**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 09.11.2023 |
| (дата реєстрації емітентом електронного документа) |
| № 1109/2/23 |
| (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 3 квартал 2023 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: (044) 537-03-87

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 | 09.11.2023 |
|  | (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 про участь емiтента в iнших юридичних особах не надається, тому що Товариство не є учасником в iнших юридичних особах.  Iнформацiя щодо корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря вiдсутня.  Iнфомацiя про вчинення значних правочинiв та Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть не надається, тому що таких правочинiв в звiтному перiодi в Товариствi не вчинялось.  Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв не надається, тому що Товариство не випускало 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. | |

**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)**

12

**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**

1. Загальнi збори акцiонерiв. 2. Правлiння.3. 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, м. Київ, вул. Кiровоградська, 21-А | 31200706 |
| Корпорацiя "Феномен" | Україна, 01054, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, 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

UA853223130000026500000000217

6) поточний рахунок

UA853223130000026500000000217

**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 | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Страхування вiд вогневих ризикiв таризикiв стихiйних явищ | АВ № 584720 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Страхування вантажiв та багажу(вантажобагажу) | АВ № 584719 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| 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 | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Страхування наземного транспорту(крiм залiзничного) | АВ № 584722 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Медичне страхування (безперервнестрахування здоров'я) | АВ № 584721 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Страхування вiд нещасних випадкiв | АВ № 584723 | 20.12.2005 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| 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 | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Страхування повiтряного транспорту | АB № 584717 | 25.05.2006 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Страхування вiдповiдальностiвласникiв повiтряного транспорту(включаючи вiдповiдальнiстьперевiзника) | АB № 584728 | 25.05.2006 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Страхування медичних витрат | АВ № 584715 | 05.10.2006 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Особисте страхування працiвникiв вiдомчої (крiм тих, якi працюють в установах i органiзацiях, що фiнансуються з Державного бюджету України) та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних пожежних дружин(команд) | АВ № 584725 | 24.04.2008 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Особисте страхування вiд нещаснихвипадкiв на транспортi | АВ № 584716 | 24.04.2008 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| 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 | Лiцензiя безстрокова. | | | |
| Авiацiйне страхування цивiльноїавiацiї | АВ № 584727 | 11.12.2008 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. | | | |

**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)

29

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

ПрАТ "Страховi гарантiї України, 33832772, заступник Голови правлiння

7. Опис

Змiни посадової особи у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.

1. Посада

Член правлiнння

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Боброва Тетяна Федорiвна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

45

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

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

7. Опис

Змiни посадової особи у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.

1. Посада

Член правлiнння

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гладуш Iгор Вiкторович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

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

ПрАТ "Страховi гарантiї України, 33832772, заступник Голови правлiння

7. Опис

Змiни посадової особи у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.

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

Змiни посадової особи у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Боброва Тетяна Федорiвна

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

45

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

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

7. Опис

Змiни посадової особи у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.

1. Посада

Внутрiшнiй аудитор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кружаєв Антон Миколайович

3. Рік народження

1968

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

35

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

ТОВ "Iнтерстарч Україна", 38307757, керiвник проектiв

7. Опис

Змiни посадової особи у звiтному перiодi не було. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини немає.

**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 | 50 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 20557 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 20607 | X | X |
| Опис | Довгостроковi зобов'язання i забезпечення складають 19224 тис. грн., з них:  страховi резерви - 19224 тис. грн. (резерв збиткiв або резерв належних виплат - 17891 тис. грн., резерв незароблених премiй - 1333 тис. грн.).  Поточнi зобов'язання i забезпечення складають 1383 тис.грн., у тому числi:  Поточна кредиторська заборгованiсть за:  товари, роботи, послуги - 4 тис. грн.  Поточна кредиторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю - 1013 тис. грн.  Поточнi забезпечення - 316 тис. грн. | | | |

**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 | Протягом звiтного перiоду торгiвля цiнними паперами на внутрiшнiх та зовнiшнiх ринках не здiйснювалась. Фактiв включення/виключення цiнних паперiв емiтента до/з бiржового реєстру фондової бiржi не було. Додаткової емiсiї не було. | | | | | | | | |

**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 | - | Обмеження вiдсутнi. | - |

**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:** | | | | | | | |
| Обмеження вiдсутнi. | | | | | | | |

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.10.2023 |
| **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:** 12

**Адреса, телефон:** 03115 м.Київ, вул. Львiвська, 22, (044) 537-03-87

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

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

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

**Баланс**

**(Звіт про фінансовий стан)**

на 30.09.2023 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 | 8 369 | | 7 761 | |
| первісна вартість | 1011 | 22 770 | | 22 770 | |
| знос | 1012 | ( 14 401 ) | | ( 15 009 ) | |
| 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 | 8 628 | | 8 020 | |
| II. Оборотні активи |  |  | |  | |
| Запаси | 1100 | 0 | | 3 | |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | | 3 | |
| 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 | 1 189 | | 4 | |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: |  |  | |  | |
| за виданими авансами | 1130 | 72 | | 47 | |
| з бюджетом | 1135 | 6 | | 10 | |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | | 0 | |
| з нарахованих доходів | 1140 | 349 | | 272 | |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | | 0 | |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 9 | | 1 790 | |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | | 0 | |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 50 403 | | 47 935 | |
| Готівка | 1166 | 0 | | 0 | |
| Рахунки в банках | 1167 | 50 403 | | 47 935 | |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | | 0 | |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 478 | | 697 | |
| у тому числі в: |  |  | |  | |
| резервах довгострокових зобов’язань | 1181 | 0 | | 0 | |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | | 0 | |
| резервах незароблених премій | 1183 | 478 | | 697 | |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | | 0 | |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | | 0 | |
| Усього за розділом II | 1195 | 52 506 | | 50 758 | |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | | 0 | |
| Баланс | 1300 | 61 134 | | 58 778 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | 5 909 | 5 551 |
| 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 | 19 237 | 17 620 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 40 146 | 38 171 |
| 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 | 18 977 | 19 224 |
| у тому числі: |  |  |  |
| резерв довгострокових зобов’язань | 1531 | 0 | 0 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 17 900 | 17 891 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 1 077 | 1 333 |
| 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 | 18 977 | 19 224 |
| 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 | 37 | 4 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 40 | 50 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 40 | 50 |
| 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 | 1 635 | 1 013 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 299 | 316 |
| 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 | 2 011 | 1 383 |
| 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 | 61 134 | 58 778 |

Керівник Iрина ГУСЄВА

Головний бухгалтер Тетяна БОБРОВА

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.10.2023 |
| **Підприємство** | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" | **за ЄДРПОУ** | 33832772 |

**Звіт про фінансові результати**

**(Звіт про сукупний дохід)**

за дев'ять місяців 2023 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 | 931 | | 1 521 | |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 1 994 | | 339 | |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | ( 1 026 ) | | ( 81 ) | |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 256 | | -2 529 | |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 219 | | -1 266 | |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | ( 3 ) | | ( 0 ) | |
| **Валовий:**  прибуток | 2090 | 928 | | 1 521 | |
| збиток | 2095 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань | 2105 | 0 | | 0 | |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 9 | | -4 547 | |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 9 | | -4 547 | |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | | 0 | |
| Інші операційні доходи | 2120 | 174 | | 5 837 | |
| 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 | ( 4 274 ) | | ( 3 668 ) | |
| Витрати на збут | 2150 | ( 298 ) | | ( 58 ) | |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 93 ) | | ( 1 ) | |
| 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 | ( 3 554 ) | | ( 916 ) | |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | | 0 | |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 1 997 | | 1 249 | |
| Інші доходи | 2240 | 201 | | 0 | |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | | 0 | |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Інші витрати | 2270 | ( 559 ) | | ( 64 ) | |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | | 0 | |
| **Фінансовий результат до оподаткування:**  прибуток | 2290 | 0 | | 269 | |
| збиток | 2295 | ( 1 915 ) | | ( 0 ) | |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -60 | | -10 | |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | | 0 | |
| **Чистий фінансовий результат:**  прибуток | 2350 | 0 | | 259 | |
| збиток | 2355 | ( 1 975 ) | | ( 0 ) | |

II. Сукупний дохід

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 358 | 525 |
| 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 | 358 | 525 |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 358 | 525 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | -1 617 | 784 |

III. Елементи операційних витрат

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 68 | 85 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 2 372 | 1 773 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 520 | 405 |
| Амортизація | 2515 | 608 | 1 008 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1 097 | 456 |
| Разом | 2550 | 4 665 | 3 727 |

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 | 10 000 | 10 000 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 10 000 | 10 000 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | -197,500000 | 25,900000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | -197,500000 | 25,900000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник Iрина ГУСЄВА

Головний бухгалтер Тетяна БОБРОВА

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.10.2023 |
| **Підприємство** | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" | **за ЄДРПОУ** | 33832772 |

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

За дев'ять місяців 2023 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 | 60 | | 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 | 95 | | 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 | 3 179 | | 331 | |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | | 0 | |
| Інші надходження | 3095 | 79 | | 12 | |
| Витрачання на оплату: |  |  | |  | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 853 ) | | ( 464 ) | |
| Праці | 3105 | ( 1 828 ) | | ( 1 580 ) | |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 515 ) | | ( 440 ) | |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 531 ) | | ( 622 ) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 50 ) | | ( 200 ) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | ( 481 ) | | ( 422 ) | |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | ( 49 ) | | ( 71 ) | |
| 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 | ( 1 916 ) | | ( 1 198 ) | |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | ( 0 ) | | ( 0 ) | |
| Інші витрачання | 3190 | ( 2 183 ) | | ( 68 ) | |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 3195 | -4 462 | | -4 100 | |
| **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 | 2 074 | | 1 068 | |
| 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 | ( 0 ) | | ( 6 ) | |
| 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 | 2 074 | | 1 062 | |
| **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 | -2 388 | | -3 038 | |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 50 403 | | 47 026 | |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | -80 | | 6 044 | |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 47 935 | | 50 032 | |

Керівник Iрина ГУСЄВА

Головний бухгалтер Тетяна БОБРОВА

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.10.2023 |
| **Підприємство** | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" | **за ЄДРПОУ** | 33832772 |

**Звіт про власний капітал**

За дев'ять місяців 2023 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 | 5 909 | 0 | 3 000 | 19 237 | 0 | | 0 | | 40 146 |
| **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 | 5 909 | 0 | 3 000 | 19 237 | 0 | | 0 | | 40 146 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період** | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 975 | 0 | | 0 | | -1 975 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період** | 4110 | 0 | -358 | 0 | 0 | 358 | 0 | | 0 | | 0 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 4111 | 0 | -358 | 0 | 0 | 358 | 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 | -358 | 0 | 0 | -1 617 | 0 | | 0 | | -1 975 |
| **Залишок на кінець року** | 4300 | 12 000 | 5 551 | 0 | 3 000 | 17 620 | 0 | | 0 | | 38 171 |

Керівник Iрина ГУСЄВА

Головний бухгалтер Тетяна БОБРОВА

**ПРИМІТКИ**

**до проміжної фінансової звітності складеної відповідно до МСФЗ**

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

**станом на 30 вересня 2023 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 03.08.2023р.). 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 30вересня 2023загальна чисельність працівників Компанії складає 12 осіб(на 30 вересня 2022 р. - 13 осіб).

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Акціонер** | **Частка володіння, %** |
| Яцько Вячеслав Васильович | 45 |
| Гаманков Володимир Іванович | 20 |
| Гладуш Яніна Вікторівна | 18 |
| Гусєва Ірина Олександрівна | 10 |
| Інші з часткою до 10% | 7 |
| **Всього** | **100** |

Кінцевим бенефіціарним власником є Яцько В.В.

Фінансова звітність Компанії за період, що закінчився 30.09.2023 р., була затверджена керівництвом 18 жовтня 2023 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 29листопада 2022 року, протокол № 8/22.

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**

Компанія здійснює свою діяльність в Україні.

З 2014 року в Україні триває збройний конфлікт за участю російської федерації. Російська федерація анексувала Крим та за допомогою зброї контролювала значну частину Луганської та Донецької областей.

21 лютого 2022 року російська федерація висловила тезу про незалежність так званих Донецької та Луганської народних республік та об’явила про введення військ на підконтрольну їм територію. 24 лютого війська російської федерації вторглися в Україну з кількох напрямків, провівши попередньо ракетні удари по території України. Керівництво України ввело воєнний стан та оголосило мобілізацію.

Війна, яка триває більше року, призвела до загибелі як військових, так і мирного населення України та створила масштабну економічну та гуманітарну кризу. Зруйновано об’єкти військової та цивільної інфраструктури, значна частина території України на сході та півдні залишається тимчасово окупованою і на лінії зіткнення продовжується активна фаза бойових дій. Не зупиняються ракетно-бомбові удари по інфраструктурним об’єктам та населенню по всій території України.

Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож міжнародна допомога залишається критичною для України. Виконання Україною зобов’язань перед міжнародними партнерами – запорука подальшого планомірного надходження коштів. Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями. При цьому , міжнародні резерви України, які за попередніми даними станом на 1 жовтня 2023 року становили 39,7 млрд доларів США, залишаються достатніми для фінансування 5,3 місяця майбутнього імпорту. У вересні вони знизилися на 1,7% за рахунок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та здійснення боргових виплат держави, які не повною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

Триває пом’якшення обмежень операцій на валютному ринку. Регулятор надалі реалізовує оприлюднену Стратегію пом’якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Відповідно до неї дії НБУ в межах першого етапу пом’якшення валютних обмежень спрямовуватимуться, зокрема, на мінімізацію множинності обмінних курсів. З цією метою регулятор пом’якшує валютні обмеження в частині продажу безготівкової іноземної валюти громадянам.

Світовий банк покращив свій прогноз щодо зростання української економіки. Згідно з оновленим прогнозом зростання реального ВВП України у 2023 р. та 2024 р. очікується на рівні 3.5% та 4% відповідно, що на 1.5 та 0.5 в.п. вище оцінок середини 2023 р. Згідно з оцінками Світового банку основними ризиками для України залишаються безпека, руйнування інфраструктури та логістики, зростання цін на енергоносії. Водночас підтриманню відновлення сприяють стабільніше електропостачання, збільшення державних витрат, велика зовнішня допомога та вищий, ніж очікувалося, урожай. Основним припущенням прогнозу залишається тривалість активної фази бойових дій. Згідно з базовим сценарієм суттєве зменшення безпекових ризиків передбачається з ІІ половини 2024 р. Як наслідок економічне зростання за підсумками 2025 р. очікується на рівні 6.5%.

Успішні атаки на місця базування чорноморського флоту рф у тимчасово окупованому Криму дозволяють Україні поступово налагоджувати експорт зернових через тимчасові коридори для торгівельних суден. Станом на початок жовтня таким коридором скористалося вже понад 20 суден. Це знижує потенційні ризики для експорту нового врожаю, що через сприятливі погодні умови виявиться вищим ніж прогнозувалося раніше.

Експорт відновлюватиметься активніше після налагодження морської логістики та припинення обстрілів інфраструктури. Поступове повернення мігрантів сприятиме пожвавленню споживчого попиту, а інвестиції суттєво зростуть на етапі відбудови країни.

Вагому роль у стимулюванні економіки і надалі відіграватиме м’яка фіскальна політика — дефіцит бюджету залишатиметься значним через потреби в підтримці обороноздатності та економічного відновлення.

Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22 до 20 % з 15 вересня 2023 р.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації та вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

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 фінансової звітності за дев’ять місяців 2023 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.

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.

Компанія,яка є невеликим страховиком, що має спеціалізацію на страхуванні вантажів та авіаційному страхуванні, зазнало скорочення бізнесу. Це пояснюється фактичним припиненням діяльності основних клієнтів Компанії щодо продажу на зовнішні ринки продукції військового та подвійного призначення. Зі зрозумілих причин попит на цей вид страхових послуг був майже відсутній протягом звітного періоду.

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 30вересня2023 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 30вересня2023р. не 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 30вересня2023 р., 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.

**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.

**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. №3104 та «Внутрішньою політикою страховика із формування технічних резервів», що затверджена Головою правління ПрАТ «СГУ» 15 січня 2020 р.

***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.

**Дебіторська та кредиторська заборгованість за основною діяльністю**

***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

**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.

**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.

**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 | 40 років |
| Машини та обладнання | 5 років |
| Транспортні засоби | 10-18 років |
| Комп’ютерна техніка | 5 років |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 4-5 років |
| Інші основні засоби | до 12 років |

За результатами проведеної інвентаризації основних засобів Компанією було прийняте рішення про застосування з 01.01.2023 року нових строків корисного використання для таких груп об’єктів як будинки, споруди та транспортні засоби. Строк корисного використання для будинків було подовжено до 40 років, а для транспортних засобів на строк від 10 до 20 років.

**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 |

**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 150000 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 150000 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.

**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.

**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.

**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.

**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.

**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 2023 року і пізніше***

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

*МСФЗ 17 "Страхові контракти" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).*

Метою цього стандарту є встановлення єдиної облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестрахування, держателем яких є страховик. Впровадження цього єдиного стандарту повинно забезпечити порівнянність показників фінансової звітності різних суб’єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках.

Стандарт МСФЗ 17 визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов’язані з кредитами, катастрофні облігації та так звані «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту).

Цей стандарт вводить поняття межі контракту, визначаючи її початок як більш ранню з таких дат: початок періоду покриття, дату, коли перший платіж держателя полісу настає до сплати, або момент, коли факти та обставини вказують на те, що контракт належить до групи обтяжливих контрактів. Кінець межі контракту настає тоді, коли страховик має право або практичну спроможність переоцінити ризики конкретного держателя страхового полісу або групи полісів, а оцінка премії не покриває ризик, пов'язаний з майбутніми періодами.

Компанії необхідно буде більш детально розкривати у обліку результати своєї господарської діяльності. Це забезпечить більшу порівнянність та прозорість даних про прибутки нових та існуючих компаній та напрямків бізнесу і дає користувачам фінансової звітності можливість краще зрозуміти фінансовий стан страховика. Окреме подання результатів андеррайтингу та фінансових результатів підвищить рівень прозорості інформації щодо джерел прибутків та якості доходів.

Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених нижче:

• Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, за якою загальна величина страхового

зобов’язання розраховується як сума:

‐ дисконтованої величини найбільш точної оцінки майбутніх грошових потоків – величину (середньозважену ймовірність) очікуваних грошових потоків від премій, страхових вимог, страхових виплат, аквізиційних витрат і затрат;

- коригування на ризик (RA) – індивідуальної оцінки невизначеності щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, та

‐ контрактної сервісної маржі (CSM) – що представляє оцінку майбутніх прибутків, визнаних протягом строку страхового полісу. Величина CSM є чутливою до оцінок грошових потоків, що виникають, наприклад, в результаті зміни припущень неекономічного характеру. Значення CSM не може бути від’ємним – будь-які збитки за контрактом повинні визнаватися негайно у звіті про фінансові результати.

• Підхід на основі розподілу премії (PAA) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов’язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов’язання за понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM).

• Метод змінної винагороди (VFA) – модель, що використовується для страхових контрактів з умовами прямої участі. Величина зобов’язання розраховується у такий самий спосіб, як і GMM, при цьому величина CSM має додаткову чутливість до змін економічних припущень.

Компанія планує застосовувати спрощену модель на основі розподілу премій (РАА).

Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування. Цедент повинен оцінювати контракти перестрахування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод PAA.

Модифікації методу GMM випливають перш за все з того факту, що контракти перестрахування, як правило, є активами, а не зобов’язаннями, і цедент сплачує винагороду перестраховику, а не отримує прибуток від контракту. Також очікується, що модифікації зменшать облікові різниці, що виникають в результаті визнання контракту від перестрахування окремо від страхового контракту, переданого у перестрахування.

Стосовно контрактів перестрахування, як прибуток, так і збиток, розраховані на момент визнання контракту, визнаються у звіті про фінансові результати та врегульовуються протягом періоду покриття контракту перестрахування. Припущення щодо оцінки контракту перестрахування повинні бути узгоджені з тими, що використовувалися стосовно оцінки страхового контракту, переданого у перестрахування. Крім того, при оцінці необхідно враховувати ризик невиконання перестраховиком його зобов’язань.

Незважаючи на опублікування змісту МСФЗ 17, Рада по МСБО продовжує працювати над його остаточною редакцією. З цієї причини остаточна редакція стандарту відрізнятиметься від теперішнього тексту. Впровадження МСФЗ 17 матиме фундаментальний вплив як на процеси страхових компаній, так і на фінансову звітність Компанії.

Враховуючи, що визнані Компанією страхові контракти за МСФЗ 4 в повній мірі підпадають під визнання страхових контрактів за МСФЗ 17, а для оцінки зобов’язань за страховими контрактами Компанія і надалі планує регулярно залучати сертифікованого експерта-актуарія, керівництво Компанії не очікує суттєвих змін в оцінках та поданні у звітності активів, зобов’язань, а також суттєво не впливатиме на власний капітал і сукупні доходи Компанії в майбутніх періодах.

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

МСФЗ 17 замінює проміжний Стандарт **-** МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

МСФЗ 17 застосовується до: страхових контрактів (включаючи контракти перестрахування), які суб'єкт господарювання випускає, контракти перестрахування, які суб'єкт господарювання утримує, інвестиційних контрактів із умовами дискреційної участі, які він випускає, якщо суб'єкт господарювання випускає також і страхові контракти.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

* класифікація страхових та інвестиційних договорів;
* обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
* визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
* вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
* розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
* актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

**Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»**

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

* уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
* класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
* докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Новий пункт у розділі "Короткострокові зобов'язання" викладено в такій редакції:

"72A Право організації відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то це право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше."

Зобов'язання класифікувалося як короткострокове виходячи з термінів його виконання, визначених умовами договору.

Слід зауважити, що внесені зміни пропонують класифікувати зобов'язання як довгострокове шляхом "продовження" строку за рахунок наявності права виконати його пізніше як мінімум через рік після звітної дати.

За результатами застосування змін до МСБО 1 класифікація частини короткострокових зобов'язань може бути переглянута та змінена на довгострокові.

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.

**Спеціальні поправки до вимог щодо операцій з продажу та зворотної оренди**

У вересні 2022 року Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ 16 «Оренда», які доповнюють вимоги, що пояснюють, як компанія обліковує продаж і зворотну оренду після дати операції.

Продаж із зворотною орендою — це угода, за якою компанія продає актив і бере той самий актив в оренду на певний період у нового власника.

МСФЗ 16 містить вимоги щодо того, як обліковувати продаж із зворотною орендою на дату здійснення операції. Однак МСФЗ 16 не встановлює, як оцінювати операцію у звітності після цієї дати. Поправки, випущені у вересні 2022 року, доповнюють вимоги щодо продажу та зворотної оренди в МСФЗ 16, таким чином підтримуючи послідовне застосування Стандарту.

Ці поправки не змінять облік оренди, окрім тієї, що виникає в результаті операцій з продажу та зворотної оренди.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати

**Непоточні зобов’язання з ковенантами (зміни до МСБО 1)**

У жовтні 2022 року Рада з МСБО (IASB) випустила документ «Непоточні зобов’язання з ковенантами», який вніс зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки вдосконалили інформацію, яку надає суб’єкт господарювання, якщо його право відстрочити погашення зобов’язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання умов. Поправки також є відповіддю на інформаційні потреби зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов’язання як поточного чи довгострокового.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Програмне забезпечення** | **Інші нематеріальні активи** | **Ліцензії** | **Разом** |
| ***Первісна вартість*** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2021р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| Придбання (виготовлення) | - | - | - | - | |
| Вибуття | - | - | - | - | |
| **На 30.09.2022 р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| ***Первісна вартість*** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2022р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| Придбання (виготовлення) | - | - | - | - | |
| Вибуття |  |  |  |  | |
| **На 30.09.2023 р.** | **127** | **2** | **259** | **388** | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2021р.** | **(127)** | **(2)** | **-** | **(129)** | |
| Амортизація за період | - | - | - | - | |
| Вибуття | - | - | - | - | |
| **На 30.09.2022 р.** | **(127)** | **(2)** |  | **(129)** | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  | |
| **на 31.12.2022р.** | **(127)** | **(2)** | **-** | **(129)** | |
| Амортизація за період |  |  |  |  | |
| Вибуття | - | - | - | - | |
| **На 30.09.2023 р.** | **(127)** | **(2)** |  | **(129)** | |
|  |  |  |  |  | |
| **Чиста балансова вартість станом на** |  |  |  |  | |
| **31.12.2021** | **-** | **-** | **259** | **259** | |
| **30.09.2022** | **-** | **-** | **259** | **259** | |
| **31.12.2022** | **-** | **-** | **259** | **259** | |
| **30.09.2023** | **-** | **-** | **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 31.12.2021** | **11 980** | **427** | **4799** | **680** | **8** | | **17894** | |
| Придбання (виготовлення) | - | - | - | 6 | - | | 6 | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | | - | |
| **на 30.09.2022** | **11 980** | **427** | **4799** | **686** | **8** | | **17900** | |
| **Первісна або переоцінена вартість** |  |  |  |  |  | |  | |
| **на 31.12.2022** | **16612** | **427** | **5038** | **684** | **8** | | **22770** | |
| Придбання (виготовлення) | - | - | - |  | - | | - | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | | - | |
| **на 30.09.2023** | **16612** | **427** | **5038** | **684** | **8** | | **22770** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  |  | |  | |
| **на 31.12.2021** | **(6 564)** | **(337)** | **(3 490)** | **(680)** | **(8)** | | **(11 079)** | |
| Амортизація за період | (468) | (23) | (511) | (6) | - | | (1008) | |
| Вибуття | - | - | - | - | - | | - | |
| **на 30.09.2022** | **(6 883)** | **(354)** | **(3 830)** | **(686)** | **(8)** | | **(11 761)** | |
| **Накопичена амортизація та знецінення** |  |  |  |  |  | |  | |
| **на 31.12.2022** | **(9 958)** | **(367)** | **(3 384)** | **(684)** | **(8)** | | **(14 401)** | |
| Амортизація за період | (309) | (17) | (281) | - |  | | (608) | |
| Вибуття | - | - | - | - |  | | - | |
| **на 30.09.2023** | **(10 267)** | **(384)** | **(3 665)** | **(684)** | **(8)** | | **(15 009)** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| **Чиста балансова вартість станом на** |  |  |  |  |  | |  | |
| **31.12.2021** | **5 416** | **90** | **1 309** | **0** | **0** | | **6 815** | |
| **30.09.2022** | **4 948** | **67** | **798** | **0** | **0** | | **5 813** | |
| **31.12.2022** | **6 654** | **60** | **1 654** | **0** | **0** | | **8 369** | |
| **30.09.2023** | **6 345** | **43** | **1 373** | **0** | **0** | | **7761** | |

Основні засоби з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку до тих пір, поки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання. Вартість основних засобів, на які повністю нарахована амортизація – 996 тис. грн.

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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30.09.2023 | | 30.09.2022 | |
| тис. грн | частка в СК | тис. грн | частка в СК |
| ПАТ «Імпульс-Плюс» (ЄРРПОУ 34881587) | 3631 | 0,23% | 3631 | 0,23% |
| ПАТ «Домінанта-Колект» (ЄДРПОУ 38003301) | 3631 | 0,17% | 3631 | 0,17% |
| ПАТ «Київський завод газового устаткування та приладів» (ЄДРПОУ 05453410) | 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.

Станом на 30 вересня 2023 року зазначені товариства включені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, обіг їх цінних паперів зупинено. Під вказані фінансові активи Компанією сформовано резерв знецінення в розмірі 100% загальною сумою 9 382 тис. грн.

***5.4 Запаси (р. 1101)***

Запаси представленні таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** |  | **30.09.2022** |
| Паливо | 3 |  | 0 |
| **Всього** | **3** |  | **0** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Розрахунки з вітчизняними страхувальниками (юридичні особи) | 4 | 13 |
| **Всього** | **4** | **13** |

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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Аванси постачальникам товарів і послуг | 49 | 71 |
| Розрахунки з бюджетом | 10 | 9 |
| Заборгованість по нарахованим відсоткам за депозитними угодами з банками | 272 | 311 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1 791 | 15 |
| (Мінус резерв очікуваних кредитних збитків) | (3) | (3) |
| **Всього** | **2 119** | **403** |

На 30 вересня 2022 року до поточної дебіторської заборгованості віднесено грошові кошти, які знаходилися на поточному рахунку в АТ «Мегабанк».

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). Після того, як НБУ запроваджує тимчасову адміністрацію в банку, рух грошових коштів на рахунках клієнта обмежується. При цьому є вірогідність того, що такі грошові кошти взагалі не будуть повернені.

На підставі цього сформовано професійне судження про те, що є невпевненість у поверненні грошових коштів банком. Грошові кошти класифіковані як сумнівна заборгованість і під них у 2022 році сформований резерв 1 тис. грн.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення, шляхом створення резерву сумнівної заборгованості, на регулярній основі. 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. Під дебіторську заборгованість, класифіковану як сумнівна заборгованість, сформований резерв 2 тис. грн.

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

У звітному періоді відповідно до рішення правління ПрАТ «СГУ» на засідання якого були запрошені також акціонери ПрАТ «СГУ» (100% власників акцій ПрАТ «СГУ», Протокол правління № 2/23 від 10 травня 2023р.)) працівнику ПрАТ «СГУ» Гладуш Яніні Вікторовні у зв’язку із особистими обставинами була надана позика в сумі 2 120 360 (два мільйона сто двадцять тисяч триста шістдесят) гривень 00 коп. (Договір позики № П-1/23 від 11.05.2023р.). Строк повернення позики – до 04 травня 2024. Договір позики передбачає можливість дострокового повернення позики у будь-який момент. За користування позикою проценти (ст. 1048 ЦК України) не сплачуються

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», на дату визнання позика відображена в обліку за справедливою вартістю, внаслідок чого було визнано витрати в сумі 559 тис. грн. Станом на 30.09.2023 р. також визнано дохід від амортизації дисконту загальною сумою 201 тис. грн.

***Зміни резерву очікуваних кредитних збитків (знецінення)представлені таким чином:***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| ***Інша дебіторська заборгованість*** |  |  |
| **Станом на початок року** | 3 | 2 |
| Нарахування резерву | - | 1 |
| Використання резерву | - | - |
| **Станом на кінець року** | **3** | **3** |

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

Грошові кошти у перерахунку в національну валюту представлені наступним чином:

|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| --- | --- | --- |
| Кошти в банках та касі в національній валюті | 1 613 | 182 |
| Кошти в банках та касі в іноземній валюті, в т.ч.: | 18277 | 14651 |
| *USD* | *10566* | *7538* |
| *EUR* | *7711* | *7113* |
|  |  |  |
| Короткострокові депозити в національній валюті | 20000 | 22400 |
| Короткострокові депозити в іноземній валюті, в .т.ч.: | 8045 | 12799 |
| *USD* | *8045* | *12799* |
| *EUR* | *-* | *-* |
| **Всього** | **47935** | **50032** |

Концентрація грошових коштів в банківських установах:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Рейтинги** | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| АТ «Райффайзен Банк» ААА | 17 | 20 |
| АТ «Укрексімбанк» АА | 13108 | 17233 |
| АТ «Кредобанк» ААА | 8031 | 6 527 |
| АТ «ПроКредитБанк» АА | 5626 | 7148 |
| ПАТ АБ «Укргазбанк» АА+ | 17 709 | 18580 |
| АТ КБ «Приватбанк» АА | 16 | 14 |
| АТ «Ощадбанк» АА | 3428 | 510 |
| **Всього** | **47935** | **50032** |

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

На 30 вересня 2023 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.

Депозити за строками погашення узагальнено таким чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **до3 місяців** | **від 3 місяців до1 року** | **від 1 до 3 років** | **Всього** |
| на 30.09.2023 |  |  |  |  |
| Депозити в банках у національній валюті (UAH) | 200000 | - | - | **20000** |
| Депозити в банках в доларах США (USD) | 8045 | - | - | **8045** |
|  |  |  |  |  |
| на 30.09.2022 |  |  |  |  |
| Депозити в банках у національній валюті (UAH) | 22400 | - | - | **22400** |
| Депозити в банках в доларах США (USD) | 12799 | - | - | **12799** |

Процентні ставки за дев’ять місяців2023 року за депозитами складають від 0,1% до 17,5%, а за аналогічний період 2022 року - від 0,4% до 13,0% в залежності від суми та валюти договорів та строку розміщення.

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 30вересня 2023 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 30 вересня 2022 р.). Засновниками Компанії є фізичні особи, зареєстровані на території України.

Випущені акції належали наступним акціонерам:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | | **30.09.2022** | |
| тис. грн | частка в СК | тис. грн | частка в СК |
| Яцько Вячеслав Васильович | 5 400 | 45% | 5 400 | 45% |
| Гаманков Володимир Іванович | 2 400 | 20% | 2 400 | 20% |
| Гладуш Яніна Вікторівна | 2 160 | 18% | 2 160 | 18% |
| Гусєва Ірина Олександрівна | 1 200 | 10% | 1 200 | 10% |
| Інші фізичні особи з часткою до 10% | 840 | 7% | 840 | 7% |
| **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.

У звітному періоді дивіденди не розподілялися та не виплачувалися.

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 30 вересня 2023 року резервний капітал сформований у повному обсязі і становить 3 000 тис. грн. (на 30 вересня 2022 року - 3 000 тис. грн.).

До складу власного капіталу включено капітал у дооцінках у сумі 5 551тис. грн. станом на 30.09.2023 р. (3 197тис. грн. на 30.09.2022 р.).

У звітному періоді Товариством одержано збиток в сумі 1 975 тис. грн. (у звітному періоді 2022 року–прибуток 259 тис. грн.)

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства і на 30.09.2023 року його розмір складає 17620 тис грн. (на 30.09.2022 року – 19 269тис. грн.).

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

Страхові резерви узагальнено таким чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Загальна сума** | **Перестрахування** | **Чиста сума** |
| **на 30вересня 2023 р.** | **19224** | **(697)** | **18 527** |
| Резерв незароблених премій (РНП) | 1 333 | (697) | 636 |
| Резерв заявлених, але невиплачених збитків (РЗНЗ) | 17 891 | - | 17 891 |
|  |  |  |  |
| **на 30червня 2022 р.** | **18035** | **(31)** | **18004** |
| Резерв незароблених премій (РНП) | 136 | (31) | 105 |
| Резерв заявлених, але невиплачених збитків (РЗНЗ) | 17899 | - | 17899 |

Cтаном на 30вересня 2023 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 30.09.2023 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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| ***Страхова кредиторська заборгованість*** |  |  |
| Заборгованість перед перестраховиками | 785 | 668 |
| Заборгованість перед брокерами | 227 | 194 |
| Аванси отримані за страховою діяльністю | 1 | - |
| **Всього** | **1 013** | **862** |
|  |  |  |
| ***Поточна кредиторська заборгованість*** |  |  |
| Заборгованість за товари, роботи, послуги | 4 | 16 |
| Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток | 50 | - |
| **Всього** | **54** | **16** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Забезпечення виплат відпусток | 316 | 172 |
| **Всього** | **316** | **172** |

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

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

Аналіз страхових премій за період, що закінчився на 30вересня 2023 року, представлений таким чином:

|  | | | | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страхові премії | | | | 1 994 | 339 |
| Страхові премії, передані у перестрахування | | | | (1 026) | (81) |
| **Страхові премії, чисті** | | | | **968** | **258** |
|  | | | |  |  |
| Зміна резерву незароблених премій | | | | (256) | 2529 |
| Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій | | | | 219 | (1 266) |
| **Зміна резерву незароблених премій, чиста** | | | | **(37)** | **1 263** |
| **Чисті зароблені премії** | | | | **931** | **1 521** |
|  |  |  |

За звітний період загальна сума страхових платежів склала 1 994 тис. грн., що на 1 655 тис. грн. більше ніж за звітний період 2022року.

Загальний обсяг премій, переданих Компанією за укладеними договорами на перестрахування протягом звітного періоду склав 1 026тис. грн.(звітний період 2022 року – 81 тис.грн.)

***6.2 Чисті понесені збитки за страховими виплатами (р.2070)***

Аналіз понесених збитків на 30 вересня, представлений таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Збитки за страховими виплатами | 3 | - |
| **Всього** | **3** | **-** |

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

Інші операційні доходи за період, що закінчився 30вересня 2023 року, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Дохід від надання послуг для інших страховиків | 6 | 6 |
| Відсотки за залишками коштів на поточних рахунках | 95 | - |
| Відшкодування збитку внаслідок пошкодженого автомобіля компанії | 73 | - |
| Доходи від операційної курсової різниці | - | 5 831 |
| **Всього** | **174** | **5 837** |

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

Адміністративні витрати за період, що закінчився 30вересня 2023 року, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Виплати працівникам | 2 372 | 1773 |
| Нарахування на виплати працівникам | 520 | 405 |
| Амортизація | 608 | 1 008 |
| Витрати на обслуговування офісу | 54 | 54 |
| Витрати на обслуговування автотранспорту | 212 | 135 |
| Консультаційні послуги | 160 | 46 |
| Комунальні послуги | 67 | 91 |
| Послуги банків | 34 | 27 |
| Витрати на зв’язок | 23 | 22 |
| Канцелярські витрати | 5 | 3 |
| Витрати на підтвердження рейтингу компанії | 21 | 21 |
| Аудиторські послуги | 68 | - |
| Витрати з податків та зборів | 27 | 27 |
| Депозитарні послуги | 2 | 2 |
| Актуарні послуги | 32 | 23 |
| Технічне обслуговування основних засобів | 43 | 10 |
| Оціночні послуги | 20 | 20 |
| Інше | 6 | 1 |
| **Всього** | **4274** | **3668** |

***6.5Витрати на збут (р. 2150)***

Витрати на збут за період, що закінчився 30вересня 2023 року, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Винагорода брокерам та агентам | 264 | 25 |
| Послуги асістансу | 34 | 22 |
| Участь у тендерах (учасник переможець) | - | 11 |
| **Всього** | **298** | **58** |

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

Інші операційні витрати за період, що закінчився 30вересня 2023 року, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Нарахування ЄСВ на допомогу у зв’язку з вагітністю та пологами | 13 | - |
| Додаткове благо | 1 | - |
| Збитки від операційної курсової різниці | 79 |  |
| Витрати на нарахування резерву очікуваних кредитних збитків | - | 1 |
| **Всього** | **93** | **1** |

***6.7 Фінансові доходи (р. 2220)***

Фінансові доходи за період, що закінчився 30вересня 2023року, представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Процентні доходи за депозитами | 1 997 | 1 249 |

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.

***6.8Інші доходи (р. 2240)***

Інші доходи за період, що закінчився 30вересня 2023року, представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Дохід від амортизації дисконту за виданою позикою | 201 | - |

***6.9Інші витрати (р. 2270)***

Інші витрати за період, що закінчився 30вересня 2023року, представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Витрати від первісного визнання фінансового активу у вигляді дебіторської заборгованості за справедливою вартістю на дату визнання | 559 | - |
| Допомога на користь ЗСУ | - | 64 |

**Всього 559 64**

***6.10 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| **Податок на прибуток** |  |  |
| Поточні витрати з податку на прибуток 18% | - | - |
| Поточні витрати з податку на прибуток 3% | 60 | 10 |
| **Всього податок у складі витрат періоду** | **60** | **10** |

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 коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці, окрім від’ємного значення об’єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. В 2021 році 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 від операційної діяльності (р. 3095)***

Інші надходження від операційної діяльності за період, що закінчився 30вересня2023 року, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню | - | 6 |
| Винагорода за додаткові послуги у сфері страхування | 6 | 6 |
| Відшкодування збитку внаслідок пошкодженого автомобіля компанії | 73 | - |
| **Всього** | **79** | **12** |

***7.2Інші витрачання від операційної діяльності (р. 3190)***

Інші витрачання від операційної діяльності за період, що закінчився 30вересня 2023 року, представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Страхові премії згідно договору доручення про надання агентських послуг по страхуванню | 3 | 4 |
| Допомога на користь ЗСУ | - | 64 |
| Допомога у зв’язку з вагітністю та пологами (цільове фінансування) | 60 | - |
| Позика працівнику | 2 120 | - |
| **Всього** | **2 183** | **68** |

**8. Розкриття інформації про пов’язані сторони**

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

* акціонери Компанії, частка володіння яких становить понад 20%;
* члени провідного управлінського персоналу Компанії;
* близькі родичі осіб, зазначених вище;
* особи, що контролюють Компанію, або здійснюють суттєвий вплив.

Пов’язаними сторонами Компанії є провідний управлінський персонал в особі Голови правління Гусєвої І.О., та акціонери Компанії, які володіють більше 20% акцій – Яцько В.В. та Гаманков В.І.

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

Операції с пов’язаними особами за період, що закінчився 30вересня 2023 року представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Оплата праці | 670 | 480 |
| Винагорода за договором підряда | 2 | 2 |

# **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 30вересня 2023 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 | - | 47935 | - | **47 935** |
| **Всього** | - | **47 935** | **-** | **47 935** |

Станом на 30вересня 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 | - | 50032 | - | **50 032** |
| **Всього** | - | **50032** | - | **50032** |

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | | **Справедлива вартість** | |
|  | **30.09.2023** | **30.09.2022** | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Поточна дебіторська заборгованість | 2 113 | 407 | 2 113 | 407 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 47 935 | 50 032 | 47 935 | 50032 |
| Поточна кредиторська заборгованість | 1 017 | 878 | 1 017 | 878 |

Справедливу вартість дебіторськоїта кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.Справедлива вартість фінансового активу у вигляді дебіторської заборгованості (позика) дорівнює величині усіх майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ринковою ставкою відсотка на подібний інструмент.

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 30вересня 2023 р. та на 30 вересня 2022 р. була представлена таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Активи у звіті про фінансовий стан** | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Торгівельна дебіторська заборгованість, чиста | 4 | 13 |
| Інша дебіторська заборгованість | 2109 | 394 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 47 935 | 50 032 |
| **Всього** | **50 048** | **50 439** |

***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 30вересня 2023 р.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | **До одного року** | **Понад один рік** |
| Резерв збитків, валова сума | 17 891 | 17 891 | - |
| Резерв незароблених премій, валова сума | 1 333 | 1 333 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1 013 | 1 013 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 4 | 4 | - |
| **Всього** | **20 241** | **20241** | - |

*на 30вересня 2022 р.*

|  | **Балансова вартість** | **До одного року** | **Понад один рік** |
| --- | --- | --- | --- |
| Резерв збитків, валова сума | 17899 | 17899 | - |
| Резерв незароблених премій, валова сума | 136 | 136 | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 862 | 862 |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 16 | 16 | - |
|  |  |  |  |
| **Всього** | **18913** | **18913** | - |

***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** | **30.09.2023**  **у гривнях** | **30.09.2022**  **у гривнях** |
| 1 долар США | 36,5686 | 36,5686 |
| 1 євро | 38,5543 | 35,5611 |

Рівень валютного ризику Компанії на 30вересня 2023 року представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Гривня** | **Долар США** | **Євро** | **Всього** |
| **Фінансові активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 21613 | 18611 | 7711 | 47935 |
| Торгівельна дебіторська заборгованість | 4 | - | - | 4 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 47 | - | - | 47 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 262 | 10 | - | 272 |
| Інша дебіторська заборгованість | 1 790 | - | - | 1 790 |
|  |  |  |  |  |
| **Фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |
| Резерв збитківабо резерв належних  виплат | - | (17 891) | - | (17 891) |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (4) | - | - | (4) |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | (1) | (1 012) | - | (1 013) |
| **Чиста довга/(коротка) позиція** | 23711 | (282) | 7711 | 31140 |

Рівень валютного ризику Компанії на 30вересня 2022 року представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Гривня** | **Долар США** | **Євро** | **Всього** |
| **Фінансові активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 22582 | 20337 | 7 113 | **50 032** |
| Торгівельна дебіторська заборгованість | 13 | - | - | **13** |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 69 | - | - | **69** |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 299 | 12 | - | **311** |
| Інша дебіторська заборгованість | 14 | - | - | **14** |
|  | | | | |
| **Фінансові зобов'язання** |  |  |  |  |
| Резерв збитківабо резерв належних  виплат | (7) | (17 892) | - | **(17 899)** |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | (16) | - | - | **(16)** |
| Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | - | (862) | - | **(862)** |
| **Чиста довга/(коротка) позиція** | **22954** | **1 595** | **7113** | **31662** |

Зміна курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 30вересня 2023 року та 30вересня 2022 року призведе до таких змін прибутку до оподаткування:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Зміна валютного курсу** | **Вплив на прибуток до оподаткування** | |
| **Валюта** |  | **30.09.2023** | **30.09.2022** |
| Долар США | -10% | -28 | -160 |
| Євро | -10% | -771 | -711 |
| Долар США | 10% | -28 | 160 |
| Євро | 10% | 771 | 711 |

***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 30вересня2023 року й на 30вересня 2022 року Компанія відповідала вимогам, встановленим регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

**12**.**Події після звітної дати**

13 жовтня 2023 року було погашено заборгованість на 30.09.2023 року за договорами перестрахування, що укладені із брокером-нерезидентом.

Цю фінансову звітність за період, що закінчився 30вересня 2023 року, було затверджено до випуску від імені керівництва Компанії 18жовтня 2023 року.

Голова правління Ірина ГУСЄВА

Головний бухгалтер Тетяна БОБРОВА

**ХV. Проміжний звіт керівництва**

Важливих для Товариства подiй впродовж звiтного перiоду (3 квартал 2023 р.) не вiдбувалося, вiдповiдно, їх вплив на промiжну фiнансову звiтнiсть Товариства вiдсутнiй.

Товариство у звiтному перiодi не укладало деривативiв, якi впливають на оцiнку активiв, зобов'язань, фiнансового стану i доходiв або витрат Товариства, якi б мали вплив на промiжну фiнансову звiтнiсть.

У звiтному перiодi 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:

Вiдповiдно до "Вимог до органiзацiї i функцiонування системи управлiння ризиками у страховика", що затвердженi Розпорядженням Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг 04.02.2014р. № 295 в Товариствi запроваджена система управлiння ризиками, що включає стратегiю управлiння ризиками та реалiзацiю управлiння ризиками.

Стратегiя управлiння ризиками Приватного акцiонерного товариства "Страховi гарантiї України" та посадова iнструкцiя працiвника, вiдповiдального за оцiнку ризикiв, затверджена рiшенням правлiння Товариства вiд 12 червня 2014року (Протокол № 02/14 засiдання правлiння ПРАТ "СГУ").

Наказом Голови правлiння призначено працiвника, що виконує функцiю оцiнки ризикiв - головного ризик-менеджера.

При здiйсненнi управлiння ризиками ризики систематизованi за класифiкацiєю:

андеррайтинговi ризики

ринковi ризики;

ризики дефолту контрагента;

операцiйнi ризики.

Для кожного з ризикiв розробленi та запровадженi модулi розрахунку.

Стратегiя управлiння ризиками мiстить:

мету управлiння ризиками;

визначення основних принципiв управлiння ризиками;

визначення ризикiв з урахуванням класифiкацiї;

карту ризикiв;

визначення допустимих меж ризикiв;

опис процедур управлiння ризиками;

опис механiзму виявлення та оцiнки ризикiв;

опис механiзму забезпечення платоспроможностi;

опис розмежування функцiй i вiдповiдальностi у процесi управлiння ризиками, визначення осiб, вiдповiдальних за перегляд ефективностi стратегiї;

порядок взаємодiї мiж виконавчим органом ПрАТ "СГУ" та призначеним працiвником, що виконує функцiю оцiнки ризикiв, у процесi управлiння ризиками.

ПрАТ "СГУ" забезпечує постiйне пiдвищення квалiфiкацiї головного ризик-менеджера.

Створена на ПрАТ "СГУ" Система управлiння ризиками дозволяє здiйснювати постiйний монiторинг визначених ризикiв, пом'якшувати та зменшувати вплив ризикiв на платоспроможнiсть ПрАТ "СГУ", приймати оперативнi рiшення щодо зменшення вразливостi ПрАТ "СГУ" до визначених ризикiв.

**ХVІ. Твердження щодо проміжної інформації**

На пiдставi наданих повноважень, посадовi особи Товариства, 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".