

Титульний аркуш

24.04.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 24/04/23-1

(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).

Генеральний Директор

(посада)

(підпис)

Довбах Ю.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 32495221
4. Місцезнаходження: 49044, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2
5. Міжміський код, телефон та факс: 056-372-30-10, 056-372-30-10
6. Адреса електронної пошти: voloshinao@skaliance.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 03.04.2023, Протокол № 37 від 13.04.2023 р.
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 діяльність з 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
9. 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 річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
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	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
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	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. 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	
22. 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	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки:	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

3. Дата проведення державної реєстрації

03.07.2003

4. Територія (область)

Дніпропетровська обл.

5. Статутний капітал (грн)

700336000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

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

8. Середня кількість працівників (осіб)

26

9. 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

10. Банки, що обслуговують емітента

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

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ", МФО 328209

2) IBAN

UA643282090000026500000031992

3) поточний рахунок

UA643282090000026500000031992

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

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ", МФО 328209

5) IBAN

UA643282090000026500000031992

6) поточний рахунок

UA643282090000026500000031992

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхування медичних витрат	АВ 500016	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ			

	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
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	АВ 500017	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінню зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ 500018	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ 500019	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної безпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести д	АВ 500020	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			

Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	АВ 500023	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування фінансових ризиків	АВ 500024	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АВ 500453	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування інвестицій	АВ 500454	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування кредитів	АВ 500455	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 500456	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ			

	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 500457	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ 500458	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АВ 500459	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ 500460	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ 500461	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страховання водного транспорту	АВ 500462	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ			

	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ 500463	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування від нещасних випадків	АВ 500464	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ 500465	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування залізничного транспорту	АД 039862	17.07.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 190501	14.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування сільськогосподарської продукції	РК 2920	27.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників	РК 2920	27.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне	19.12.2022

(крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунodefіциту людини при виконанні ними			регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	РК 2920	27.06.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			
Страхування 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	19.12.2022
Опис	Національним банком України прийнято Рішення від 19.12.2022 р. № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ПрАТ "Агра"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

3165948

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 2005"
- 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 %.

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

- 1) Найменування
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ДНІПРО"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2
- 3) Опис
09.09.2022 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про припинення діяльності (ліквідацію) усіх відокремлених підрозділів ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

- 1) Найменування
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2

3) Опис

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про припинення діяльності (ліквідацію) усіх відокремлених підрозділів ПРАТ "СК "АЛЪЯНС"

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ",

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, Київська обл., м. Київ, вул. Московська, 32/2

3) Опис

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про припинення діяльності (ліквідацію) усіх відокремлених підрозділів ПРАТ "СК "АЛЪЯНС"

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У МІСТІ КИЇВ"

2) Місцезнаходження

Україна, 01010, Київська обл., м. Київ, вул. Московська, 32/2

3) Опис

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про припинення діяльності (ліквідацію) усіх відокремлених підрозділів ПРАТ "СК "АЛЪЯНС"

1) Найменування

ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" У МІСТІ ОДЕСА"

2) Місцезнаходження

Україна, 65029, Одеська обл., м. Одеса, вул. Коблевська, 2/4

3) Опис

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів прийнято рішення про припинення діяльності (ліквідацію) усіх відокремлених підрозділів ПРАТ "СК "АЛЪЯНС"

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (надалі - Товариство), нажалі, прийнято рішення (Протокол № 33) про припинення здійснення ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" страхової діяльності без його припинення як юридичної особи та затверджено "План припинення здійснення ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" 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.

19.12.2022 року Національним банком України прийнято Рішення № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" з Державного реєстру фінансових установ.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельності працівників облікового складу 26 осіб. Позаштатні працівники - відсутні, особи, які працюють за сумісництвом, працівники які працюють на умовах неповного робочого часу(дня,тижня)- відсутні. Фонд оплати праці 2 343 тис. грн. Розмір фонду оплати праці збільшився відносно попереднього року на 1 155 тис. грн. у зв'язку з припиненням страхової діяльності та, відповідно зменшення чисельності працівників.

Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Емітент не належить до жодного об'єднання підприємств

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

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

Рішення про припинення здійснення Товариством страхової діяльності без його припинення як юридичної особи приймалось загальними зборами акціонерів Товариства. Будь яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило.

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

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".

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.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

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.

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.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

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.

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.

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.

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 підтверджувану 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

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 підтверджувану 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 кожен звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення.

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.

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.

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 проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 Приміток до річної фінансової звітності.

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 звітної

періоду.

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".

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.

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.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

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.

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.

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.

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

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

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.

Облікові політики щодо оренди

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

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

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

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

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

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

Первісна оцінка активу з права користування

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

Собівартість активу з права користування складається з:

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

Первісна оцінка орендного зобов'язання

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

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

- а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та
- г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Подальша оцінка активу з права користування

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

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

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

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

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

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

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

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

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

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 оподаткованого 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.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

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.

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.

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.

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

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 вигід, 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.

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:

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

	31.12.2022	31.12.2021
Гривня/1 долар США	36,5686	27,2077
Гривня/1 євро	38,9510	30,7760

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.

Дивіденди.

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

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.

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.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Звітність Товариства підготовлена за результатами здійсненої страхової діяльності з 01 січня 2022 року до 30 листопада 2022 року - дати, станом на яку будь-які зобов'язання за договорами страхування та перестрахування виконано або передано іншим страховикам (перестраховикам) та за результатами іншої звичайної діяльності за грудень 2022 року.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Значного придбання або відчуження активів за останні п'ять років не відбувалось.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів в звітному періоді не проводилась. Утримання активів здійснюється господарським способом, місцезнаходження основних засобів згідно реєстраційних документів. Використання основних засобів здійснюється за їх цільовим призначенням для здійснення виробничої діяльності. Особливостей по екологічних питаннях, які б могли позначитися на використанні активів не спостерігається. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів товариство не має.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; 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 запроваджено та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України "Про правовий режим воєнного стану".

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);
- зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб;
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів
- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, а лише потім на їх страхування. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, грошові кошти будуть направлятися для задоволення першочергових потреб і тому питання страхування може відійти на другий план.

Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає мало ймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, заплановане впровадження інших видів діяльності, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками

фахівців емітента

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

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

На кінець звітного періоду не виконаних договорів страхування (перестрахування) не існує. В процесі здійснення припинення страхової діяльності будь-які зобов'язання за договорами страхування та перестрахування виконано або передано іншим страховикам (перестраховикам).

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Види господарської діяльності в подальшому будуть визначені загальними зборами акціонерів Товариства.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

У звітному році будь яких досліджень та розробок Товариством не впроваджувалось.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Надана у звіті інформація є вичерпною і достатньою.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління	Голова Правління та 2 члени Правління	Голова Правління - Шрайбман Олександр Юхимович члени Правління - Кирпичова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна
Загальні збори	На кінець звітного періоду у складі акціонерів 4 особи.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ", ЄДРПОУ 32232875 КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД, НЕ 290452 Фізичні особи

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Шрайбман Олександр Юхимович	1955	вища	47	ПРАТ "СК "АЛЪЯНС", 32495221, Протягом останніх п'яти років займає посаду Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЪЯНС"	27.04.2020, на 5 (п'ять) років
	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.						
2	член Правління - Заступник Голови Правління	Кирпичова Ольга Вікторівна	1970	вища	27	ПРАТ "СК "АЛЪЯНС", 32495221, Протягом останніх п'яти років займає посаду заступника Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЪЯНС".	27.04.2020, на 5 (п'ять) років
	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.						
3	член Правління - Головний бухгалтер	Волошина Ольга Валеріївна	1972	вища	32	ПРАТ "СК "АЛЪЯНС", 32495221, Протягом останніх п'яти років займає посаду Головного бухгалтера ПРАТ "СК "АЛЪЯНС".	27.04.2020, на 5 (п'ять) років
	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.						
4	Ревізор	Ткачова Ганна	1985	вища	19	ПРАТ "СК "АЛЪЯНС",	28.04.2022, на

		Олександрівна				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".	5 (п'ять) років
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.							

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Шрайбман Олександр Юхимович	0	0	0	0
член Правління - Заступник Голови Правління	Кирпичова Ольга Вікторівна	0	0	0	0
член Правління - Головний бухгалтер	Волошина Ольга Валеріївна	0	0	0	0
Ревізор	Ткачова Ганна Олександрівна	0	0	0	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	49083, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Собінова, 1	54,64
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	Кіпр, Нікосія, 6 Йоанні Стіліану, 2-й поверх, кв/офіс 202	45,16
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
фізичні особи			0,2
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Наявність активів, відсутність будь яких зобов'язань та в цілому фінансовий стан Товариства на кінець звітного періоду свідчить про позитивні перспективи подальшого розвитку Товариства, який залежатиме від прийнятих рішень акціонерами в майбутньому.

2. Інформація про розвиток емітента

Станом на кінець звітного року будь яких рішень щодо подальшого розвитку Товариства не приймалися.

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 в 2022 році 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 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.

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

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 +10,7 відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті

Поточні рахунки в банках

590

31 грудня 2022 31 грудня 2021

162

4

Депозитні рахунки	8 812	
115 532		
ОВДП номіновані в доларах США -	-	
Всього	8	974
120 122		

Частка в активах Товариства, % 0,81 7,38

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 Товариством. 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.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилення на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство керується кодексом корпоративного управління, затвердженим загальними зборами акціонерів 16.04.2012р., протокол № 17

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
будь-які інші кодекси корпоративного управління емітентом не застосовуються

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Емітент не відхиляється від положень кодексу корпоративного управління

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	05.05.2022	

Кворум зборів	100
Опис	Порядок денний: 1. Обрання лічильної комісії зборів, голови та секретаря чергових загальних зборів.. 2. Обрання суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та звітності страховика

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	05.09.2022	
Кворум зборів	99,9	
Опис	Порядок денний Зборів Товариства: 1. Припинення (ліквідація) всіх відокремлених підрозділів Товариства. 2. Припинення здійснення ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" страхової діяльності без його припинення, як юридичної особи. 3. Затвердження плану припинення Товариством страхової діяльності. 4. Затвердження суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та звітності страховика, перевірки повноти та достовірності плану припинення страхової діяльності.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	23.09.2022	
Кворум зборів	99,9	
Опис	Порядок денний Зборів Товариства: 1. Затвердження Звіту Правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2021 рік. 2. Затвердження Звіту та висновків Ревізора Товариства за 2021 рік. 3. Затвердження Звіту Внутрішнього аудитора Товариства за 2021 рік. 4. Затвердження річних результатів діяльності Товариства за 2021 рік. 5. Прийняття рішення про розподіл прибутку Товариства за 2021 рік. 6. Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством протягом року	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	28.11.2022	
Кворум зборів	99,9	
Опис	Порядок денний Зборів Товариства: 1. Відкликання (анулювання) останніх ліцензій на здійснення страхової діяльності ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" та виключення відомостей про страховика ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" з Реєстру.	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
--	-----	----

Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно		

є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	
Інше (зазначити)	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	
---	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------	---

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів	

зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	
--	--

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
-------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Шрайбман Олександр	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства

Юхимович	визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.
Кирпичова Ольга Вікторівна	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.
Волошина Ольга Валеріївна	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Чергові засідання правління скликаються головою правління у строки, встановлені Положенням про правління
--	--

Оцінка роботи виконавчого органу	У своїй діяльності Правління керується чинним законодавством, Статутом Товариства, цим Положенням, а також іншими рішеннями, розпорядженнями, що приймаються загальними зборами акціонерів Товариства. Компетенція Правління Товариства: 1) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведен-ня та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; 2) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на ви-могу акціонерів, зберігання протоколів загальних зборів з усією супутньою документацією, яка є невід'ємною їх частиною; 3) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством; 4) обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 5) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про прове-дення загальних зборів відповідно
---	--

	законодавству; 6) надсилання в порядку, передбаченому законодавством пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"; 7) затвердження поточних планів діяльності Страхової компанії та заходи, необхідні для вирішення її завдань; 8) розглядання питань організації страхування, фінансування, розрахунків, збереження грошових і матеріальних цінностей, обліку і звітності, організації внутрішнього контролю, за-безпечення інтересів клієнтів; 9) забезпечення дотримання Страховою компанією та її установами чинного законодавства; 10) затвердження внутрішніх нормативних актів; 11) розглядання матеріали ревізій, перевірок і прийняття по них рішень; 12) розглядання річного звіту і балансу Страхової компанії; 13) затвердження структури Страхової компанії; 14) здійснення інших повноважень, що належать до компетенції правління згідно із законом та цим положенням. Правління Товариства розглядає та вирішує будь-які інші питання, внесені на його розгляд Головою Правління, членами Правління, Ревізором Товариства, якщо вони не належать до компетенції Зборів Товариства. Головним завданням членів Правління Товариства є організація виробничої діяльності підприємства відповідно до цілей, визначених Зборами акціонерів. Члени Правління виконують свої обов'язки відповідно до чинного законодавства, Статуту Товариства, цього Положення, а також рішень Зборів акціонерів Товариства та їх інструкцій.
--	---

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту встановлювалось:

- реальність та достовірність господарських операцій;
- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
- дотримання періодичності проведення господарських операцій;
- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;
- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами

Товариства та розподілу обов'язків між ними;

- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них під час здійснення страхової діяльності Товариством було запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками, розроблену відповідно до норм чинного законодавства України.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

Ризик Характеристика

Андеррайтинговий ризик - ризик недостатності премій і резервів;

- катастрофічний ризик;
- ризик страхування здоров'я;
- андеррайтинговий операційний ризик

Ринковий ризик - ризик інвестицій в акції;

- ризик процентної ставки;
- валютний ризик;
- ризик спреду;
- майновий ризик;
- ризик ринкової концентрації;
- ризик ліквідності
- ринковий операційний ризик

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальн і збори	Наглядов а рада	Виконав чий	Не належить до

	акціоне рів		орган	компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	так
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	ні	так	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	54,64
2	КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	45,16

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
--------------------------	-------------------------------	-------------------------------	---------------------------

0	0	обмежень немає	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента встановлюється Статутом Товариства, Законом України "Про акціонерні товариства", КЗпП України

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова правління має право:

- без довіреності діяти від імені товариства, відповідно до рішень правління, в тому числі представляти інтереси Товариства;
- вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.
- затверджувати штатний розклад та посадові оклади працівників Товариства;
- у встановленому законодавством порядку призначати і звільняти працівників Товариства, притягувати до дисциплінарної відповідальності;
- видавати довіреності іншим особам, які можуть діяти від імені Товариства у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова правління може доручити вирішення деяких питань, які відносяться до його компетенції, своїм заступникам, керівникам структурних підрозділів Товариства і підвідомчих Товариству установ.

Права та обов'язки ревізора визначаються чинним законодавством, статутом Товариства, а також договором, що укладається з кожним ревізором.

Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.

Ревізор має право брати участь у засіданнях правління у випадках, передбачених законодавством, статутом або внутрішніми положеннями Страхової компанії.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

ЄДРПОУ 32495221

місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, б. 2

ЗВІТ

ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

за 2022 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" створене з метою 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 клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Інформація щодо процесу припинення страхової діяльності у звітному періоді

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" (надалі - Товариство), нажалі, 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;

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 "АЛЬЯНС" У МІСТІ ДНІПРО", Місцезнаходження:	ТОВАРИСТВА
----------	--	------------

49044, м. Дніпро, Шевченківський р-н, бульвар Катеринославський, будинок, 2

37901053	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ",	ТОВАРИСТВА
----------	---	------------

Місцезнаходження:

01010, м. Київ, Печерський р-н, вулиця Московська, будинок 32/2

37213108	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ КИЇВ", Місцезнаходження:	ТОВАРИСТВА
----------	--	------------

01010, м. Київ, Печерський р-н, вулиця Московська, будинок 32/2

38198510	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ОДЕСА",	ТОВАРИСТВА
----------	---	------------

Місцезнаходження:

65029, м. Одеса, Приморський р-н, вулиця Коблевська, будинок 2/4

38298947	ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"	ТОВАРИСТВА
----------	--	------------

Місцезнаходження:

49044, м. Дніпро, Шевченківський р-н, бульвар Катеринославський, будинок, 2

Відомості про припинення діяльності відокремлених підрозділів 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.

19.12.2022 року Національним банком України прийнято Рішення № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" з Державного реєстру фінансових установ.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Товариство дотримується принципів, зазначених в Кодексі корпоративного управління, а саме: рівне ставлення до акціонерів; дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства; підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства; підзвітність Правління перед акціонерами; ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці; визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб; заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць; дотримання етичних норм ділової поведінки; дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Найменування	Станом на 31.12.2022	Станом на 31.12.2021
%	%	

КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED)	45,16	45,16
ТОВ "АГАСІ" ЄДРПОУ 32232875	54,64	54,64

Будь-яких змін у складі власників Товариства протягом року не відбувалосьь.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Створення Наглядової ради в фінансовій установі Статутом Товариства не передбачено.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю компанії

Правління Товариства складається з 3 (Трьох) осіб: Голови правління та двох членів правління.

Голова Правління - Шрайбман Олександр Юхимович

Члени Правління - Кирпичова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Порушень не встановлено.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Протягом 2022 року будь-які заходи впливу до Товариства або членів виконавчого органу не застосовувались

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Голова Правління Шрайбман Олександр Юхимович - 136 тис. грн.,

член правління Кирпичова Ольга Вікторівна - 130 тис. грн.,

член правління Волошина Ольга Валеріївна - 130 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

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". Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);

- зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб;

- знецінення нефінансових активів;

- оцінка запасів;

- визначення справедливої вартості;

- резерви під збиткові договори;

- безперервність діяльності;

- управління ризиком ліквідності;

- події після звітної дати;

- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;

- виплати у зв'язку з безробіттям;

- зміна умов контрактів

- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, а лише потім на їх страхування. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, грошові кошти будуть направлятися для задоволення першочергових потреб і тому питання страхування може відійти на другий план.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них під час здійснення страхової діяльності Товариством було запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками, розроблену відповідно до норм чинного законодавства України.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

Ризик Характеристика

Андеррайтинговий ризик - ризик недостатності премій і резервів;

- катастрофічний ризик;
- ризик страхування здоров'я;
- андеррайтинговий операційний ризик

Ринковий ризик - ризик інвестицій в акції;

- ризик процентної ставки;
- валютний ризик;
- ризик спреду;
- майновий ризик;
- ризик ринкової концентрації;
- ризик ліквідності
- ринковий операційний ризик

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту встановлювалось:

- реальність та достовірність господарських операцій;
- повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
- правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
- дотримання періодичності проведення господарських операцій;
- правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;
- достатності та ефективності систем управління Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
- ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
- ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
- проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
- забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
- проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Операції відсутні.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

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; члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Реалізація послуг - укладені договори страхування з пов'язаними особами на загальну суму 5 313 тис. грн.

Трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління - здійснено виплат на загальну суму 396 тис. грн.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок складається на підставі вимог та положень Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 року.

16. Інформація щодо зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року: не призначався.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 15 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству - 3 роки;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року: немає;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: немає;
- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:
 - 1) ТОВ "АУДИТ-ВІД та К?", ЄДРПОУ 23283905- аудиторська перевірка за 1-й квартал 2016 року.
 - 2) ТОВ "ФІН-АУДИТ, код ЄДРПОУ 38354037 - аудиторська перевірка за 2016 -2017роки.
 - 3) ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ", код ЄДРПОУ 31200575 - аудиторська перевірка за 2018-2020 роки

- стягнення до аудиторів Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались,

- фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Товариством розроблено механізм розгляду скарг;.

- прізвище, ім'я та по батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги:

Рудяк Ігор Вікторович;

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Протягом 2021 року Товариством отримано дві скарги від страхувальників щодо невиконання умов договорів страхування:

- скарга щодо неприйняття рішення про виплату/відмову у виплаті страхового відшкодування страховиком - скарга відкликана скаржником;

- скарга щодо неправомірної відмови у виплаті страхового відшкодування - скарга не задоволена, страхувальником подано позов до суду.

- Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариство в своїй діяльності керується принципами, що закладено в основі системи корпоративного управління та передбачені Кодексом корпоративного управління, затвердженим 17.04.2012 року загальними зборами акціонерів ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".

Голова Правління
ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"

О. Ю. Шрайбман

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	49083, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Собінова, 1	198 890	54,64	198 890	0
RISEMILE TRADING LIMITED	HE 290452	Кіпр, Нікосія, Йоанні Стіліану, 6	164 382	45,16	164 382	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			363 272	99,8	363 272	0

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	364 000	1 924,00	Кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Страховою компанією; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Страхової компанії частини її майна або вартості частини майна Страхової компанії; - отримання інформації про господарську діяльність Страхової компанії . Одна проста акція Страхової компанії надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством. Акціонери Страхової компанії мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Страхової компанії, діє 20 днів з дня отримання компанією повідомлення акціонера про намір продати акції. Акціонер Страхової компанії, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів компанії із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів компанії здійснюється через компанію. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, товариство зобов'язане протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам компанії. Повідомлення акціонерів компанії здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції. Якщо акціонери Страхової компанії не скористаються	Публічна пропозиція відсутня. Допуску до торгів на фондовій біржі немає

			переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого законодавством або цим статутом строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені компанії та його акціонерам. У разі порушення зазначеного у цій статті переважного права на придбання акцій будь-який акціонер компанії має право протягом трьох місяців з дня, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на них прав та обов'язків покупця акцій. Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається. Зазначене переважне право акціонерів Страхової компанії не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Страхової компанії в результаті їх спадкування чи правонаступництва. Акціонери Страхової компанії зобов'язані: - додержуватись Статуту, інших внутрішніх документів Страхової компанії; - виконувати рішення загальних зборів та інших органів управління Страхової компанії; - виконувати свої зобов'язання перед Страховою компанією, у тому числі, пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Страхової компанії; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страхової компанії; - нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом, внутрішніми нормативними актами Страхової компанії.	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.09.2003	431/1/03	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	100	65 000	6 500 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 431/1/03 від 05.09.2003 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
15.06.2005	262/1/05	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	100	125 000	12 500 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 262/1/05 від 15.06.2005 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
21.06.2006	277/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	100	364 000	36 400 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 277/1/06 від 21.06.2006 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
26.07.2007	287/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000016869	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	156	364 000	56 784 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 287/1/07 від 27.06.2007 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
25.06.2008	250/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000041198	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	200	364 000	72 800 000	100

Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 250/1/08 від 25.06.2008 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
15.12.2009	353/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000062970	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	308	364 000	112 112 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 353/1/09 від 15.12.2009 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
08.06.2010	361/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068753	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	404	364 000	147 056 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 361/1/10 від 08.06.2010 р. втратило чинність у зв'язку з переведенням акцій з документарної форми існування в бездокументарну. У червні 2010 року була проведена реалізація акцій на внутрішньому ринку, а саме: - Приватне підприємство "АДУЛАР" здійснило продаж 364 акцій ПРАТ"СК "АЛЪЯНС" товариству з обмеженою відповідальністю "АЛЪТАІР-АКТИВ"; - Приватне підприємство "АЙРАН" здійснило продаж 364 акцій ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" товариству з обмеженою відповідальністю "ФІНАНС-ГРУП". В результаті чого були внесені зміни до реєстру акціонерів. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
02.09.2010	728/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068753	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	404	364 000	147 056 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 728/1/10 від 02.09.2010 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
08.09.2011	428/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000127823	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	677	364 000	246 428 000	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 428/1/11 від 08.09.2011 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.								
21.06.2012	111/1/2012	Національна комісія з	UA4000127823	Акція проста	Електронні	1 059	364 000	384 384 000	100

[illegible]

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0	0	0
Опис	Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені наступним чином: машини та обладнання (оргтехніка) 2 роки; офісні меблі та устаткування 4 роки; транспортні засоби 5 років.					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
-	01.01.2022	0	0	01.01.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-	01.01.2022	0	0	01.01.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-	01.01.2022	0	0	01.01.2022

за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
-	01.01.2022	0	0	01.01.2022
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
-	01.01.2022	0	0	01.01.2022
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
-	01.01.2022	0	X	01.01.2022
Податкові зобов'язання	X	422	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	423	X	X
Опис	Зобов'язань за кредитами банку, за будь-якими цінними паперами та фінансовими інвестиціями протягом звітного року не було.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Альтус-Фінанс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30431784
Місцезнаходження	49044, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. ШевченкаБ 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 1352
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.09.2015
Міжміський код та телефон	056-732-32-35
Факс	056-732-32-35
Вид діяльності	Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність
Опис	брокерські послуги щодо здійснення правочинів з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., м. Київ, вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію	Національна комісія з цінних паперів та

або інший документ	фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044-591-04-00
Факс	044-591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	Депозитарні послуги з обслуговування власних цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АДВОКАТСЬКЕ БЮРО-А"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37275468
Місцезнаходження	49010, Україна, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Лазаряна, б. 3, оф. 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	093-357-56-05
Факс	093-357-56-05
Вид діяльності	Юридичні послуги
Опис	Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит".
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23980886
Місцезнаходження	01024, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№1259
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (044) 469 07 17
Факс	+38 (044) 469 07 17
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудиторські послуги

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" Дніпропетровська обл. Акціонерне товариство Інші види страхування, крім страхування життя	Дата	КОДИ
		за ЄДРПОУ	01.01.2023
		за КАТОТТГ	32495221
		за КОПФГ	UA1202001001 0816623
		за КВЕД	230
			65.12

Середня кількість працівників: 23

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

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2022 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	595
первісна вартість	1001	4 070	876
накопичена амортизація	1002	(2 609)	(281)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	78	12
знос	1012	(78)	(12)
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	882
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	811 974	711 538
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	29	36
Виробничі запаси	1101	29	36
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	134 182
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 620	2 645
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	118
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	36 344	96 276
Поточні фінансові інвестиції	1160	110 103	143 255
Гроші та їх еквіваленти	1165	162 278	19 480
Готівка	1166	3	3
Рахунки в банках	1167	162 275	19 477
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	36 094	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	2 590	0
резервах незароблених премій	1183	33 504	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	814 928	396 031
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	1 626 902	1 107 569

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. 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	-159 481
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	1 482 655	1 107 146
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	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	18 305	0
резерв незароблених премій	1533	97 819	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	117 017	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	1
розрахунками з бюджетом	1620	10 410	422
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 410	422
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	0
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	0
Усього за розділом III	1695	27 230	423
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	1 107 569

Примітки: На час складання звітності емітента Керівником ПрАТ "КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" є Довбах Ю.В., обрана загальними зборами акціонерів Товариства відповідно до протоколу № 37 від 13.04.2023р. Фінансова звітність підписана діючими на дату її складання та подання до контролюючих органів посадовими особами - Головою Правління Шрайбманом О.Ю. та Головним бухгалтером Волошиной О.В.

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2023

32495221

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2022 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	57	63
Чисті зароблені страхові премії	2010	64 495	285 978
Премії підписані, валова сума	2011	80 728	888 040
Премії, передані у перестрахування	2012	(80 548)	(592 254)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-97 819	5 572
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-33 504	-4 236
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(15 121)	(162 707)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(23 628)	(31 888)
Валовий:			
прибуток	2090	25 803	91 446
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	15 715	59
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	19 012	20 123
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-3 297	-20 064
Інші операційні доходи	2120	39 721	3 163
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	(8 215)	(7 159)
Витрати на збут	2150	(1 200)	(31)
Інші операційні витрати	2180	(1 101)	(6 404)
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	70 723	81 074
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3 393	8 414

Інші доходи	2240	20 076	49 268
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(18)	(187)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(457 399)	(61 017)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	77 552
збиток	2295	(363 225)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-12 284	-35 142
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	42 410
збиток	2355	(375 509)	(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	-375 509	42 410

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	25	33
Витрати на оплату праці	2505	2 343	3 498
Відрахування на соціальні заходи	2510	521	747
Амортизація	2515	325	1 027
Інші операційні витрати	2520	30 930	40 212
Разом	2550	34 144	45 517

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	364 000	364 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364 000	364 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-1 031,618130	116,510990

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-1 031,62	116,51

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2023

32495221

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За 2022 рік
Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	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	784	850
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	113 875	889 688
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	3 810	35 904
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 677)	(165 659)
Праці	3105	(1 866)	(2 803)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(521)	(747)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(22 731)	(32 612)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(22 273)	(31 622)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(458)	(990)
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	(123 979)	(626 475)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(16 489)	(37 863)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-62 507	60 283
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	70 020	17 166

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 374	8 288
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	13 380
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(194 368)	(62 461)
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	(2 415)	(7 386)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-117 019	-31 013
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	-179 526	29 270
Залишок коштів на початок року	3405	162 278	137 521
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	36 728	-4 513
Залишок коштів на кінець року	3415	19 480	162 278

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

32495221

Звіт про власний капітал

За 2022 рік

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	-375 509	0	0	-375 509
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	-377 629	0	0	-375 509
Залишок на кінець року	4300	700 336	0	0	566 291	-159 481	0	0	1 107 146

Керівник

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

Примітки до фінансової звітності за рік,

що закінчився

31 грудня 2022 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року⁴

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року 5

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
5

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року 6

1. Інформація про Товариство 7

2. Загальна основа формування фінансової звітності 10

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ 10

2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на
фінансову звітність 10

2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися
Товариством в даному періоді 10

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення 16

2.5. Припущення про безперервність діяльності 16

2.6. Звітний період фінансової звітності 17

2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності 17

3. Суттєві положення облікової політики 18

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності	18
3.2. Загальні положення щодо облікових політик	18
3.2.1. Основа формування облікових політик	18
3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках	18
3.2.3. Форма та назви фінансових звітів	18
3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах	18
3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів	19
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів	19
3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
3.3.3. Дебіторська заборгованість	21
3.3.4. Зобов'язання	21
3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань	22
3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів	22
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів	22
3.4.2. Подальші витрати	22
3.4.3. Амортизація основних засобів	22
3.4.4. Нематеріальні активи	22
3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	23
3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу	23
3.6. Облікові політики щодо оренди	23
3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток	24
3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань	24
3.8.1. Забезпечення	24
3.8.2. Виплати працівникам	25
3.8.3. Пенсійні зобов'язання	25

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності	25
3.9.1 Доходи та витрати	25
3.9.2. Операції з іноземною валютою	25
3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.	26
3.10. Дивіденди.	26
3.11. Договори страхування (страхові контракти).	26
3.12. Страхові резерви.	26
4. Основні припущення, оцінки та судження	27
4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ	27
4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства	27
4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	27
4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	27
4.5. Судження щодо податкового законодавства	28
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	28
5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	28
5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"	28
6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах	29
6.1. Дохід від реалізації	29
6.2 Собівартість реалізованих послуг	29
6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	29
6.4. Інші доходи, інші витрати	29
6.5. Витрати на збут	30
6.6. Адміністративні витрати	30
6.7. Фінансові та інші доходи та витрати	30
6.8. Податок на прибуток	30

6.9. Нематеріальні активи	31
6.10. Основні засоби	32
6.11. Фінансові активи	32
6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі (доля Товариства 25% і більше):	33
6.11.2. Інші фінансові інвестиції, доля Товариства в яких менше 25%:	33
6.11.3. Довгострокова дебіторська заборгованість	33
6.11.4. Векселі одержані	34
6.11.5. Поточні фінансові інвестиції	34
6.11.6. Поточна дебіторська заборгованість.	34
6.12. Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування	36
6.13. Запаси	36
6.14. Грошові кошти	36
6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.	37
6.16. Статутний капітал	37
6.17. Резервний капітал.	37
6.18. Нерозподілений прибуток.	37
6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.	37
6.20. Довгострокові зобов'язання	37
6.21. Оренда	38
6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення	38
7. Розкриття іншої інформації	39
7.1 Умовні зобов'язання.	39
7.1.1. Судові позови	39
7.1.2. Оподаткування	39
7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	39

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони	39
7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками	41
7.3.1. Кредитний ризик	41
7.3.2. Ринковий ризик	41
7.3.3. Ризик ліквідності	42
7.3.4. Ризик дефолту контрагента	42
7.4. Управління капіталом	42
7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами	43
7.6. Події після дати Балансу	43

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року

Актив примітки	31.12.2021	31.12.2022
I. Необоротні активи		
Нематеріальні активи 3.4.4; 3.6; 6.9; 6.21	1 461	595
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
Інші фінансові інвестиції 3.3.1; 6.11.1	-	48 312
Довгострокова дебіторська заборгованість 3.3.1; 3.3.3; 6.11.2	148 764	882
Усього за розділом I	811 974	711 538

II. Оборотні активи

Запаси 6.13

Векселі одержані	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.3	442 603	134 182	
Дебіторська заборгованість за продукцію,				
товари, роботи, послуги	3.3.3; 6.12	24 620 2 645		
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	118
Інша поточна дебіторська заборгованість	3.3.1; 3.3.3; 6.11.5	36 344 96 276		
Поточні фінансові інвестиції	3.3.1; 5.1; 5.2; 6.11.4	110 103	143	
255				
Гроші та їх еквіваленти	3.3.2; 5.1; 5.2; 6.14	162 278	19 480	
Частка перестраховика у страхових резервах	6.15	36 094	0	
Усього за розділом II			814 928	396
031				
Всього активів				1 626 902
1 107 569				
Пасив				31.12.2021
31.12.2022				
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 (159 481)		
Усього за розділом I		1 482 655	1 107 146	
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
-				

Усього за розділом II	117 017	-		
-----------------------	---------	---	--	--

III. Поточні зобов'язання і забезпечення

товари, роботи, послуги	3.3.4; 6.22		-	-
-------------------------	-------------	--	---	---

розрахунками з бюджетом	3.7		10 410	
422				

Поточна кредиторська заборгованість за

страховою діяльністю	3.3.4; 5.2		16 771	-
----------------------	------------	--	--------	---

Інші поточні зобов'язання	3.3.4; 6.22		49	-
---------------------------	-------------	--	----	---

Усього за розділом III			27 230	423
------------------------	--	--	--------	-----

Всього зобов'язань		1 626 902	1 107 569	
--------------------	--	-----------	-----------	--

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Стаття Код рядка	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
------------------	---	---

Чистий дохід від реалізації продукції

(товарів, робіт, послуг)	3.9.1; 6.1	57
63		

Чисті зароблені страхові премії	3.9.1; 6.1	64 495	285 978
---------------------------------	------------	--------	---------

Премії підписані, валова сума	3.11; 6.1	80 728
888 040		

Премії, передані у перестраховування (592 254)	3.11; 6.1	80 548
---	-----------	--------

Зміна резерву незароблених премій,

валова сума	3.12; 6.1	(97 819)
5 572		

Зміна частки перестраховиків у резерві

незароблених премій	3.12; 6.1	(33 504)	
(4 236)			
Собівартість реалізованої продукції			
(товарів, робіт, послуг)	3.11; 6.2	(15 121)	
(162 707)			
Чисті понесені збитки за страховими			
виплатами	6.2	23 628	(31
888)			
Валовий :			
прибуток	25 803 91 446		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових			
резервів	3.12; 6.3		15 715
	59		
Інші операційні доходи	3.9.1; 6.4	39 721	
3 163			
Адміністративні витрати	3.9.1; 6.6	(8 215)	(7
159)			
Витрати на збут	3.9.1	(1 200)	
(31)			
Інші операційні витрати	3.9.1; 3.9.2; 6.4	(1 101)	
(6 404)			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		70 723	
81 039			
Інші фінансові доходи	6.4; 6.7	3 393	
8 414			
Інші доходи	6.4; 6.7	20 076	
49 268			
Фінансові витрати	6.4; 6.7	(18)	
(187)			
Інші витрати	6.4; 6.7	(457 399)	
(61 017)			

Фінансовий результат до оподаткування:

прибуток		(363	225)
	77 552		

Витрати (дохід) з податку на прибуток	(12	284)
(35 142)		

Чистий фінансовий результат:

прибуток	(375 509)
42 410	

Сукупний дохід	(375 509)
42 410	

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Стаття примітки	За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
За рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	784	850
--	-----	-----

Надходження від страхових премій	113	875
889 688		

Інші надходження	
3 810	35 904

Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(8 667)
(165 659)	

Праці	(1
866)	(2 803)

Відрахувань на соціальні заходи	(521)
(747)	

Зобов'язань з податків і зборів	(22	731)
(32 612)		

Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(22	273)
--	-----	------

(31 622)

Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(458)	(990)
--	-------	-------

Витрачання на оплату авансів	(6 713)	-
------------------------------	---------	---

Витрачання на оплату зобов'язань за страховими

контрактами	(123 979)	
(626 475)		

Інші витрачання	(16 489)	
(37 863)		

Чистий рух коштів від операційної діяльності	-62 507	
-15 822		

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	70 020	
17 166		

Надходження від отриманих: відсотків	6 374	
8 288		

Інші надходження		
3 370	13 380	

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	(194 368)	
(62 461)		

Інші платежі	(2	
415)	(7 386)	

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-117 019	
-31 013		

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-	
-		

Чистий рух грошових коштів за звітний період	-179 526	
29 270		

Залишок коштів на початок року	162 278	
137 521		

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	36 728	(4 513)
---	--------	---------

Залишок коштів на кінець року	19 480	
-------------------------------	--------	--

162 278

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
	2021	2022
Залишок на початок року		
Зареєстрований капітал 6.16	700 336	700 336
Резервний капітал 6.17	564 171	563 986
Нерозподілений прибуток 6.18	218 148	175 923
Всього	1 482 655	1 440 245
Чистий прибуток	(375 509)	42 410
Розподіл прибутку:		
Відрахування до резервного капіталу	(2 120)	(185)
Збільшення резервного фонду	2 120	185
Разом змін у капіталі	(375 509)	42 410
Залишок на кінець року		
Зареєстрований капітал 6.16	700 336	700 336
Резервний капітал 6.17	566 291	564 171
Нерозподілений прибуток 6.18	(159 481)	218 148
Всього	1 107 146	1 482 655

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.

Інформація щодо процесу припинення страхової діяльності у звітному періоді

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" (надалі - Товариство), нажаль, 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;

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

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

Відомості про припинення діяльності відокремлених підрозділів 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 "АЛЬЯНС", тому будь-яких зобов'язань підрозділи не мали.

19.12.2022 року Національним банком України прийнято Рішення № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ.

Звітність Товариства підготовлена за результатами страхової діяльності, яка проводилась з 01 січня 2022 року до 30 листопада 2022 року - дати, станом на яку будь-які зобов'язання за договорами страхування та перестрахування виконано або передано іншим страховикам (перестраховикам) та відповідно до діючих до 19.12.2022 року ліцензій на здійснення страхової діяльності:

N з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
1	AB 500016	Страхування медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	AB 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	AB 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	AB 500019	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	AB 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	AB 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 АВ 500457 Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий
- 14 АВ 500458 Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий
- 15 АВ 500459 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) з 02.12.2009 безстроковий
- 16 АВ 500460 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ з 02.12.2009 безстроковий
- 17 АВ 500461 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) з 02.12.2009 безстроковий
- 18 АВ 500462 Страхування водного транспорту з 02.12.2009 безстроковий
- 19 АВ 500463 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) з 02.12.2009 безстроковий
- 20 АВ 500464 Страхування від нещасних випадків з 02.12.2009 безстроковий
- 21 АВ 500465 Страхування здоров'я на випадок хвороб з 02.12.2009 безстроковий
- 22 АД 039862 Страхування залізничного транспорту з 17.07.2012 безстроковий
- 23 АД 039974 Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування. з 09.10.2012 безстроковий
- 24 АЕ 190501 Авіаційне страхування цивільної авіації з 14.12.2012 безстроковий
- 26 РК 2920 Страхування сільськогосподарської продукції з 27.06.2017 безстроковий
- 27 РК 2920 Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків з 27.06.2017 безстроковий
- 28 РК 2920 Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса з 27.06.2017 безстроковий

Кількість працівників станом на 31 грудня 2022 р. та 31 грудня 2021 р. складала 26 та 37 осіб, відповідно.

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

Учасники товариства: 31.12.2022 31.12.2021

% %

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

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

Фізичні особи - громадяни України 0,20 0,20

Всього 100,00 100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Стандарти та правки до них Стислий опис правок

МСФЗ 9 Фінансові

інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала

поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності Товариства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.

Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).

На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:

- зміни договірних грошових потоків - Товариства не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
- облік хеджування - Товариства не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
- розкриття інформації - Товариство повинно буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.

Ефективна дата застосування 01.01.2021 р.

При підготовці звітності за 2022 рік, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до проведених операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної 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:

МСФЗ та правки до них

Основні вимоги

Ефективна дата

Дострокове застосування Застосування у

фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.

Вплив поправок

МСБО 1

"Подання фінансової звітності" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12

місяців після звітного періоду. Сутність поправок:

уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

роз'яснення впливу умов

кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

"урегулювання" визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.

01 січня 2023 року

Дозволено

Не

застосовувалось

Немає суттєвого впливу

МСБО 1

"Подання фінансової звітності",

Практичні рекомендації (IFRS PS) 2

"Формування суджень про суттєвість" Поправки включають:

Заміна вимог до компаній розкривати свої "основні положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies); і

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.

Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими

очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.

Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.

Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.

01 січня 2023 року

Дозволено

Не застосовувалось

Немає суттєвого впливу

МСБО 8

"Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.

Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.

Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це "грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю" (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).

Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.

Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.

1 січня 2023 року

Дозволено

Не застосовувалось

Немає суттєвого впливу

МСБО 12

"Податки на прибуток" Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація

визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:

з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;

(б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

1 січня 2023 року

Дозволено

Не застосовувалось

Немає суттєвого впливу

МСФЗ 17

Страхові контракти Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17

Спрощене подання активів і

зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан

Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях

Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків

Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки

Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)

Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних

фінансових інструментів

Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року

Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17

Послаблення в застосуванні

технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на

новий стандарт, ніж в момент виникнення договору.

1 січня 2023 року

Дозволено

Не застосовувалось

Немає суттєвого впливу

МСФЗ (IFRS) 10

"Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28

"Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

"Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою

організацією чи спільним підприємством" Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою

організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською

компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

1 січня 2023 року

Дозволено

Не застосовувало сь

Немає суттєвого впливу

Зміни МСФЗ

17 та зміна

МСФЗ 4 Зміна до перехідних положень

МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік

згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представлений станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових

активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується).

1 січня 2023 року

Дозволено

Не застосовувало сь

Немає суттєвого впливу

Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства:

Стандарти та правки до них Стаслий опис правок

МСБО 1

"Подання фінансової звітності" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як

довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право Товариства на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;

класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від

імовірності того, чи планує Товариство скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи Товариство реалізує своє право на відстрочку розрахунків;

роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право

відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які Товариство може або може

погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Ефективна дата застосування 01 січня 2023 року.

МСФЗ 17

"Страхові контракти"

Стандарт достроково не застосований Товариством. Застосування з 01 січня 2023 року не доречно.

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

Звітність Товариства підготовлена за результатами здійсненої страхової діяльності з 01 січня 2022 року до 30 листопада 2022 року - дати, станом на яку будь-які зобов'язання за договорами страхування та перестрахування виконано або передано іншим страховикам (перестраховикам) та за результатами іншої звичайної діяльності за грудень 2022 року.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Інші види господарської діяльності будуть визначені загальними зборами акціонерів Товариства. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності

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".

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);
- зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб;
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- визначення справедливої вартості;
- резерви під збиткові договори;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;

- зміна умов контрактів

- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, а лише потім на їх страхування. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, грошові кошти будуть направлятися для задоволення першочергових потреб і тому питання страхування може відійти на другий план.

Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, заплановане впровадження інших видів діяльності, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

2.7. Інформація щодо затвердження фінансової звітності

Фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджено до випуску керівництвом 20.01.2023р.

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах

вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невикористаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

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

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме достовірну 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 збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

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

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

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

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

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

- при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 12-ти місяців - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0%, більше 1 року - 1% від суми розміщення;
- у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожному 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, розрахованою з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

3.3.4. Зобов'язання.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

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

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

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

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

Транспорт	5
-----------	---

Оргтехніка	2
------------	---

Меблі 4

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

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

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

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

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

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

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

Первісна оцінка активу з права користування

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

Собівартість активу з права користування складається з:

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

Первісна оцінка орендного зобов'язання

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

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

а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

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

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

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

Подальша оцінка активу з права користування

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

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

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

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

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

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

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

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

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

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

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

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

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

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

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

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

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

3.8.2. Виплати працівникам

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

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.9.1 Доходи та витрати

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

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

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

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

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

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

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

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

3.9.2. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

31.12.2022 31.12.2021

Гривня/1 долар США 36,5686 27,2077

Гривня/1 євро 38,9510 30,7760

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 керувалось 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 оцінювало значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховувало 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 здійснювало оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робило 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 кожную звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.5. Судження щодо податкового законодавства

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вхідні дані

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

Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків (з урахуванням п. 3.3.1.4) Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою або амортизованою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Балансова вартість		Справедлива вартість		
2022	2021	2022	2021	
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю		277 437	671 486	277 437
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	29 193	29 193
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування		2 645 24 620	2 645 24 620	2 645 24 620

Грошові кошти	19 480 162 278	19 480 162 278
---------------	----------------	----------------

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	0	16 771 0	16 771
---	---	----------	--------

Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування станом на 31 грудня 2022 року - заборгованість перестраховиків за долями в страхових відшковдуваннях та за регресними вимогами.

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

2022	2021
------	------

Чистий дохід від реалізації послуг -

Доходи від надання послуг для інших страховиків	57	63
---	----	----

Чисті зароблені страхові премії	64 495	285 978
---------------------------------	--------	---------

Премії підписані, валова сума	80 728	888 040
-------------------------------	--------	---------

Премії, передані у перестрахування	80 548	592 254
------------------------------------	--------	---------

Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-97 819	5 572
--	---------	-------

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-33 504	-4 236
--	---------	--------

6.2 Собівартість реалізованих послуг

2022	2021
------	------

Витрати, пов'язані з укладанням та

продовженням договорів страхування

та перестрахування	12 619 161	731
--------------------	------------	-----

Витрати, пов'язані з врегулюванням

страхових випадків	182	866
--------------------	-----	-----

Інші витрати	2 320	110
--------------	-------	-----

ВСЬОГО	15 121	100 759
--------	--------	---------

Чисті понесені збитки за страховими

виплатами:	23 628	47 466
------------	--------	--------

Страхові виплати та страхові відшкодування	26 375 55 783
--	---------------

Частки срахових виплат і відшкодувань,

компенсовані перестраховиками	(2 747)	(23 895)
-------------------------------	---------	----------

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших

страхових резервів	2022	2021
--------------------	------	------

Дохід (витрати) від зміни інших страхових

резервів	15 715	59
----------	--------	----

6.4. Інші доходи, інші витрати

Інші операційні доходи:	2022	2021
-------------------------	------	------

Суми, що отримуються в результаті

реалізації переданого страхувальником

права регресної вимоги	1 339 2 262
------------------------	-------------

Доходи від курсових різниць	37 611	0
-----------------------------	--------	---

Проценти по залишках на поточних рахунках	769	899
---	-----	-----

Заборгованості, погашені за судовими

рішеннями	22
-----------	----

Інші доходи	00
-------------	----

Всього	39 721	3 163
--------	--------	-------

Інші витрати:

Втрати від курсових різниць	0	6 273
-----------------------------	---	-------

Штрафи, пені	0	116
--------------	---	-----

Втрати від списання сумнівних та

безнадійних боргів		1 101	15
Благодійність		2 415	2 441
Інші витрати		56	152
Всього		3 572	8 997
6.5. Витрати на збут	2022	2021	
Маркетинг та реклама	1 200	31	
Всього		1 200	31
6.6. Адміністративні витрати	2022	2021	
Матеріальні затрати	25	33	
Витрати на оплату праці	2 343	3 498	
Відрахування на соціальні заходи	521	747	
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	325	1 027	
Банківські послуги	171	140	
Послуги аудиторів		135	99
Юридичні послуги		1 053	228
Операційна оренда приміщень	232	231	
Утримання орендованих приміщень		639	759
Інші		2 771	397
Всього адміністративних витрат	8 215	7 159	
6.7. Фінансові та інші доходи та витрати	2022	2021	
Відсотки від депозитів	1 793	4 021	
Процентний дохід за борговими цінними паперами	3 482	4 393	
Доходи при розрахунку резерву очікуваних збитків			2 758 0

Дохід від зміни вартості активів, які

оцінюються за справедливою або

амортизованою вартістю

15 436 39 156

Доходи від реалізації фінансових інвестицій 0 10 112

Всього фінансові та інші доходи 23 469 57 682

Процентні витрати з орендних зобов'язань 18 187

Втрати від реалізації фінансових інвестицій 423 432 0

Втрати від зміни вартості активів, які

оцінюються за справедливою вартістю 205 457

Втрати від розрахунку резерву

очікуваних збитків

0 7 321

Втрати від зміни корисності активів 31 291 50 647

Всього фінансові та інші витрати 454 946 58 612

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.. 78 993

Податок за ставкою 3%, тис. грн.. 2 370

Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.. -363 225

Різниці, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн.. 418 304

Об'єкт оподаткування, тис. грн.. 55 079

Податок за ставкою 18%, тис. грн..9 914

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

Витрати з податку на прибуток, тис. грн. 12 284

6.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи	На 31.12.2022 (тис.грн.)	На 31.12.2021 (тис.грн.)
----------------------	--------------------------	--------------------------

Права на знаки для товарів та послуг

Первісна вартість	15	15		
Знос			15	12
Залишкова вартість на звітну дату	0	3		

Авторські та суміжні з ними права - програмні комплекси

Первісна вартість	933	933		
Надходження			-	-
Знос			339	252
Залишкова вартість на звітну дату	594	681		

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Первісна вартість	409	409		
Знос			409	405
Залишкова вартість на звітну дату	0	4		

Право на користування об'єктом оренди

Первісна вартість	2 696	2 696		
Надходження			-	-
Знос			2 155	1 923
Припинення визнання (списання)	541	-		
Залишкова вартість на звітну дату	0	773		

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.

19.12.2022 р. на підставі рішення НБУ про відкликання ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення Товариства з державного реєстру фінансових установ, припинено визнання (списано) усіх ліцензій, врахованих на балансі Товариства та визнання прав на знаки для товарів та послуг (свідоцтво про реєстрацію логотипу на найменування Товариства) станом на зазначену дату.

За результатами проведеної інвентаризації станом на 01.12.2022 року, припинено визнання програмного комплексу: Програма 1С Підприємство 7.7.

На звітну дату керівництвом Товариства здійснено аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності інших нематеріальних активів. Ознак щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено, за винятком права користування майном щодо об'єктів оренди ждо моменту припинення визнання активу - 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			46
20		66	
31 грудня 2022 року	12		0
12			
Знос			
31 грудня 2021 року	58		
20		78	

Нарахування за рік	0	
0		0
Вибуття		46
20		0
31 грудня 2022 року	12	
0		12
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2021 року	0	
0		0
31 грудня 2022 року	0	
0		0

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років у складі основних засобів повністю амортизовані основні засоби становлять 12 тис. грн. та 78 тис. грн. відповідно. За результатами проведеної інвентаризації вибуло (списано) застарілі та непрогодні до подальшої експлуатації повністю амортизовані основні засоби загальною первісною вартістю 46 тис. грн..

6.11. Фінансові активи

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

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

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

та

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

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

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

та

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

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

Вид інвестиції на 31.12.2021	Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ) (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2022 році	Доля у прибутку/збитку	Припинення визнання активів/зменшення вартості активів в 2022 р.	Балансова вартість активів на 31.12.2022 (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	-	-
Доля у статутному капіталі	ТОВ "РЕНТА-ПРИМ"	37213176	87 897	-	87 897
Доля у статутному капіталі	ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005"	33906750	5 000	-	-
РАЗОМ	661 749	-	-	-	661 749

Протягом 2022 року змін з активами на відбувалось. Товариство не має контролю над зазначеними підприємствами.

6.11.2. Інші фінансові інвестиції, доля Товариства в яких менше 25%:

Вид інвестиції на 31.12.2021	Найменування емітента ЦП (код ЄДРПОУ) (тис. грн.)	Придбання/визнання активів в 2022 році	Припинення визнання активів/зменшення вартості активів в 2022 р.	Балансова вартість активів	на 31.12.2022 (тис. грн.)
Доля у статутному капіталі ТОВ ТД "Агроальянс"					
37303065	-	48 312	-	48 312	

6.11.3. Довгострокова дебіторська заборгованість

6.11.3.1 Довгострокова фінансова допомога

Найменування показника

Термін погашення Балансова вартість інвестиції на 31.12.2021 (тис. грн.) Надані позики/Визнання активів в 2022 році (тис. грн.) Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис.грн.) Повернення протягом 2022 року (тис. грн..) Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..) Балансова вартість на 31.12.2022 (тис. грн.)

Фінансова допомога (безпроцентна позика) працівникам

10 років з часу видачі	685	-	-	60	+152	791
------------------------	-----	---	---	----	------	-----

6.11.3.2 Довгострокові векселі одержані

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

Строком погашення від 12-ти місяців до 24-х місяців	147 973	103 184	31 291 227
098	+7 232 0		

6.11.4. Векселі одержані

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2020 (тис. грн.)
Отримання/визнання активів у звітному періоді (тис. грн.) Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.) Продаж активів, пред'явлення до сплати/припинення визнання звітному періоді (тис. грн..) Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..) Балансова вартість на 31.12.2022 (тис. грн.)

Векселі одержані:	442 603	330 000	0	640 435	+2 014 134 182
-------------------	---------	---------	---	---------	----------------

Строком погашення до 9-ти до 12-ти місяців	442 603	330 000	0	640	435
	+2 014 134 182				

6.11.5. Поточні фінансові інвестиції

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2021(тис. грн.)
Придбання/визнання активів в 2022 році (тис. грн.) Втрати від зменшення корисності активів при первісному визнанні (тис. грн.) Продаж активів/припинення визнання у 2022

році (тис. грн..) Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..)
 Результат визначення амортизованої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн..)Балансова
 вартість на 31.12.2022 (тис. грн.)

Державні цінні папери - облігації внутрішньої державної позики 29 193 6 115 - 35
 103 -205 - -

Інші активи - цінні папери - векселі 80 910 66 495 1 750 9 982 - +7 582 143 255

110 103 72 610 1 750 45 085 -205 +7 582 143 255

Товариством проводився аналіз наявних фінансових інвестицій станом на кінець звітнього періоду на предмет призупинення/заборони обігу цінних паперів рішеннями НКЦПФР.

6.11.6. Поточна дебіторська заборгованість.

Найменування показника На 31.12.2022 (тис. грн.) На 31.12.2021
 (тис. грн.)

За виданими авансами (повна вартість) 48 1 983

Резерв очікуваних кредитних збитків 10 35

За виданими авансами (балансова вартість) 38 1 948

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 1 1

Розрахунки за нарахованими доходами 118 908

Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість) 102 860 45 779

Резерв очікуваних кредитних збитків 6 584 9 435

Інша поточна дебіторська заборгованість (балансова вартість) 96 276 36 344

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 31.12.2022 року, тис.грн.

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

За виданими авансами (повна вартість) - 1 948
 35

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 1
 -

Розрахунки за нарахованими доходами:			118
-	-		
- відсотки за депозитними вкладками			83
-	-		
- відсотки за залишками на поточних рахунках		35	
-	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість (повна вартість):	2 178	78 584	24
681			
- за частками перестраховиків в страхових відшкодуваннях	2 178	-	
-			
- за вимогами за регресами	-		584
-			
-за договорами купівлі-продажу цінних паперів		-	-
7 710			
-за актами пред'явлення векселів до сплати		-	
-	12 159		
-за договорами відступлення прав вимоги		-	-
2 144			
-інша поточна заборгованість		-	78
000	2 848		

Станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 та 31.12.2021 роки більш детально наведено в наступній таблиці.

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків.

Резерв під збитки, що оцінюється в сумі, яка дорівнює: 31.12.2021 тис.грн. Нарахування
Списання 31.12.2022 тис.грн.

12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч.:		6	206
-	6 206	-	

- за депозитами;			
- за поточною дебіторською заборгованістю	6		206
-	6 206	-	
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.:			1 539
6 712	1 539	6 712	
- за дебіторською заборгованістю		1	539
6 712	1 539	6 712	
Разом:			7 745
6 712	7 745	6 712	

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 31.12.2021 (тис. грн.)	На 31.12.2022 (тис. грн.)	На
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість		
за договорами страхування та перестрахування	2 645	24 620
заборгованість за договорами страхування із		
страхувальниками-резидентами	-	
23 117		
заборгованість за договорами страхування із		
страхувальниками-нерезидентами	-	
253		

заборгованість за договорами перестраховування	2 645	1 250
--	-------	-------

Аналіз стану дебіторської заборгованості за договорами страхування та перестраховування за строками погашення після 31.12.2022 року, тис.грн.

Дебіторська заборгованість до 12 місяців	до 1-го місяця	Від 1-го до 3 місяців	від 3 до 6 місяців
--	----------------	-----------------------	--------------------

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-
---	---	---	---

заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-резидентами-	-	-
---	---	---

заборгованість за договорами страхування із страхувальниками-нерезидентами	-	-
--	---	---

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	1 756 889
---	---	---	-----------

6.13. Запаси

31 грудня 2022	31 грудня 2021
----------------	----------------

Витратні матеріали (за історичною собівартістю)	36	29
---	----	----

Всього запаси	36	29
---------------	----	----

6.14. Грошові кошти

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

Готівка, в грн.	3	3
-----------------	---	---

Поточні рахунки в банках, в грн..	10 503 14 152
-----------------------------------	---------------

Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті	162	4 590
--	-----	-------

Депозитні рахунки в банках, в грн. 0	28 001
--------------------------------------	--------

Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті	8 812	115 532
--	-------	---------

Всього	19 480 162 278
--------	----------------

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

6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Станом на 31.12.2022 року страхові резерви не формувались.

Протягом звітного періоду, до припинення страхової діяльності, Товариство на кожну звітну дату оцінювало 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'яносто 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. Загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити 5 % прибутку 2021 року у розмірі 2 120 тис. грн., згідно ст. 8 Статуту Товариства до резервного капіталу Товариства.

№ п/п

Найменування статті На 31.12.2020р. (тис. грн.) Надходження/використання протягом року, тис. грн. На 31.12.2021 р. (тис. грн.)

1	Резервний капітал	76 093 2 120	78 213	
2	Вільні резерви страховика	488 078	0	488 078

6.18. Нерозподілений прибуток.

Балансовий збиток Товариства на звітну дату складає 159 481 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

Довгострокових зобов'язань на балансі Товариства немає.

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), визнано як актив з права користування та орендне зобов'язання.

Протягом звітного року довгострокових договорів оренди не укладалось.

На дату початку звітного періоду діяли договори оренди, який укладено у 2020 році, та як орендарем визнано Товариством 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.

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

Балансова вартість активів з права користування на початок звітного періоду	774
---	-----

надходження активів з права користування	-
--	---

амортизаційні відрахування щодо активів з права користування об'єктом оренди протягом звітного періоду:	232
---	-----

Припинення визнання активів	542
-----------------------------	-----

Балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду 0

Зобов'язання з оренди на початок звітного періоду 893

визнання зобов'язань з оренди протягом звітного періоду -

припинення визнання зобов'язань з оренди протягом звітного періоду 542

виділення поточної частини зобов'язань за оренди; 145

Доходи від переоцінки орендних зобов'язань 206

Зобов'язання з оренди на кінець звітного періоду 0

витрати, пов'язані з короткостроковою орендою 232

6.22. Поточні зобов'язання і забезпечення

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

Розрахунки з бюджетом 422 10 410

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, в тому числі: 0 16 771

заборгованість за договорами страхування 10 965

заборгованість зі сплати страхових відшкодувань 11

заборгованість перед перестраховиками за

договорами перестраховування 4 507

заборгованість перед страховими посередниками 1 253

інша заборгованість за страховою діяльністю

35

Інша заборгованість 1 49

Всього кредиторська заборгованість 423 27 230

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Даних про наявність позовних заяв до Товариства станом на 31 грудня 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 вторгнення російської федерації в Україну та багатьох пов'язаних із цією подією факторів, які вплинули на 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 31.12.2022 р.

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

Учасники Товариства

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

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

Асоційовані підприємства

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

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

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

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

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

Вищий управлінський персонал

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

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

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

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2021 р.

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

Учасники Товариства

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

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

Асоційовані підприємства

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

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

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

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

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

Вищій управлінських персонал

Шрайбман Олександр Юхимович Голова Правління, кінцевий бенефіціарний власник 0

Кирпичова Ольга Вікторівна член Правління 0

Волошина Ольга Валеріївна член Правління 0

Операції з пов'язаними особами за 2022 рік та 2021 рік

№ з/п	ПІБ / Найменування пов'язаної сторони	Сума операції (за рік)	Суть операції	Частка в статутному Залишок на 31 грудня	Частка Товариства
-------	---------------------------------------	------------------------	---------------	--	-------------------

				капіталі	Товариства
--	--	--	--	----------	------------

у пов'язаної сторони

грн.	%	грн.	%	2022 р	2021 р	
2022 р	2021 р					
1	ПрАТ "АКТА"					0 0
	336 650	50		5 297 5 199	Укладання договорів страхування	0
0						
2	ПрАТ "АГРА"					0 0
	221 923	99,73	0	395	Укладання договорів страхування	
0	0					
3	ТОВ "РЕНТА-ПРИМ"					0 0
87 897	75,01	16		224	Укладання договорів страхування	0 0
4	ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА"					0 0
	10 329	25,01	0	105	Укладання договорів страхування	
0	0					
5	ТОВ "Центр Інвест 2005"					0 0
4 999	99,99	0		0	-	
0	0					
6	Голова Правління Шрайбман О.Ю.					0 0
0	0	136	129	Заробітна плата		0
0						

0	90	Укладання договорів страхування	0	51	
0	0	Надання позики			1 731 1 791
7	Член Правління Кирпичова О.В.		0	0	
0	0	130 124 Заробітна плата			0
	0				
2	43	Укладання договорів страхування	0	14	
8	Член Правління Волошина О.В.		0	0	
0	0	130 124 Заробітна плата	0	0	
0	34	Укладання договорів страхування	0	15	

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 розміщувати та не утримувати 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 +10,7 відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Поточні рахунки в банках	162 4 590	
Депозитні рахунки	8 812 115 532	
ОВДП номіновані в доларах США -	-	

Всього 8 974 120 122

Частка в активах Товариства, % 0,81 7,38

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу 31 грудня 2022 31 грудня 2021

Банківські депозити 8 812 143 533

Державні цінні папери - 29 193

Всього 8 812 172 726

Частка в активах Товариства 0,8% 10,6%

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 прогнозні 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 Товариством. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

" забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Ефективність в управлінні економічними ресурсами

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась діяльність під час існуючого воєнного стану в країні, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, встановлені законодавством, Товариством виконувались.

7.6. Події після дати Балансу

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

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України в Україні введено воєнний стан із 24 лютого 2022 року Указом Президента України № 64/2022. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних в п. 2.5 Приміток ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій.

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

Товариством не проводилися коригування показників фінансової звітності за 2022 рік, але для правильної оцінки наслідків для фінансової звітності аналізуються обставини і ризики, з якими воно зіткнулося.

Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" (протокол від 27.01.2023р. № 36) прийнято рішення про зміну найменування ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС". 02.02.2023 р. відповідні зміни внесено до Єдиного державного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, запис № 1002241070087003798.

Голова Правління

ПРАТ "СК "АЛЪЯНС"

Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер

Волошина О.В.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	23980886
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1259
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 349/4, дата: 08.09.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 27.01.2022 по 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1531, дата: 15.02.2023
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 15.02.2023, дата закінчення: 30.03.2023
12	Дата аудиторського звіту	30.03.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	80 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

за 2022 рік

(станом на 31 грудня 2022 року)

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Керівництву та акціонерам

ПрАТ "КОМПАНІЇ "АЛЪЯНС"

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС", код за ЄДРПОУ - 32495221, місцезнаходження: 49044, місто Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок 2, яке 02 лютого 2023 року змінило найменування на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022р., Звіту про власний капітал за 2022р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

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

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

09.09.2022 Загальними зборами акціонерів Товариства, 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. Відомості про припинення діяльності відокремлених підрозділів внесено до Єдиного державного реєстру підприємств і організацій України та здійснено відповідні заходи щодо внесення реєстраційних даних фінансової установи в НБУ.

19.12.2022 року Національним банком України прийнято Рішення № 21/1724-рк про відкликання (анулювання) ліцензій на здійснення страхової діяльності та виключення відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" з Державного реєстру фінансових установ.

Формуючи професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, заплановане впровадження інших видів діяльності, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

" у звіті про управління за 2022 рік;

" у звіт про корпоративне управління за 2022 рік;

" у річній інформації емітента цінних паперів за 2022 рік.

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

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

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2022 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

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

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"
(до 02.02.2023 повне найменування Товариства - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС".)

Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2022 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

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

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2022р. відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII - "Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 "Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління" узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період та не має суттєвих викривлень.

На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про управління, суперечить фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", якою встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про корпоративне управління відповідно до п.5-9 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" суперечить фінансовій звітності або іншим документам Товариства, що були надані для перевірки, за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Показники звіту про корпоративне управління узгоджені з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та не містять суттєвих викривлень.

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

Фінансова звітність Товариства була перевірена ревізором, про що ним було складено звіт від 02 березня 2023 року, який було надано нам. Затвердження звіту ревізора Наглядовою Радою або загальними зборами акціонерів станом на дату цього звіту незалежного аудитора не проводилось.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

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

Код ЄДРПОУ: 23980886.

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

Місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі:

- суб'єкти аудиторської діяльності;
- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;
- суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Телефон: +38 (044) 469 07 17.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 1531 від 15.02.2023р.

Дата початку проведення аудиту - 15 лютого 2023 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 30 березня 2023 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Павлов Владислав Владиславович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності під № 100116.

Ключовий партнер з завдання
В.В. Павлов

Місце складання: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф. 10.

Дата складання: 30 березня 2023 року.

XVI. Твердження щодо річної 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 рік, що закінчився 31 грудня 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.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить	Вид інформації
------------------------------	--	-----------------------

	діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
09.09.2022	12.09.2022	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
29.09.2022	03.10.2022	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів