 справедливу 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 30.06.2022 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.