**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 27.09.2022 |
| (дата реєстрації емітентом електронного документа) |
| № 0927/2/22 |
| (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Голова правлiння |  |  |  | | Гусєва I.О. |
| (посада) | (підпис) | | | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента) | |

**Проміжна інформація емітента цінних паперів**

**за 1 квартал 2022 року**

**I. Загальні відомості**

1. Повне найменування емітента: Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"

2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33832772

4. Місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Львiвська, 22

5. Міжміський код, телефон та факс: 0445370387, 0445370386

6. Адреса електронної пошти: sgu@sgu.com.ua

7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

**II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку | http://www.sgu.com.ua/report.html | 27.09.2022 |
|  | (URL-адреса сторінки) | (дата) |

**Зміст**

Відмітьте (Х), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: |  |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції |  |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції |  |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: |  |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента |  |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом |  |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента |  |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах |  |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря |  |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів |  |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість |  |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів |  |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів |  |
| 13. Інформація про заміну управителя |  |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою |  |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів |  |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом |  |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: |  |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття |  |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям |  |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду |  |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття |  |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів |  |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) |  |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) |  |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) |  |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки:  Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї та iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї не надається, тому що Товариство не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.  Iнформацiя про облiгацiї емiтента не надається, тому що Товариство не випускало облiгацiй.  Iнформацiя про iншi цiннi папери, випущенi емiтентом, не надається, тому що Товариство не випускало iншi цiннi папери.  Iнформацiя про похiднi цiннi папери емiтента не надається, тому що Товариство не випускало похiднi цiннi папери.  Вiдомостi щодо участi емiтента в iнших юридичних особах вiдсутнi, тому що юридичних осiб, в яких емiтенту належить бiльше 5% акцiй (часток,паїв) немає;  Iнформацiя щодо корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря в Товариствi вiдсутня.  Iнформацiя про вчинення значних правочинiв не надається, тому що значних правочинiв в звiтному перiодi не вчинялось.  Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть не надається, тому що правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть, в звiтному перiодi не вчинялось.  Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв не надається, тому що Товариство не виускало боргових цiнних паперiв.  Промiжна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що Товариство не здiйснювало випуск боргових цiнних паперiв.  Звiт про стан об'єкта нерухомостi (у разi емiсiї цiльових облiгацiй пiдприємств, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва) не надається, тому що Товариство не випускало цiльових облiгацiй.  Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку не надається, тому що Товариство подає фiнансову звiтнiсть, складену за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi.  Висновок про огляд промiжної фiнансової звiтностi, пiдготовлений аудитор (аудиторською фiрмою) не надається, тому що промiжна фiнансова звiтнiсть не перевiрялась аудитором (аудиторською фiрмою).  Iнформацiя, зазначена в пунктах 12-18, не надається, тому що Товариство не випускало iпотечнi облiгацiї, iпотечнi сертифiкати та сертифiкати ФОН.  В п. 10 "Засновники" роздiлу III "Основнi вiдомостi про емiтента" iнформацiя про засновникiв наведена на пiдставi данних Протоколу Засновникiв №1 вiд 11.11.2005р. | |

**ІІІ. Основні відомості про емітента**

**1. Повне найменування**

Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

16.11.2005

**3. Територія (область)**

м.Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

12000000

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

14

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

65.12 - Iншi види страхування, крiм страхування життя

65.20 - Перестрахування

**9. Органи управління підприємства**

Загальнi збори акцiонерiв.Правлiння.Ревiзор.

**10. Засновники**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа** | **Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа** | **Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа** |
| Закрите акцiонерне товариство "Видавництво "МультiМедiаСтар" | Україна, 01103, м. Київ, вул. Кiквiдзе, 26 | 32982651 |
| Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Бритиш Моторс Україна" | Україна, 03069, мiсто Київ, вулиця Кiровоградська, будинок 21-А | 31200706 |
| Корпорацiя "Феномен" | Україна, 01054, мiсто Київ, вулиця Б.Хмельницького, будинок 63-А | 20048285 |

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

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК", МФО 320984

2) IBAN

UA153209840000026509210110535

3) поточний рахунок

UA153209840000026509210110535

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

АТ "Укрексiмбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA 85 322313 00000 26500000000217

6) поточний рахунок

UA 85 322313 00000 26500000000217

**IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії** | **Дата видачі** | **Орган державної влади, що видав ліцензію** | **Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страхування фiнансових ризикiв | АВ № 584718 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування вiд вогневих ризикiв таризикiв стихiйних явищ | АВ № 584720 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування вантажiв та багажу(вантажобагажу) | АВ № 584719 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування вiдповiдальностi перед третiми особами [крiм цивiльної вiд-тi власникiв наземного транспорту, вiд-тi власникiв повiтряного транспорту, вiд-тi власникiв водного транспорту (включаючи вiд-ть перевiзника)] | АВ № 584724 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування наземного транспорту(крiм залiзничного) | АВ № 584722 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Медичне страхування (безперервнестрахування здоров'я) | АВ № 584721 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування вiд нещасних випадкiв | АВ № 584723 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування майна [крiмзалiзничного, наземного,повiтряного, водного транспорту(морського внутрiшнього та iншихвидiв водного транспорту), вантажiвта багажу (вантажобагажу)] | АВ № 584714 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування повiтряноготранспорту | АB № 584717 | 25.05.2006 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування вiдповiдальностiвласникiв повiтряного транспорту(включаючи вiдповiдальнiстьперевiзника) | АB № 584728 | 25.05.2006 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування медичних витрат | АВ № 584715 | 05.10.2006 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Особисте страхування працiвникiввiдомчої (крiм тих, якi працюють вустановах i органiзацiях, щофiнансуються з Державногобюджету України) та сiльськоїпожежної охорони i членiвдобровiльних пожежних дружин(команд) | АВ № 584725 | 24.04.2008 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Особисте страхування вiд нещаснихвипадкiв на транспортi | АВ № 584716 | 24.04.2008 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Страхування вiдповiдальностiсуб'єктiв перевезення небезпечнихвантажiв на випадок настаннянегативних наслiдкiв приперевезеннi небезпечних вантажiв | АВ № 584726 | 24.04.2008 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |
| Авiацiйне страхування цивiльноїавiацiї | АВ № 584727 | 11.12.2008 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Сторк дiї лiцензiї: безстроковий.Планується пiдтримання чинностi зазначеної лiцензiї. | | | |

**V. Інформація про посадових осіб емітента**

1. Посада

Голова правлiння

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гусєва Iрина Олександрiвна

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, заступник голови правлiння

7. Опис

Змiн у персональному складi посадових осiб у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.

1. Посада

Член правлiнння

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Боброва Тетяна Федорiвна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

Київська фiлiя банку "Грант", 14070197, заступник головного бухгалтера

7. Опис

Змiн у персональному складi посадових осiб у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.

1. Посада

Ревiзор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гаманков Володимир Iванович

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

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

ТОВ "Страхова компанiя "АГРОПОЛIС", 38451237, Генеральний директор

7. Опис

Змiн у персональному складi посадових осiб у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Боброва Тетяна Федорiвна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

Київська фiлiя банку "Грант", 14070197, заступник головного бухгалтера

7. Опис

Змiн у персональному складi посадових осiб у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.

1. Посада

Внутрiшнiй аудитор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кружаєв Антон Миколайович

3. Рік народження

1968

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

ТОВ "Iнтерстарч Україна", 38307757, керiвник проектiв

7. Опис

Змiн у персональному складi посадових осiб у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має.

**VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

***1. Інформація про зобов’язання та забезпечення емітента***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Види зобов’язань** | **Дата виникнення** | **Непогашена частина боргу (тис. грн)** | **Відсоток від користування коштами (відсоток річних)** | **Дата погашення** |
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  | | | |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 203 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 16907 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 17110 | X | X |
| Опис | Товариство не має зобов'язань за кредитами банку, цiнними паперами, фiнансовими iнвестицiями в корпоративнi права, за фiнансовою допомогою на зворотнiй основi. | | | |

**VII. 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 |
| 06.09.2010 | 734/1/10 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000086326 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 1200 | 10000 | 12000000 | 100 |
| Опис | Акцiї на внутрiшнiх та зовнiшнiх ринках не були в обiгу. Фактiв включення/виключення акцiй до/з бiржового реєстру бiржової бiржi не було. Рiшення про емiсiю акцiй не приймалося. | | | | | | | | |

**XII. 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 / 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**

**1. 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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Вид цінних паперів** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Найменування органу, що наклав обмеження** | **Характеристика обмеження** | **Строк обмеження** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 06.09.2010 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | Акція проста бездокументарна іменна | UA4000086326 | загальнi збори акцiонерiв | Статутом Товариства передбачено переважне право щодо вiдчуження акцiй третiй особi. | до внесення вiдповiдних змiн до статуту |

**2. 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**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Кількість акцій у випуску (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 06.09.2010 | 734/1/10 | UA4000086326 | 10 000 | 12 000 000 | 10 000 | 0 | 0 |
| **Опис:** | | | | | | | |
| Голосуючих акцiй, права голосу за якими обмежено - немає.  Голосуючих акцiй, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано iншiй особi- немає. | | | | | | | |

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.04.2022 |
| **Підприємство** | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" | **за ЄДРПОУ** | 33832772 |
| **Територія** | м.Київ | **за КАТОТТГ** | UA80000000000875983 |
| **Організаційно-правова форма господарювання** | Акціонерне товариство | **за КОПФГ** | 230 |
| **Вид економічної діяльності** | Інші види страхування, крім страхування життя | **за КВЕД** | 65.12 |

**Середня кількість працівників:** 14

**Адреса, телефон:** 03115 м. Київ, вул. Львiвська, 22, 0445370387

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

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

|  |  |
| --- | --- |
| за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | **v** |

**Баланс**

**(Звіт про фінансовий стан)**

на 31.03.2022 p.

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 | 259 | | 259 | |
| первісна вартість | 1001 | 388 | | 388 | |
| накопичена амортизація | 1002 | ( 129 ) | | ( 129 ) | |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | | 0 | |
| Основні засоби | 1010 | 6 815 | | 6 467 | |
| первісна вартість | 1011 | 17 894 | | 17 900 | |
| знос | 1012 | ( 11 079 ) | | ( 11 433 ) | |
| 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 | 0 | | 0 | |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 0 | | 0 | |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | | 0 | |
| 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 | 7 074 | | 6 726 | |
| II. Оборотні активи |  |  | |  | |
| Запаси | 1100 | 6 | | 7 | |
| Виробничі запаси | 1101 | 6 | | 7 | |
| 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 | 0 | | 0 | |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 9 | | 20 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: |  |  | |  | |
| за виданими авансами | 1130 | 81 | | 69 | |
| з бюджетом | 1135 | 2 | | 0 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | | 0 | |
| з нарахованих доходів | 1140 | 129 | | 100 | |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | | 0 | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 29 | | 21 | |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | | 0 | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 47 026 | | 46 491 | |
| Готівка | 1166 | 0 | | 0 | |
| Рахунки в банках | 1167 | 47 026 | | 46 491 | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | | 0 | |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 1 297 | | 700 | |
| у тому числі в: |  |  | |  | |
| резервах довгострокових зобов’язань | 1181 | 0 | | 0 | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | | 0 | |
| резервах незароблених премій | 1183 | 1 297 | | 700 | |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | | 0 | |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | | 0 | |
| Усього за розділом II | 1195 | 48 579 | | 47 408 | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | | 0 | |
| Баланс | 1300 | 55 653 | | 54 134 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал |  |  |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 12 000 | 12 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 3 722 | 3 534 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 0 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 3 000 | 3 000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 18 485 | 18 490 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 37 207 | 37 024 |
| 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 | 0 | 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 | 16 017 | 15 769 |
| у тому числі: |  |  |  |
| резерв довгострокових зобов’язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 13 352 | 14 320 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 2 665 | 1 449 |
| 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 | 16 017 | 15 769 |
| IІІ. 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 | 5 | 10 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 190 | 203 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 190 | 196 |
| 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 | 1 736 | 651 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 498 | 477 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 0 | 0 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 2 429 | 1 341 |
| ІV. 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 | 55 653 | 54 134 |

Керівник Гусєва Iрина Олександрiвна

Головний бухгалтер Боброва Тетяна Федорiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.04.2022 |
| **Підприємство** | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" | **за ЄДРПОУ** | 33832772 |

**Звіт про фінансові результати**

**(Звіт про сукупний дохід)**

за 1 квартал 2022 року

Форма №2

І. 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 | 0 | | 0 | |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 769 | | 965 | |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 202 | | 1 524 | |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | ( 52 ) | | ( 690 ) | |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | -1 216 | | -216 | |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | -597 | | -85 | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| **Валовий:**  прибуток | 2090 | 769 | | 965 | |
| збиток | 2095 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань | 2105 | 0 | | 0 | |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -968 | | -221 | |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -968 | | -246 | |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | | 25 | |
| Інші операційні доходи | 2120 | 1 348 | | 1 | |
| 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 | ( 1 693 ) | | ( 1 344 ) | |
| Витрати на збут | 2150 | ( 30 ) | | ( 109 ) | |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 0 ) | | ( 271 ) | |
| 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 | 0 | | 0 | |
| збиток | 2195 | ( 574 ) | | ( 979 ) | |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | | 0 | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 397 | | 488 | |
| Інші доходи | 2240 | 0 | | 0 | |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | | 0 | |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Інші витрати | 2270 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | | 0 | |
| **Фінансовий результат до оподаткування:**  прибуток | 2290 | 0 | | 0 | |
| збиток | 2295 | ( 177 ) | | ( 491 ) | |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -6 | | -46 | |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | | 0 | |
| **Чистий фінансовий результат:**  прибуток | 2350 | 0 | | 0 | |
| збиток | 2355 | ( 183 ) | | ( 537 ) | |

II. Сукупний дохід

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 188 | 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 | 188 | 0 |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 188 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 5 | -537 |

III. Елементи операційних витрат

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 29 | 35 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 939 | 699 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 203 | 153 |
| Амортизація | 2515 | 354 | 297 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 198 | 540 |
| Разом | 2550 | 1 723 | 1 724 |

ІV. Розрахунок показників прибутковості акцій

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0,000000 | 0,000000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | 0,000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник Гусєва Iрина Олександрiвна

Головний бухгалтер Боброва Тетяна Федорiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.04.2022 |
| **Підприємство** | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" | **за ЄДРПОУ** | 33832772 |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

За 1 квартал 2022 року

Форма №3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код за ДКУД | | 1801004 |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | | За аналогічний період попереднього року | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності**  Надходження від: |  |  | |  | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | | 0 | |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | | 0 | |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | | 0 | |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | | 0 | |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | | 0 | |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | | 0 | |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | | 0 | |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | | 0 | |
| 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 | 188 | | 1 308 | |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | | 0 | |
| Інші надходження | 3095 | 7 | | 14 | |
| Витрачання на оплату: |  |  | |  | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 94 ) | | ( 119 ) | |
| Праці | 3105 | ( 767 ) | | ( 540 ) | |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 209 ) | | ( 147 ) | |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 189 ) | | ( 494 ) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 0 ) | | ( 331 ) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | ( 189 ) | | ( 163 ) | |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | ( 69 ) | | ( 57 ) | |
| 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 | ( 1 187 ) | | ( 635 ) | |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Інші витрачання | 3190 | ( 22 ) | | ( 44 ) | |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 3195 | -2 342 | | -714 | |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**  Надходження від реалізації: |  |  | |  | |
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | | 0 | |
| необоротних активів | 3205 | 0 | | 0 | |
| Надходження від отриманих: |  |  | |  | |
| відсотків | 3215 | 426 | | 464 | |
| 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 | 0 | | 0 | |
| Витрачання на придбання: |  |  | |  | |
| фінансових інвестицій | 3255 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| необоротних активів | 3260 | ( 6 ) | | ( 52 ) | |
| 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 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | 3295 | 420 | | 412 | |
| **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 | -1 922 | | -302 | |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 47 026 | | 47 266 | |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 1 387 | | -268 | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 46 491 | | 46 696 | |

Керівник Гусєва Iрина Олександрiвна

Головний бухгалтер Боброва Тетяна Федорiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.04.2022 |
| **Підприємство** | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" | **за ЄДРПОУ** | 33832772 |

**Звіт про власний капітал**

За 1 квартал 2022 року

Форма №4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код за ДКУД | | 1801005 | |
| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | | Вилучений капітал | | Всього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | 9 | | 10 |
| **Залишок на початок року** | 4000 | 12 000 | 3 722 | 0 | 3 000 | 18 485 | 0 | | 0 | | 37 207 |
| **Коригування:**  Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| 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 | 12 000 | 3 722 | 0 | 3 000 | 18 485 | 0 | | 0 | | 37 207 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | -183 | 0 | | 0 | | -183 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | 4110 | 0 | -188 | 0 | 0 | 188 | 0 | | 0 | | 0 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | -188 | 0 | 0 | 188 | 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:**  Виплати власникам | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| **Внески учасників:**  Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| **Вилучення капіталу:**  Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| **Разом змін у капіталі** | 4295 | 0 | -188 | 0 | 0 | 5 | 0 | | 0 | | -183 |
| **Залишок на кінець року** | 4300 | 12 000 | 3 534 | 0 | 3 000 | 18 490 | 0 | | 0 | | 37 024 |

Керівник Гусєва Iрина Олександрiвна

Головний бухгалтер Боброва Тетяна Федорiвна

**ПРИМІТКИ**

**до проміжної фінансової звітності складені відповідно до МСФЗ**

**Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»**

**станом на 31 березня2022 року**

**1. Загальна інформація**

**(а) Організаційна структура та основні види діяльності**

Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України», скорочена назва ПрАТ «СГУ» (надалі – Компанія), було зареєстровано 16.11.2005 року як закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Страхові гарантії України» відповідно до чинного законодавства України. У 2011 році прийнято рішення про зміну типу Компанії у зв’язку з приведенням установчих документів у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» на Приватне акціонерне товариство «Страхові гарантії України».

Основними напрямками діяльності Компанії є надання послуг з страхування (крім страхування життя), перестрахування і фінансова діяльність, пов’язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює свою діяльність згідно вимог чинного законодавства на підставі ліцензій, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг. ПрАТ «СГУ» має ліцензії на здійснення 15 видів страхової діяльності, в тому числі: 4 видів обов’язкового страхування та 11 видів добровільного страхування.

Рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» 2грудня 2019року ПрАТ «СГУ» було присвоєно рейтинг фінансової стійкості страховика /кредитний рейтинг за національною шкалою на рівні **uaAA** (рейтинг оновлюється кожні 6 місяців, останнє оновлення рейтингу Компанії відбулося 28.04.2022р.). Страховик з рейтингом uaAA характеризується дуже високим рівнем фінансової стійкості порівняно з іншими українськими страховиками.

Компанія не має окремих територіальних відділень.

Місцезнаходження офісу Компанії: Україна, 03115, м. Київ, вул. Львівська, 22.

Станом на 31 березня 2022 загальна чисельність працівників Компанії складає 14 осіб (на 31 березня 2021р. - 13 осіб).

Акціонерами Компанії є фізичні особи, зареєстровані на території України. Власниками істотної участі ПрАТ «СГУ» є:

|  |  |
| --- | --- |
| **Акціонер** | **Частка володіння, %** |
| Яцько В.В. | 45 |
| Гаманков В.І. | 20 |
| Гладуш Я.В. | 18 |
| Гусєва І.О. | 10 |
| Інші з часткою до 10% | 7 |
| **Всього** | **100** |

Кінцевим бенефіціарним власником є Яцько В.В.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31.03.2022р., була затверджена керівництвом 08червня 2022 року.

**(б) Стан корпоративного управління**

Відповідно до Статуту Компанія має такі керівні органи:

* Загальні збори акціонерів;
* Правління.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Компанії Загальні збори обирають ревізійну комісію (ревізора).

Вищим органом Компанії є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік.

Правління здійснює поточну діяльність Компанії у межах компетенції та прав, визначених установчими документами Компанії.

Впровадження функції внутрішнього аудиту вимагається законодавством України. З метою контролю та корпоративного управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Компанії створено службу внутрішнього аудиту, а саме посада внутрішнього аудитора. Внутрішній аудитор підпорядковується і є підзвітним Правлінню та діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затверджено рішенням правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 04 листопада 2013 року, протокол № 8/13.

За результатами перевірок поточної фінансової діяльності службою внутрішнього аудиту порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів України та рішень органів управління Компанії не було.

**(в) Умови здійснення господарської діяльності Компанії**

З 24 лютого 2022 року на всій території України було введено воєнний стан внаслідок військової агресії Російської Федерації проти України. Введення воєнного стану призвело до змін у всіх сферах життя та торкнулося кожного з нас.

Із початку повномасштабного нападу Росії економіка та фінансова система переведені з ринкових засад управління на управління в «ручному» режимі для реагування на безпрецедентні виклики. Цей підхід спрацював. Він дав змогу вгамувати паніку та стабілізувати роботу. Проте за поступового відновлення економіки негативні та дестабілізуючі ефекти від «ручного» управління фінансовою системою та величезного [дефіциту бюджету](https://zn.ua/ukr/ECONOMICS/potreba-ukrajini-u-finansuvanni-derzhbjudzhetu-tsohorich-stanovit-blizko-60-mlrd-dolariv.html) стають відчутнішими. Це диктує наступний етап у фінансово-економічній політиці — перехід до прийнятного дефіциту бюджету з ринковими джерелами фінансування. Він дасть можливість створити передумови для повернення до традиційних монетарних інструментів і ринкових засад функціонування валютної системи.

Офіційний курс гривні зафіксовано на рівні 29,25 та запроваджено низку тимчасових валютних обмежень. Так, уповноваженим установам заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім операцій з купівлі іноземної валюти для придбання товарів критичного імпорту за переліком, затвердженим Кабінетом міністрів України, а також валютних операцій для проведення мобілізаційних й інших заходів у сферах забезпечення національної безпеки та оборони.

Національний банк ввів заборону на здійснення транскордонних валютних платежів. Винятком до відповідної заборони є розрахунки та отримання готівки з використанням платіжних карток за кордоном та низка інших операцій.

Національний банк повернув вимогу щодо надання громадянами підтвердних документів банків під час переміщення валютних цінностей за межі України у сумі, що перевищує 10 тис. євро (в еквіваленті), зокрема документи про зняття готівки з власних рахунків або щодо придбання банківських металів.

Останнім часом значна увага приділяється питанням післявоєнної відбудови України, в тому числі джерелам ресурсів, які можуть бути задіяні в цьому процесі.

За оцінками національних та міжнародних експертних інститутів, втрати ВВП України у 2022 році внаслідок військової агресії РФ можуть становити від 30% до 50%.

В абсолютних цифрах у цінах 2021 року це відповідатиме 1,6-2,7 трильйонів гривень (56-92 млрд доларів США) "невиробленої" продукції упродовж року.

Окрім того, матеріальні збитки внаслідок масштабних руйнувань інфраструктурних та цивільних об’єктів оцінюють від 500 до 1000 млрд доларів США.

Відновлення ВВП України до докризового рівня потребуватиме залучення міжнародного фінансування фондів з відбудови економіки України та активізації фіскального та монетарного інструментарію з метою відновлення інвестиційних процесів в Україні.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Компанії, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Компанії. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

**2. Концептуальна основа фінансової звітності**

**(а) Підтвердження відповідності**

Фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

**(б) Основа для облікових оцінок**

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою або амортизованою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості та транспорту, що відображається по переоціненій вартості.

**(в) Безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці проміжної фінансової звітності на 31 березня 2022 року керівництвом Компанії було оцінено здатність Компанії продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили та продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки України в цілому, так і для Компанії, зокрема, як зазначено у Примітці 12.

24 лютого 2022 року російська федерація почала своє вторгнення в Україну з використанням прямої військової сили, що призвело до інтенсивної військової агресії проти Україні, яка на дату затвердження цієї фінансової звітності все ще триває. Війна продовжує створювати загрозу для господарської діяльності Компанії та є суттєвою невизначеністю щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Компанія оцінила, що суттєва невизначеність все ще залишається, оскільки деякі з невизначеностей знаходяться поза контролем керівництва Компанії, а тривалість і вплив війни на даний момент неможливо передбачити.

Вплив агресивних дій російської федерації на економіку України  багатогранний. Якісь із можливих наслідків будуть подолані порівняно швидко, для вирішення інших можуть знадобитися роки та сотні мільярдів доларів інвестицій. Наразі очевидним є одне – наслідки війни російської федерації проти України відчуватимуться практично в усьому світі.

Всі ці події вплинули як на діяльність страхового ринку в цілому, так і на діяльність Компанії. Зокрема, основною діяльністю Компанії є забезпечення клієнтів військово-промислового комплексу України страховим захистом під час перевезення вантажів військового та подвійного призначення. З початком військової агресії перевезення вантажів військового призначення, що потребують страхування, майже припинено, обсяг послуг значно скорочено.

При цьому, керівництво Компанії вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервності діяльності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов’язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Компанія не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов’язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Це призведе до необхідності коригування сум у звіті про фінансовий стан у майбутньому, щоб відобразити ці обставини, які можуть суттєво змінити оцінку та класифікацію певних показників, що містяться у фінансовій звітності.

***(*г) Функціональна валюта та валюта подання**

Фінансова звітність подана в національній валюті України – гривні. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

**(д) Використання оцінок і суджень**

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов’язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно з застосовними стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються в тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується майбутніх періодів.

Нижче наведені основні припущення стосовно майбутнього та інші основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, щодо яких існує значний ризик, що вони стануть причиною суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов’язань протягом наступного фінансового року:

***а) Страхові резерви***

При розрахунку страхових технічних резервів та тестуванні їх на предмет адекватності Компанія використовує відповідні актуарні припущення які базуються на ретроспективному досвіді Компанії відносно страхових випадків, а також суб’єктивних оцінок спеціалістів щодо рівня збитку від кожного страхового випадку, що наступив, які передбачають можливість зміни фінальних розрахункових показників. Керівництво Компанії у своїх оцінках виходить з найбільш вірогідних варіантів розвитку подій.

***б) Справедлива вартість фінансових інструментів***

Справедлива вартість фінансових інструментів, у разі якщо не існує активного ринку або якщо котирування не доступні, визначається з використанням методів оцінки.

Компанія вважає, що облікова оцінка, пов'язана з оцінкою фінансових інструментів, для яких відсутні котирування ринкових цін, є основним джерелом невизначеності оцінок у зв'язку з тим, що: (i) вона дуже схильна до змін від періоду до періоду, оскільки вона вимагає від керівництва приймати припущення щодо процентних ставок, волантильностi курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, оціночних коригувань i характеру конкретних операцій та (ii) вплив на оцінку активів відображених в звіті про фінансовий стан, а також на звіт про фінансові результати (сукупний дохід), може виявитися істотним.

***г) Зменшення корисності фінансових активів***

Компанія оцінює зменшення корисності власних фінансових активів, зокрема депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків. До уваги беруться фінансовий стан банку, кредитні рейтинги присвоєні банку, історія банку.

Нестача ліквідних коштів у банківському секторі разом з фінансовими труднощами банків, призводить до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості їх відшкодування.

Станом на 31 березня 2022 р. управлінський персонал Компанії вважає, що балансова вартість строкових депозитів, грошей та їх еквівалентів буде відшкодована, управлінський персонал не виявив ознак зменшення їх корисності. Відповідно, управлінським персоналом станом на 31 березня 2022не було створено додаткових резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, крім тих, що зазначені у примітці 5.5.

У разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 березня 2022р., необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від зменшення корисності.

***Резерв на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості***

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення,шляхом створення резерву сумнівної заборгованості, на регулярній основі. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у звіті про прибуток або збиток та інший сукупний дохід, Компанія використовує професійні судження на предмет наявності видимих показників, що свідчать про зниження розрахункових майбутніх потоків грошових коштів по дебіторській заборгованості. Такі показники можуть включати дані про негативну зміну платіжного статусу дебіторів у національних, або місцевих економічних умовах, пов'язаних з невиконанням зобов'язань.

***д) Податок на прибуток***

Результат діяльності Компанії є об'єктом податку на прибуток в Україні. Під час визначення суми зобов’язань з податку на прибуток та інших податків вимагається застосування істотних оцінок в силу складності українського податкового законодавства та неоднозначного його тлумачення податковими органами на регіональному та загальнодержавному рівнях. Існують різні операції, стосовно яких зберігається невизначеність щодо визначення остаточної суми зобов’язань. Компанія визнає зобов’язання стосовно оцінок щодо можливості нарахування додаткових податків. У випадках, коли остаточний податковий результат із цих питань відрізнятиметься від раніше відображених сум, такі різниці вплинуть на суму податку та податкових зобов’язань того періоду, в якому цей результат буде визначений.

**3. Основні принципи облікової політики**

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

## ***Договори страхування***

***і) Класифікація договорів страхування***

Договори, за якими Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса чи іншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контракті непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса чи вигодонабувача, класифікуються як страхові контракти.

Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів – якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові договори можуть також покривати певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є суттєвим, якщо і тільки якщо внаслідок страхового випадку у Компанії може виникати зобов’язання зі сплати суттєвих збитків. З моменту класифікації договору як страхового договору його класифікація залишається незмінною до припинення дії договору або виконання всіх прав та зобов’язань. Договори, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

***іі) Визнання й оцінка договорів страхування***

***Премії***

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Страхові премії за договорами, переданими у перестрахування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестрахування протягом періоду відповідальності.

***Дострокове припинення дії договорів страхування***

Дія договору страхування може бути достроково припинена за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування.

Про намір достроково припинити дію договору страхування будь-яка сторона зобов’язана повідомити іншу не пізніш як за 30 днів до дати припинення дії договору страхування, якщо інше ним не передбачено.

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, здійснених за цим договором страхування. Якщо вимога страхувальника зумовлена порушенням страховиком положень договору страхування, то останній повертає страхувальникові сплачені ним страхові платежі повністю.

У разі дострокового припинення дії договору страхування за вимогою страховика страхувальникові повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога страховика зумовлена невиконанням страхувальником умов договору страхування, то страховик повертає страхувальникові страхові платежі за час дії договору з вирахуванням витрат на ведення справи, визначених нормативом у розмірі страхового тарифу, виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернених премій достроково припинених договорів страхування.

***Страхові виплати*** визнаються в тому періоді, в якому вони виникають, на основі розрахункових зобов’язань з компенсації, що підлягає виплаті страховиком відповідно до умов договору страхування. Якщо сума страхової виплати визначена і підлягає сплаті, валова сума страхових виплат обліковується у складі витрат.

***Витрати на врегулювання збитків*** включають всі витрати, безпосередньо пов’язані з врегулюванням страхових виплат, в тому числі витрати на ассістанс, оплата за експертні (оцінні) роботи. Витрати на врегулювання збитків визнаються в момент їх виникнення.

***Суми відшкодувань*** від перестраховиків включає суми, отримані від перестраховиків за страховими виплатами у зв’язку з чинними договорами перестрахування. Суми відшкодувань від перестраховиків визнається одночасно із визнанням валової суми відповідних страхових виплат.

***ііі) Перестрахування***

Компанія передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Договори перестрахування не звільняють Компанію від його первісних зобов’язань перед страхувальником.

Передані премії та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків представлені у прибутку чи збитку та у звіті про фінансові результати на валовій основі.

Активи перестрахування включають залишки заборгованості від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов’язанням. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії за договорами перестрахування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестрахування.

Активи перестрахування оцінюються на предмет зменшення корисності на кожну звітну дату. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об’єктивні причини, що Компанія може не отримати всі суми належні до оплати і якщо існує можливість оцінити вплив таких причин на суми, які Компанія може отримати від перестраховиків. Права за контрактами, що призводять до передачі суттєвої частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі суттєвого страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти.

***iv) Страхові резерви***

Резерви визнаються, коли Компанія має поточне зобов’язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов’язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди і існує можливість достовірно оцінити суму зобов’язання.

Компанія створює страхові резерви, що призначені забезпечити виконання зобов'язань за майбутніми виплатами страхових сум і страхового відшкодування, підвищити надійність та платоспроможність страхової компанії. Страхові резерви формуються згідно з ЗУ «Про страхування», Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. №3104та«Внутрішньою політикою страховика із формування технічних резервів», що затверджена Головою правління ПрАТ «СГУ» 15 січня 2020р.

***Резерв незароблених премій***

Резерв незароблених премій формується окремо за видами страхування за методом «плаваючих кварталів» виходячи із часток надходжень страхових платежів за три квартали, що передують звітній даті, із застосуванням коефіцієнтів 0,75; 0,5 та 0,25.

Частки надходжень сум страхових платежів визначаються як сума надходжень страхових платежів за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на суми страхових платежів, що повертаються страхувальникам по договорам страхування.

Під час розрахунку частки перестраховиків у резерві незароблених премій також використовується метод «плаваючих кварталів».

Частки перестрахувальних платежів визначаються як сума платежів перестраховикам за відповідний період (перший, другий або третій квартал розрахункового періоду), зменшених на суми платежів, що повертаються перестраховикам.

Зміни в резерві незароблених премій визнаються в складі прибутку чи збитку за період, в якому діє страхове покриття.

***Резерв заявлених, але невиплачених збитків.***

Резерв заявлених, але невиплачених збитків (РЗНЗ) – формується для забезпечення виконання зобов'язань, що невиконані та неврегульовані або виконані неповністю страховиком на звітну дату. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі в залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у разі настання страхового випадку.

Якщо про страховий випадок повідомлено, але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди та зменшеної на вже виплачені протягом звітного періоду збитки плюс витрати на врегулювання збитків. Останні приймаються в розмірі 3% від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страхові резерви, згідно з чинним законодавством, розміщуються з урахуванням прибутковості, ліквідності, безпечності та диверсифікованості. Вони представлені активами таких категорій:

- грошові кошти на поточному рахунку;

- банківські вклади (депозити);

- нерухоме майно;

- права вимоги до перестраховиків.

На кожну звітну дату проводиться тест на достатність (адекватність) визнаних страхових зобов’язань за допомогою оцінки майбутніх грошових потоків від страхових договорів і порівняння прогнозованого грошового потоку з балансовою вартістю зобов’язань. При виконанні цих тестів використовуються поточні найкращі оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів по договорам страхування і пов’язані з цим витрати, такі, як витрати на врегулювання збитків і інвестиційний дохід від активів, які забезпечують виконання договору страхування.

Якщо тест покаже, що врахована сума зобов’язань недостатня, то різниця відноситься до витрат звітного періоду, при цьому Компанія формує допоміжні технічні резерви.

### **(в) Дебіторська та кредиторська заборгованість**

### ***Дебіторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі***

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестрахувальників є фінансовими інструментами, як зазначено вище, і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестрахувальних активів. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік.

Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг.

***Інша дебіторська заборгованість***

Інша дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

***Зобов’язання***

Кредиторська заборгованість визнається як зобов’язання тоді, коли Компанія стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов’язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов’язання — це зобов’язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

* Керівництво Компанії сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
* Керівництво Компанії 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.

Поточні зобов’язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Компанія оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

***Забезпечення***

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

Компанія створює забезпечення витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого забезпечення здійснюється на підставі правил Облікової політики Компанії. Розмір створеного забезпечення на оплату відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до забезпечення відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактичного невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об’єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації забезпечення відпусток.

Забезпечення можуть створюватись і у інших випадках, якщо за результатами минулих подій вибуття економічних вигід у майбутньому є ймовірним

### ***(в) Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках, включаючи банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців.

Компанія визнає банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

### ***(г) Фінансові інструменти***

***і) Визнання та класифікація фінансових інструментів***

Фінансові активи та фінансові зобов’язання визнаються у звіті про фінансовий стан у той момент, коли Компанія стає сторонами в контрактних взаємовідносинах стосовно відповідного інструмента. Звичайні операції придбання та реалізації фінансових активів і зобов’язань визнаються із використанням методу обліку на дату розрахунків. Датою розрахунків є дата, коли актив доставляється до або відправляється від Компанії. Облік на дату розрахунків передбачає:

* визнання активу в день його отримання;
* припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку від вибуття у день, коли Компанія позбавляється активу.

Компанія 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 конкретних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов’язань:

* такі, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
* такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Компанія не володіє фінансовими активами, які б обліковувались за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному прибутку.

Фінансові активи та фінансові зобов’язання Компанії представлені грошовими коштами та їхніми еквівалентами, торговельною та іншою дебіторською заборгованістю, а також торговельною та іншою кредиторською заборгованістю.

***іі) Оцінка вартості фінансових інструментів***

Фінансові активи та фінансові зобов’язання первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансових активів та фінансових зобов’язань (окрім фінансових активів та фінансових зобов’язань за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зі справедливої вартості фінансових активів або фінансових зобов’язань, відповідно, на момент первісного визнання. Витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансових активів або фінансових зобов’язань, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, визнаються негайно у складі прибутку або збитку.

Метод ефективної відсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту та розподілу доходів з відсотків протягом відповідного періоду. Ефективна відсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очікувані майбутні надходження грошових коштів (у тому числі усі гонорари за договорами сплачені або отримані, які становлять невід’ємну частину ефективної відсоткової ставки, витрати на здійснення операції та інші премії або дисконти) протягом очікуваного строку використання боргового інструменту або, коли доцільно, коротшого періоду до чистої балансової вартості на момент первісного визнання.

***ііі) Принцип оцінки за справедливою вартістю***

Справедлива вартість являє собою вартість, за якою актив може бути обмінений (зобов’язання може бути погашене) між добре обізнаними, дійсно бажаючих здійснити таку угоду, незалежними одна від одної сторонами станом на дату визначення вартості.

Наскільки можливо Компанія оцінює справедливу вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок признається активним у випадку, якщо котирування легкодоступні та відображають фактичні та регулярні угоди між незалежними учасниками ринку.

В разі відсутності активного ринку, Компанія визначає справедливу вартість з використанням методів оцінки.

***іv) Принцип оцінки за амортизованою вартістю***

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він отримується з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

***v) Очікувані кредитні збитки щодо фінансових інструментів***

Компанія створює резерв під ОКЗ щодо всіх фінансових активів крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за розрахунків з пов’язаними особами, а також щодо зобов'язань по наданню позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під знецінення ґрунтується на величині очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання за індивідуальними оцінками.

Компанія застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на весь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 9. Компанія відображає очікувані кредитні збитки та зміни очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату, щоб відобразити зміни в кредитному ризику після первісного визнання.

При визначенні того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та при оцінці ОКЗ, Компанія вважає, що наявна інформація є релевантною, актуальною та доступною без надмірних витрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію та їх аналіз, виходячи з історичного досвіду Компанії та обґрунтованої кредитної оцінки.

Компанія вважає фінансовий актив неплатоспроможним, коли малоймовірно, що позичальник сплатить свої кредитні зобов'язання перед Компаніям в повному обсязі.

***vі) Припинення визнання фінансових інструментів***

Компанія припиняє визнавати фінансовий актив лише у тих випадках, коли припиняють свою дію договірні права на потоки грошових коштів від цього активу, або ж коли воно передає фінансовий актив і всі істотні ризики й вигоди, пов’язані з володінням цим активом, іншій стороні.

Після повного припинення визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою компенсації отриманої і до отримання та накопиченим прибутком або збитком, який був визнаний у складі інших сукупних доходів та накопичений у складі власного капіталу, визнається у складі прибутку або збитку.

Компанія припиняє визнавати фінансові зобов’язання тоді, коли зобов’язання Компанії виконані, відмінені або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов’язання, визнання якого було припинене, і компенсацією сплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

## ***(д) Знецінення нефінансових активів***

Всі нефінансові активи, відмінні від відстрочених податків, оцінюються станом на кожну звітну дату на предмет наявності ознак знецінення. Відновлювальна вартість є величина найбільша із справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та цінності використання. При визначенні цінності використання передбачувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей та ризику, що притаманний даному активу. Для активу який не генерує потік грошових коштів, відновлювальна вартість визначається по групі активів, що генерують грошові кошти, до яких належить актив. Збиток від знецінення визнається, коли балансова вартість активу або групи активів, що генерують потік грошових коштів, перевищує його відновлювальну вартість.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновлюванню виключно у випадку коли відбулися зміни в оцінці, що використовувалися при визначенні відновлювальній вартості. Будь-який збиток від знецінення активу підлягає відновлюванню в тому об’ємі, при якому балансова вартість активу не перевищує таку балансову вартість (за вирахуванням амортизації та зносу), яка б склалася у разі якби збиток від знецінення не був відображений у звітності.

## ***(е) Акціонерний капітал***

***Зареєстрований капітал***

***Зареєстрований***(статутний капітал) – це зафіксована в установчих документах загальна номінальна вартість випущених акцій.

***Резервний капітал***

### Резервний капітал Компанії формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збитків. Компанія формує резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу.

***Дивіденди***

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

## ***(ж) Основні засоби***

***і) Визнання та оцінка***

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості та транспорту, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період, в якому вони були понесені.

***іі) Переоцінка***

Нерухоме майно та транспортні засоби Компанії підлягають переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, транспорту що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості та транспорту відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків та транспорту відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

Компанія прийняла рішення, що частина суми дооцінки основних засобів щоквартально переноситься до нерозподіленого прибутку. У цьому випадку сума перенесеної дооцінки буде різницею між амортизацією, що базується на переоціненій балансовій вартості активу, та амортизацією, що базується на первісній вартості активу. Перенесення з дооцінки до нерозподіленого прибутку не здійснюється через прибуток або збиток.

***ііі)Амортизація***

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація активу починається, коли він стає придатним до експлуатації, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – після місяця завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

|  |  |
| --- | --- |
| Будинки, споруди, передавальні пристрої | 20 років |
| Машини та обладнання | 5 років |
| Транспортні засоби | 5-8 років |
| Комп’ютерна техніка | 5 років |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 4-5 років |
| Інші основні засоби | до 12 років |

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються в разі необхідності.

***(з) Нематеріальні активи***

***і) Визнання та оцінка***

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

***іі) Амортизація***

Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів, відмінних від гудвіла, амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

|  |  |
| --- | --- |
| Програмне забезпечення | 2 роки |
| Інші нематеріальні активи | 2 – 10 років |
| Ліцензії | безстрокові |

***(и) Оренда***

Компанія як орендар перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні, викладеному в МСФЗ 16 Оренда. Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Компанією передбачається два звільнення від визнання – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Компанія розглядає можливість визнавати малоцінними об’єкти оренди, справедливою вартістю менше 50000 грн. При цьому, вартісний критерій не застосовується до тих об’єктів, які за своєю природою не можуть вважатися малоцінними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов’язання не визнаються. Витрати відносяться на виробничі, адміністративні або збутові відповідно до цільового використання базових активів Компанією по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

У разі укладення договорів оренди активів вартістю більше 50000 грн. і на термін більше 12 місяців, Компанія оцінюватиме зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійснені на цю дату. Орендні платежі дисконтуватимуться з використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Компанія використовуватиме середню відсоткову ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів братиметься ставка, за якою Компанія могла б отримати кредит у звітному чи попередньому календарному році за результатами переговорів. Якщо кредити не отримувались і не планувались до отримання, то береться середня за попередній місяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в національній валюті для суб’єктів господарювання, опублікована на офіційному сайті НБУ <https://bank.gov.ua/>.

Якщо договір оренди передбачає індексацію на індекс інфляції або зміну інших істотних умов, передбачених договором, що впливає на розмір орендних платежів на 10% і більше, то така зміна розглядатиметься як модифікація договору.

## ***(й) Процентні доходи та витрати й комісійні доходи***

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту або премії, або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

## ***(ііі) Операції в іноземних валютах***

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії за валютними курсами, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, перераховуються у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті перерахунку в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку чи збитку.

## ***(iv) Оподатковування***

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

***і) Поточний податок***

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

***іі) Відстрочений податок***

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

***ііі) Методи подання інформації у фінансових звітах***

Представлення грошових потоків у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні види надходжень чи виплат грошових коштів.

**4. Стандарти та інтерпретації**

***4.1 Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше***

**МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»**

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який розглядає питання визнання і оцінки, представлення і розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до усіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька виключень зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є ефективнішою і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи усі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди).

- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності відносно звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї.

На дату подання звітності Національним банком спільно з Міністерством фінансів України здійснюються заходи щодо можливості відтермінування запровадження в Україні МСФЗ 17 "Страхові контракти".

**Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової Звітності» - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних**

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;

- право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;

- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;

- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Компанія аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Компанії

**Поправки до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»**

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 8, якими вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз’яснюють, що:

зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із виправлення помилок минулих періодів;

зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

**Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»**

У травні 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 12, які звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання, відповідно до МСБО 12, таким чином, що виключення більше не застосовуються до операцій, які призводять до виникнення рівних тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню.

Виключення застосовується лише в тому випадку, коли визнання активу з права користування та орендного зобов'язання (або зобов'язання та компонента активу з виведення з експлуатації) призводять до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню, які не є рівними.

Поправки також уточнюють, що вирахування в податкових цілях платежів в погашення зобов’язань є питанням судження (відповідно до податкового законодавства) про те, чи відповідають такі вирахування цілям оподаткування для зобов’язання, визнаного в фінансовій звітності) або пов’язаного активу.

Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше цієї дати. Допускається застосування до цієї дати за умови розкриття інформації про цей факт. Компанія повинна застосовувати поправки до операцій, що відбуваються на початку або після початку самого раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок раннього з представлених порівняльних періодів Компанія повинна визнати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, пов'язаних з:

- активами з права користування та орендними зобов’язаннями;

- зобов'язаннями та відповідними сумами у складі активів з виведення з експлуатації. Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»**

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об’єднання бізнесу» - Посилання на Концептуальну основу**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальну основу». Мета даних поправок - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу подання фінансових звітів», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC ) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Основні засоби» - Основні засоби: надходження до використання за призначенням»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансової звітності періоду, в якому Компанія вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки не матимуть істотного впливу на Компанію.

**Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої ​​вартості**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої ​​вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Компанія повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої ​​вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Компанію.

**Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи» - Обтяжливі договори - витрати на виконання договору.**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Компанія буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує МСФЗ**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня компанія, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих компаній та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отримане кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Компанія повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на Компанію.

**5. Примітки до Звіту про фінансовий стан**

***5.1 Нематеріальні активи (р. 1000)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Програмне забезпечення** | **Інші нематеріальні активи** | **Ліцензії** | **Разом** |
| ***Первісна вартість*** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2020р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| Придбання (виготовлення) | - | - | - | - | |
| Вибуття | - | - | - | - | |
| **На 31.03.2021 р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| ***Первісна вартість*** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2021р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| Придбання (виготовлення) | - | - | - | - | |
| Вибуття |  |  |  |  | |
| **На 31.03.2022 р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2020р.** | **(127)** | **(2)** | **-** | **(129)** | |
| Амортизація за період | - | - | - | - | |
| Вибуття | - | - | - | - | |
| **На 31.03.2021 р.** | **(127)** | **(2)** |  | **(129)** | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2021р.** | **(127)** | **(2)** | **-** | **(129)** | |
| Амортизація за період |  |  |  |  | |
| Вибуття | - | - | - | - | |
| **На 31.03.2022 р.** | **(127)** | **(2)** |  | **(129)** | |
|  |  |  |  |  | |
| **Чиста балансова вартість станом на** |  |  |  |  | |
| **31.12.2020** | **-** | **-** | **259** | **259** | |
| **31.03.2021** | **-** | **-** | **259** | **259** | |
| **31.12.2021** | **-** | **-** | **259** | **259** | |
| **31.03.2022** | **-** | **-** | **259** | **259** | |

***5.2 Основні засоби (р. 1010)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Споруди** | **Машини та обладнання** | **Транспортні засоби** | **Інструменти, прилади інвентар(меблі)** | | **Інші основні засоби** | | **Разом** |
| **Первісна або переоцінена вартість** |  |  |  |  |  | |  | |
| **на 31.12.2020** | **11 980** | **375** | **3168** | **673** | **8** | | **16204** | |
| Придбання (виготовлення) | - | 52 | - | - | - | | 52 | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | | - | |
| **на 31.03.2021** | **11 980** | **427** | **3 168** | **673** | **8** | | **16 256** | |
| **Первісна або переоцінена вартість** |  |  |  |  |  | |  | |
| **на 31.12.2021** | **11 980** | **427** | **4 799** | **680** | **8** | | **17 894** | |
| Придбання (виготовлення) | - | - | - | 6 | - | | 6 | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | | - | |
| **на 31.03.2022** | **11980** | **427** | **4 799** | **686** | **8** | | **17 900** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  |  | |  | |
| **на 31.12.2020** | **(5 888)** | **(297)** | **(2 190)** | **(673)** | **(8)** | | **(9 056)** | |
| Амортизація за період | (169) | (11) | (117) | - | - | | (297) | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | | - | |
| **на 31.03.2021** | **(6 057)** | **(308)** | **(2 307)** | **(673)** | **(8)** | | **(9 353)** | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  |  | |  | |
| **на 31.12.2021** | **(6 564)** | **(337)** | **(3 490)** | **(680)** | **(8)** | | **(11 079)** | |
| Амортизація за період | (168) | (10) | (170) | (6) |  | | (354) | |
| Вибуття | - | - | - | - |  | | - | |
| **на 31.03.2022** | **(6 732)** | **(347)** | **(3 660)** | **(686)** | **(8)** | | **(11 433)** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Чиста балансова вартість станом на** |  |  |  |  |  | |  | |
| **31.12.2020** | **6 092** | **78** | **978** | **0** | **0** | | **7148** | |
| **31.03.2021** | **5 923** | **119** | **861** | **0** | **0** | | **6 903** | |
| **31.12.2021** | **5416** | **90** | **1 309** | **0** | **0** | | **6 815** | |
| **31.03.2022** | **5 248** | **80** | **1 139** | **0** | **0** | | **6 467** | |

Основні засоби з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

Товариство не має інвестиційної нерухомості, відсутні контрактні зобов’язання на придбання основних засобів. Основні засоби не знаходяться в заставі або в забезпеченні.

***5.3 Фінансові інвестиції (р. 1035)***

На балансі Компанії обліковуються акції наступних емітентів:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31.03.2022 | | 31.03.2021 | |
| тис. грн | частка в СК | тис. грн | частка в СК |
| ПАТ «Імпульс-Плюс» | 3631 | 0,23% | 3631 | 0,23% |
| ПАТ «Домінанта-Колект» | 3631 | 0,17% | 3631 | 0,17% |
| ПАТ «Київський завод газового устаткування та приладів» | 2120 | 0,09% | 2120 | 0,09% |
| (Мінус резерв знецінення) | (9 382) |  | (9 382) |  |
| **Всього** | **-** | **х** | **-** | **х** |

В жодному з наведених емітентів Компанія не має контрольної участі або суттєвого впливу.

На 31 березня 2022 року та 31 березня 2021 року акції є тимчасово заблокованими в 2014 та 2015 роках на підставі рішень НКЦПФР. Під вказані фінансові активи сформовано резерв знецінення в загальній сумі 9382 тис. грн.

***5.4 Запаси (р. 1101)***

Запаси представленні таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** |  | **31.03.2021** |
| Паливо | 7 |  | 27 |
| **Всього** | **7** |  | **27** |

***5.5 Дебіторська заборгованість (р. 1125, рр. 1130-1155)***

Дебіторська заборгованість від страхової діяльності (р. 1125) представлена таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Розрахунки з вітчизняними страхувальниками (юридичні особи) | 12 | 328 |
| Розрахунки з вітчизняними страхувальниками (фізичні особи) | 8 | 9 |
| Розрахунки з вітчизняними перестрахувальниками | - | 34 |
| Резерв очікуваних кредитних збитків  **Всього** | **-**  **20** | (9)  **362** |

Компанія оцінює, що середній період погашення дебіторської заборгованості становить 30 днів з дати її виникнення. Дана оцінка проведена на основі історії здійснення платежів від страхувальників по договорам страхування. Компанія оцінює, що дана дебіторська заборгованість буде повністю погашена страхувальниками.

По дебіторській заборгованості, яка має ознаки сумнівності нараховується резерв очікуваних кредитних збитків, який визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Інша дебіторська заборгованість (рр. 1130-1155) представлена таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Аванси постачальникам товарів і послуг | 71 | 70 |
| Розрахунки з бюджетом | - | 25 |
| Заборгованість по нарахованим відсоткам за депозитними угодами з банками | 100 | 206 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 21 | 18 |
| (Мінус резерв очікуваних кредитних збитків) | (2) | (2) |
| **Всього** | **190** | **317** |

До складу іншої дебіторської заборгованості включені передплачені витрати з обслуговування програмного забезпечення, інформаційної підтримки, обслуговування основних засобів.

***Зміни резервуочікуваних кредитних збитків (знецінення)представлені таким чином:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| ***Дебіторська заборгованість від страхової діяльності*** |  |  |
| **Станом на початок року** | - | - |
| Нарахування резерву | - | 9 |
| Використання резерву | - | - |
| **Станом на кінець періоду** | **-** | **9** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| ***Інша дебіторська заборгованість*** |  |  |
| **Станом на початок року** | 2 | 2 |
| Нарахування резерву | - | - |
| Використання резерву | - | - |
| **Станом на кінець періоду** | **2** | **2** |

***5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти(р. 1165)***

Грошові коштиу перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| --- | --- | --- |
| Кошти в банках та касі в національній валюті | 10 963 | 3371 |
| Кошти в банках та касі в іноземній валюті, в т.ч.: | 10 441 | 9 490 |
| *USD* | *3 924* | *8443* |
| *EUR* | *6 517* | *1 047* |
|  |  |  |
| Короткострокові депозити в національній валюті | 12800 | 27700 |
| Короткострокові депозити в іноземній валюті, в .т.ч.: | 12287 | 6135 |
| *USD* | *12287* | *6135* |
| *EUR* | *-* | *-* |
| **Всього** | **46491** | **46696** |

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рейтинги** | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| АТ «Райффайзен Банк» ААА | 21 | 3 013 |
| АТ «Укрексімбанк» АА | 15 927 | 21 434 |
| АТ «Кредобанк» ААА | 6 655 | 1 034 |
| АТ «Мегабанк» АА | 1 | 1 |
| АТ «ПроКредитБанк» АА | 7802 | 5 631 |
| ПАТ АБ «Укргазбанк» АА | 15059 | 14 761 |
| АТ КБ «Приватбанк» АА | 1 026 | 822 |
| **Всього** | **46491** | **46696** |

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу банків.

На 31 березня 2022 року управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та депозитів в банках і не визнав додаткові резерви на покриття збитків від знецінення залишків.

На дату подачі звітності АТ "МЕГАБАНК” віднесений до категорії неплатоспроможних [рішенням Правління Національного банку від  02 червня 2022 року № 261-рш/БТ](https://bank.gov.ua/ua/legislation/Decision_02062022_261-rsh_bt).

Депозити за строками погашення узагальнено таким чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **до 3 місяців** | **від 3 місяців до1 року** | **від 1 до 3 років** | **Всього** |
| на 31.03.2022 |  |  |  |  |
| Депозити в банках у національній валюті (UAH) | 12800 | - | - | **12800** |
| Депозити в банках в доларах США (USD) | 12287 | - | - | **12287** |
|  |  |  |  | **-** |
| на 31.03.2021 |  |  |  | **-** |
| Депозити в банках у національній валюті (UAH) | 27700 | - | - | **27700** |
| Депозити в банках в доларах США (USD) | 6135 | - | - | **6135** |

Процентні ставкиза звітний період за депозитами складають від 0,4% до 9,0%, а за аналогічний період 2021 року - від 0,5% до 7,5% в залежності від суми та валюти договорів.

Грошові кошти та їх еквіваленти розміщені в банках, які мають кредитний рейтинг не нижче ніж «АА» за національною рейтинговою шкалою.

***5.7 Власний капітал (рр. 1400 -1425)***

На 31 березня 2022 року року статутний капітал Компанії зареєстрований і повністю сплачений. Статутний капітал складається з 10 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1200 грн. за акцію, що становить 12 000 тис. грн. (12 000 тис. грн. на 31 березня 2021 р.). Засновниками Компанії є фізичні особи, зареєстровані на території України.

Випущені акції належали наступним акціонерам:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | | **31.03.2021** | |
| тис. грн | частка в СК | тис. грн | частка в СК |
| Яцько В.В. | 5 400 | 45% | 5 400 | 45% |
| Гаманков В.І. | 2 400 | 20% | 2 400 | 20% |
| Гладуш Я.В. | 2 160 | 18% | 1 080 | 9% |
| Гусєва І.О. | 1 200 | 10% | 1 200 | 10% |
| Інші фізичні особи з часткою до 10% | 840 | 7% | 1 920 | 16% |
| **Всього** | **12 000** | **100%** | **12 000** | **100%** |

Власники звичайних акцій мають право на одержання дивідендів у міру їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на річних і позачергових загальних зборах акціонерів Компанії.

Розмір дивідендів, що можуть бути виплачені, обмежуються сумою нерозподіленого прибутку Компанії, відображеного у даній звітності.

Компанія формує резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків чистого прибутку Компанії. На 31березня2022 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000 тис. грн. (на 31 березня 2021 року - 3 000 тис. грн.).

До складу власного капіталу включено капітал у дооцінках у сумі 3 534 тис. грн. станом на 31.03.2022 р. (3 327тис. грн. на 31.03.2021 р.).

У першому кварталі 2022року Товариством одержано збиток в сумі 183 тис. грн. (у першому кварталі 2021 року–збиток537 тис. грн.)

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 31.03.2022 року його розмір складає 18 490 тис грн. (на 31.03.2021 року – 19 930тис. грн.).

***5.8 Страхові резерви (рр. 1180, 1530)***

Страхові резерви узагальнено таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Загальна сума** | **Перестрахування** | **Чиста сума** |
| **на 31 березня 2022 р.** | **15769** | **(700)** | **15069** |
| Резерв незароблених премій (РНП) | 1449 | (700) | 749 |
| Резерв заявлених, але невиплачених збитків (РЗНЗ) | 14 320 | - | 14 320 |
|  |  |  |  |
| **на 31 березня 2021 р.** | **16605** | **(1 183)** | **15442** |
| Резерв незароблених премій (РНП) | 2526 | (1 158) | 1368 |
| Резерв заявлених, але невиплачених збитків (РЗНЗ) | 14079 | (25) | 14054 |

У відповідності до стандарту МСФЗ 4 п. 15 станом на 31 березня 2022 р. проведений тест адекватності страхових зобов’язань. Тест проводився до резерву заявлених, але невиплачених збитків,сформованого станом на звітну дату, без урахування перестрахування. Тестування проводиться за допомогою використання загальноприйнятих актуарних методів. Тест показує достатність резервів збитку для покриття майбутніх грошових виплат.

Згідно висновку актуарія, який має право займатися актуарними розрахунками з видів страхування, інших, ніж страхування життя, та посвідчувати їх, резерв незароблених премій, сформований на 31.03.2022 року є достатнім для покриття майбутніх страхових зобов’язань за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування і формування додаткового резерву не потрібно.

*Припущення та чутливість загального страхування*

*Процес формування припущень*

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов’язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов’язань, що виникають у зв’язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити. Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні резерву збитків, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов’язання, що було визначене спочатку.

Резерв створюється на звітну дату на основі очікуваної суми остаточних витрат на відшкодування всіх збитків, понесених у зв’язку з страховими випадками, що сталися до цієї дати, незалежно від того, чи були вони заявлені, чи ні, разом з відповідними зовнішніми витратами на врегулювання збитків, за вирахуванням уже виплачених сум. Резерв по збитках не дисконтується на вартість грошових коштів у часі. Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел.

***5.9 Поточні зобов’язання(рр.1615 – 1650)***

Страхова та інша кредиторська заборгованість представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| ***Страхова кредиторська заборгованість*** |  |  |
| Заборгованість перед перестраховиками | 506 | 266 |
| Заборгованість перед брокерами | 145 | 75 |
| Аванси отримані за страховою діяльністю | - | 45 |
| **Всього** | **651** | **386** |
|  |  |  |
| ***Поточна кредиторська заборгованість*** |  |  |
| Заборгованість за товари, роботи, послуги | 10 | 12 |
| Розрахунки з бюджетом | 7 | - |
| Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток | 196 | 36 |
| **Всього** | **213** | **48** |

***5.10 Поточні забезпечення (р. 1660)***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Забезпечення виплат відпусток | 377 | 361 |
| Забезпечення майбутніх витрат (витрати на проведення аудиту) | 100 | 90 |
| **Всього** | **477** | **451** |

**6. Примітки до Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід)**

***6.1 Чисті зароблені страхові премії (р. 2010)***

Аналіз страхових премій за звітний період, представлений таким чином:

|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| --- | --- | --- |
| Страхові премії | 202 | 1 524 |
| Страхові премії, передані у перестрахування | (52) | (690) |
| **Страхові премії, чисті** | **150** | **834** |
|  |  |  |
| Зміна резерву незароблених премій | 1 216 | 216 |
| Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій | (597) | (85) |
| **Зміна резерву незароблених премій, чиста** | **619** | **131** |
| **Чисті зароблені премії** | **769** | **965** |

За звітний період загальна сума страхових платежів склала 202 тис. грн., що на 1 322 тис. грн. менше ніж за аналогічний період 2021року. Станом на кінець 31 березня2022 року всі види страхування є прибутковими. Пріоритетними напрямами діяльності Компанії є добровільне страхування вантажів та багажу.

Загальний обсяг премій, переданих Компанією за укладеними договорами на перестрахування протягом звітного періоду52 тис. грн.(аналогічний період 2021 року – 690 тис.грн.)

***6.2 Фінансові доходи (р. 2220)***

Фінансові доходи за звітний період, представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Процентні доходи за депозитами | 397 | 488 |

Компанія зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися або зменшуватися в результаті таких змін або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

***6.3Інші операційні доходи (р. 2120)***

Інші операційні доходи за звітний період, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Дохід від надання послуг для інших страховиків | 2 | 1 |
| Доходи від операційної курсової різниці | 1 346 | - |
| **Всього** | **1 348** | **1** |

***6.4Адміністративні витрати (р. 2130)***

Адміністративні витрати за звітний період, представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **31.03.2022** | | **31.03.2021** | |
| Виплати працівникам | | 939 | | 699 | |
| Нарахування на виплати працівникам | | 203 | | 153 | |
| Амортизація | | 354 | | 297 | |
| Витрати на обслуговування офісу | | 17 | | 24 | |
| Витрати на обслуговування автотранспорту | | 39 | | 44 | |
| Консультаційні послуги | | 11 | | 13 | |
| Комунальні послуги | | 77 | | 48 | |
| Послуги банків | | 14 | | 12 | |
| Витрати на зв’язок | | 7 | | 10 | |
| Канцелярські витрати | | 1 | | 4 | |
| Витрати на підтвердження рейтингу компанії | | - | | 1 | |
| Витрати з податків та зборів | | 12 | | 10 | |
| Нотаріальні послуги | | - | | 1 | |
| Депозитарні послуги | | 1 | | 1 | |
| Актуарні послуги | | 12 | | 10 | |
| Технічне обслуговування основних засобів | | 2 | | 4 | |
| Інше | | 4 | | 13 | |
| **Всього** | | **1 693** | | **1 344** | |

***6.5Витрати на збут (р. 2150)***

Витрати на збут за звітний період, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Винагорода брокерам та агентам | 15 | 93 |
| Послуги асістансу | 15 | 15 |
| Участь у тендерах (учасник переможець) | - | 1 |
| **Всього** | **30** | **109** |

***6.6Інші операційні витрати (р. 2180)***

Інші операційні витрати за звітний період, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Збитки від операційної курсової різниці | - | 262 |
| Витрати на нарахування резерву очікуваних кредитних збитків | - | 9 |
| **Всього** | **-** | **271** |

***6.7 Податок на прибуток***

*Поточний податок на прибуток (р.2300)*

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід в розмірі 3% за договорами прямого страхування, який є частиною податку на прибуток.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| **Податок на прибуток** |  |  |
| Поточні витрати з податку на прибуток 18% | - | - |
| Поточні витрати з податку на прибуток 3% | 6 | 46 |
| **Всього податок у складі витрат періоду** | **6** | **46** |

Якщо бухгалтерський річний дохід від будь-якої діяльності (за вирахуванням непрямих податків) за останній рік не перевищує 40 млн. грн., об’єкт оподаткування може визначатися без коригуванння фінансового результату до оподаткування на всі різниці, окрім від’ємного значення об’єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Компанією прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від’ємного значення об’єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень розділу ІІІ ПКУ.

**7. Примітки до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)**

***7.1 Інші надходження (р. 3095)***

Інші надходження за звітний період, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню | 7 | 14 |
| **Всього** | **7** | **14** |

***7.2Інші витрачання (р. 3190)***

Інші витрачання за звітний період, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню | 7 | 12 |
| Повернення страхової премії (продаж авто, скасування поїздки) | 1 | 19 |
| Актуарні послуги | 13 | 8 |
| Інше | 1 | 5 |
| **Всього** | **22** | **44** |

**8. Операції з пов’язаними особами**

Протягом звітних періодів пов’язаними сторонами були акціонери Компанії, частка володіння яких становить понад 20%.

# **9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливу вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

## *Ієрархія оцінок справедливої вартості*

Компанія оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів. Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

В таблиці надалі наведений аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії справедливої вартості.

Станом на 31 березня 2022 р.:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Спостережувані ринкові ціни  (Рівень 1)** | **Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін  (Рівень 2)** | **Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)** | **Всього** |
| **Фінансові активи, наявні для продажу** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 46491 |  | **46491** |
| **Всього** | - | **46491** |  | **46491** |

Станом на 31 березня 2021 р.:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Спостережувані ринкові ціни  (Рівень 1)** | **Розрахункові дані на основі спостережуваних ринкових цін  (Рівень 2)** | **Розрахункові дані не на основі спостережуваних ринкових цін (Рівень 3)** | **Всього** |
| **Фінансові активи, наявні для продажу** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | 46696 | - | **46696** |
| **Всього** | - | **46696** | - | **46696** |

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | | **Справедлива вартість** | |
|  | **31.03.2022** | **31.03.2021** | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Поточна дебіторська заборгованість | 210 | 654 | 210 | 654 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 46491 | 46696 | 46491 | 46696 |
| Поточна кредиторська заборгованість | 661 | 398 | 661 | 398 |

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

Керівництво Компанії 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.

**10. Умовні зобов’язання**

***Непередбачені податкові зобов’язання***

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз’яснень і судових рішень, що податкові зобов’язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

**11. Політика управління ризиками**

Управління ризиками є важливим фактором для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Компанії. Діяльності Компанії притаманний страховий ризик та різні фінансові ризики, включаючи валютний ризик, ризик ліквідності, кредитний ризик,ринковий та процентний ризик.

***11.1 Управління ризиками, що виникають у зв’язку зі страховою діяльністю***

Основною діяльністю Компанії є страхова діяльність, що передбачає прийняття ризику втрат з боку іншої сторони чи організації, які напряму несуть ризики втрат. Такі ризики стосуються втрати власності, виникнення зобов’язань перед третіми особами, нещасних випадів та інших ситуацій, які можуть виникнути у разі настання страхового випадку. Основним ризиком є те, що частота виплат та тяжкість страхових збитків будуть більшими, ніж очікувалося. Страхові випадки мають невпорядкований характер, і фактична кількість та розмір страхових випадків протягом будь-якого одного року можуть відрізнятися від розрахункових показників, отриманих за допомогою різних статистичних методик.

Компанія управляє ризиками, пов’язаними із здійсненням страхової діяльності, шляхом використання існуючих статистичних методів, перестрахування концентрації ризиків, а також оперативний моніторинг.

*Стратегія перестрахування*

Компанія перестраховує частину ризиків, застрахованих за договорами страхування, з метою забезпечення контролю за ризиком понесення збитків і захисту своїх власних фондів. Компанія укладає договори для того щоб зменшити чистий ризик для Компанії до меж власного утримання, визначеного окремо по кожному з договорів перестрахування.

Основні цілі зовнішнього перестрахування включають зменшення впливу великих разових збитків за полісами з максимальним покриттям та великої кількості збитків, викликаних подією.

Премії, передані у перестрахування, несуть кредитний ризик, і відшкодування за договорами перестрахування відображається за вирахуванням неплатоспроможності та безнадійної заборгованості, про які стає відомо. Компанія здійснює постійний моніторинг фінансового стану перестраховиків та періодично переглядає укладені нею угоди перестрахування.

*Ціноутворення*

Компанія встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами (ціноутворення) встановлюються із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних. Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та основних показників діяльності по конкретних портфелях (наприклад, тестування прибутку).

*Концентрації ризиків, пов’язаних із страховою діяльністю*

Основним аспектом страхового ризику, що постає перед Компанією, є обсяг концентрації страхового ризику, який може існувати, якщо конкретна подія або ряд подій суттєво вплинуть на зобов’язання Компанії. Така концентрація може виникнути у зв’язку з єдиним страховим контрактом або через ряд пов’язаних контрактів, що мають подібні характеристики ризику, і пов’язані з обставинами, в яких можуть виникнути суттєві зобов’язання. Важливим аспектом концентрації страхових ризиків є те, що вони можуть виникати внаслідок накопичення ризиків у зв’язку з кількома одиничними контрактами або пов’язаними контрактами.

Компанія здійснює управління цими ризиками шляхом їх передачі у перестрахування. Компанія оцінює затрати та вигоди, пов’язані з програмою перестрахування, на постійній основі.

*Ризик перестрахування*

Компанія передає страхові ризики у перестрахування з метою обмежити ризик виникнення збитків у зв’язку із страховою діяльністю. Для цього Компанією укладаються договори перестрахування, що охоплюють портфельні ризики. Укладення таких договорів перестрахування дозволяє розподілити ризики та мінімізувати вплив збитків. За умовами договорів перестрахування, перестраховик погоджується відшкодувати суму, передану у перестрахування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час Компанія продовжує нести свої зобов’язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестрахування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов’язань.

При виборі перестраховика Компанія бере до уваги його відносну платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також на основі внутрішніх досліджень.

***11.2 Управління фінансовими ризиками***

***Кредитний ризик***

Компанія приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість.

Компанія 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.

Максимальний рівень кредитного ризику відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі поліси містять спеціальні положення, згідно яких у разі несплати страхових внесків у визначені строки, страховий поліс анулюється. Кредитний ризик залежить головним чином, від індивідуальних характеристик кожного клієнта. Управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою кожна окрема страхова компанія, з якою планується укласти договір страхування, підлягає індивідуальному аналізу на предмет платоспроможності перед тим, як з нею буде укладений договір. Такий аналіз охоплює огляд зовнішніх рейтингів, репутації на ринку та іншої опублікованої інформації.

При здійсненні моніторингу кредитного ризику, пов’язаного з утримувачами полісів, клієнти поділяється на групи за типами страхування в розрізі їх кредитних рейтингів та платіжної поведінки. Страхові поліси є дійсними тільки за умови внесення страхових премій власником поліса із дотриманням графіку платежів.

Для інших клієнтів управлінський персонал затвердив кредитну політику, згідно з якою ці клієнти проходять індивідуальну оцінку платоспроможності, за результатами якої їм надаються певні умови відстрочки сплати страхових премій.

Компанія також оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень.

Компанія відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBBта банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від оцінки ризиків.

Компанія зберігає свої грошові кошти в банках з рейтингом не нижче АА (див. примітку 5.6).

Максимальна сума кредитного ризику станом на 31 березня 2022 р. та на 31 березня 2021 р. була представлена таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Активи у звіті про фінансовий стан** | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Торгівельна дебіторська заборгованість, чиста | 20 | 362 |
| Інша дебіторська заборгованість | 190 | 292 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 46491 | 46696 |
| **Всього** | **46701** | **47350** |

***Ринковий ризик***

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента чи майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв’язку зі змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв’язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах.

***Процентний ризик***

Компанія зазнає впливу ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, а може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанії буде складно залучити кошти для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов’язаннями. Для управлінського персоналу Компанії надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов’язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов’язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем.

Компанія здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Строки погашення непохідних фінансових зобов’язань згідно з договорами, страхових резервів (включаючи резерв незароблених премій) та виплати процентів представлені таким чином:

*на 31 березня 2022 р.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | **До одного року** | **Понад один рік** |
| Резерв збитків, валова сума | 14 320 | 14 320 | - |
| Резерв незароблених премій, валова сума | 1449 | 1449 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 10 | 10 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 651 | 651 | - |
| **Всього** | **16430** | **16430** | - |

*на 31 березня 2021 р.*

|  | **Балансова вартість** | **До одного року** | **Понад один рік** |
| --- | --- | --- | --- |
| Резерв збитків, валова сума | 14079 | 14079 | - |
| Резерв незароблених премій, валова сума | 2526 | 2526 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 12 | 12 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 386 | 386 | - |
| **Всього** | **17003** | **17003** | - |

***Валютний ризик***

Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

Валютний ризик Компанії виникає внаслідок прийняття на себе ризиків за зобов’язаннями, вираженими в іноземній валюті. Компанія управляє своїм валютним ризиком, підтримуючи наявність грошових коштів в іноземній валюті (долари США, євро).

Курси обміну гривні до основних валют , використані для складання цієї фінансової звітності, були такими:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Валюта** | **31.03.2022**  **у гривнях** | **31.03.2021**  **у гривнях** |
| 1 долар США | 29,2549 | 27,8852 |
| 1 євро | 32,5856 | 32,7233 |

Рівень валютного ризику Компанії на 31 березня 2022 року представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Гривня** | **Долар США** | **Євро** | **Всього** |
| **Фінансові активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 23763 | 16211 | 6 517 | **46491** |
| Торгівельна дебіторська заборгованість | 20 | - | - | **20** |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 69 | - | - | **69** |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 88 | 12 | - | **100** |
| Інша дебіторська заборгованість | 21 | - | - | **21** |
| **Фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |
| Резерв збитків або резерв належних виплат | (7) | (14 313) | - | **(14 320)** |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (10) | - | - | **(10)** |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | (5) | (646) | - | **(651)** |
| **Чиста довга/(коротка) позиція** | **23939** | **1 264** | **6 517** | **31720** |

Рівень валютного ризику Компанії на 31 березня 2021 року представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Гривня** | **Долар США** | **Євро** | | **Всього** |
| **Фінансові активи** |  |  |  | |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 31071 | 14578 | 1 047 | | **46696** |
| Торгівельна дебіторська заборгованість | 362 | - | - | | **362** |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 68 | - | - | | **68** |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 202 | 4 | - | | **206** |
| Інша дебіторська заборгованість | 18 | - | - | | **18** |
| **Фінансові зобов'язання** |  |  |  |  | |
| Резерв збитків або резерв належних виплат  Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (436)  (12) | (13643)  - | -  - | **(14 079)**  **(12)** | |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | (6) | (335) | - | **(341)** | |
| Аванси отримані за страховою діяльністю | (45) | - | - | **(45)** | |
| **Чиста довга/(коротка) позиція** | **31222** | **604** | **1 047** | **32873** | |

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 березня 2022 року та 31 березня 2021 року призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Зміна валютного курсу** | **Вплив на прибуток до оподаткування** | |
| **Валюта** |  | **31.03.2022** | **31.03.2021** |
| Долар США | -10% | -126 | -60 |
| Євро | -10% | -652 | -105 |
| Долар США | 10% | 126 | 60 |
| Євро | 10% | 652 | 105 |

***Управління капіталом***

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відповідає сумі капіталу, показаному в балансі. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу – це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності.

Станом на 31 березня 2022 року й на 31 березня 2021 року Компанія відповідала вимогам, встановленим регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

**12**.**Події після балансу**

Проміжну фінансову звітність за період, що закінчився 31 березня 2022 року було затверджено до випуску від імені керівництва Компанії 08 червня 2022 року.

24 лютого 2022 року російська федерація почала своє вторгнення в Україну з використанням прямої військової сили, що призвело до інтенсивної військової агресії проти Україні, яка на дату затвердження цієї фінансової звітності все ще триває. Війна продовжує створювати загрозу для господарської діяльності Компанії та є суттєвою невизначеністю щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

Ситуація в Україні залишається невизначеною та непередбачуваною. На дату затвердження проміжної фінансової звітності Компанія не була залучена до конфлікту, але це залишається ризиком. Якщо територія навколо операцій Компанії стане осередком військових дій, це створить значний ризик для безпеки місцевого співтовариства, а також значний ризик для ключових активів та інфраструктури, необхідної для ефективної роботи Компанії.

Військові дії на території України, що наразі тривають, можуть мати вплив на показники та фінансові результати діяльності ПрАТ «СГУ» у 2022 році.

З початку 2022 року відбулося значне зниження ділової активності ключових клієнтів Компанії, загальний обсяг страхових платежів за період з 01.01.2022 р. по 08.06.2022 р. зменшився майже на 90%.

Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможною продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Російське вторгнення в Україну розглядається як подія після звітної дати, що не коригує, і тому не впливає на балансову вартість активів та зобов'язань Компанії станом на 31.03.2022 року. Однак ця подія створює суттєву невизначеність щодо безперервної діяльності Компанії.

За винятком цієї події, немає суттєвих коригуючих або не коригуючих подій, що відбулися після звітної дати 31.03.2022 року.

Голова правління Гусєва І.О.

Головний бухгалтер Боброва Т.Ф.

**ХV. Проміжний звіт керівництва**

Опис важливих подiй, якi вiдбулися упродовж звiтного перiоду - 1-ого кварталу 2022 року, що закiнчився 31 березня 2022 року.

У 1-му кварталi 2022 року Товариство не здiйснювало будь-яких заходiв, що мали суттєвий вплив на його фiнансове становище. Зокрема, не вiдбувалося: об'єднання бiзнесу, припинення або прийняття рiшення про припинення дiяльностi, iстотного придбання активiв, прийняття судових рiшень Товариства.

Опис основних ризикiв та невизначеностей

Товариство на постiйнiй основi вiдслiдковує та здiйснює управлiння суттєвими та iншими ризиками та невизначеностями, джерелами яких є як зовнiшнє, так i внутрiшнє середовище, з урахуванням можливих майбутнiх сценарiїв та подiй, що можуть мати негативний вплив на дiяльнiсть Товариства.

Основними ризиками, якi притаманнi дiяльностi небанкiвських установ є кредитний, ринковий, операцiйний, репутацiйний, стратегiчний, комплаенс ризики та ризик лiквiдностi. Процес управлiння ризиками Товариства побудований на основi моделi лiнiй захисту та забезпечує участь в ньому всiх працiвникiв Товариства.

Товариство придiляє дуже велику увагу якостi внутрiшнiх процесiв та iншим факторам, якi можуть вплинути на рiвень операцiйного ризику установи. З метою мiнiмiзацiї даного ризику здiйснюється як превентивний аналiз та усунення можливих джерел операцiйного та iнформацiйного ризикiв, так i розробка планiв заходiв для недопущення їх.

Товариство на постiйнiй основi пiдтримує рiвень власного капiталу, достатнiй для покриття ризикiв, в тому числi з урахуванням можливих майбутнiх сценарiїв та подiй.

**ХVІ. Твердження щодо проміжної інформації**

На пiдставi наданих повноважень, посадовi особи ПрАТ "СГУ", якi здiйснюють управлiнськi функцiї, надають твердження того, що, наскiльки це їм вiдомо промiжна фiнансова звiтнiсть, пiдготовлена вiдповiдно до стандартiв бухгалтерського облiку, згiдно iз Законом України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть", мiстить достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про стан активiв, пасивiв, фiнансовий стан, прибутки та збитки, промiжний звiт керiвництва включає достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї вiдповiдно до частини четвертої статтi 127 Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки". Юридичних осiб, якi перебувають пiд контролем емiтента немає, консолiдована фiнансова звiтнiсть не складається.