**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 25.08.2025 |
| (дата реєстрації особою електронного документа) |
| 0825/2/25 |
| (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |

|  |
| --- |
| Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення) |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Голова правлiння |  |  |  | Гусєва I.О. |
| (посада) |  | (місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа) |  | (прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи) |

**Проміжний звіт**

**Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" (33832772)**

**за 3 квартал 2024 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку iнфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента |  | http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html |  | 25.08.2025 |
|  | (URL-адреса вебсайту) |  | (дата) |

**Пояснення щодо розкриття інформації**

Промiжний звiт не затверджувався, тому що у внутрiшнiх документах Товариства немає вимоги затверджувати промiжний звiт та вiдсутнiсть у законодавствi України такої вимоги

Iнформацiя щодо усiх випускiв цiнних паперiв, за якими надається забезпечення не надається, тому що Товариство не є особою, яка надає забезпечення.

Iнформацiя щодо всiх осiб, якi надають забезпечення за зобов'язаннями емiтента не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених цiнних паперiв.

Iнформацiя про судовi справи не надається, тому що Товариство не має судових справ, за якими розглядаються позовнi вимоги у розмiрi на суму 1 та бiльше вiдсоткiв активiв Товариства станом на початок 3 кварталу 2024 року, стороною в яких виступає Товариство.

Iнформацiя про штрафнi санкцiї не надається, тому що Товариство не має штрафних санкцiй накладених органами державної влади.

Засновниками Товариства виступили особи, якi набули право власностi на акцiї Товариства пiд час його створення.

Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї та Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї не надається, тому що Товариство не вiдноситься до пiдприємств, якi займаються видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi.

Iнформацiя стосовно Участi в iнших особах не надається, тому що Товариство не приймає участi в iнших особах, вiдсоток акцiй (часток, паїв) у яких перевищує 5%.

Iнформацiя стосовно вiдокремлених пiдроздiлiв не надається, тому що Товариство не має вiдокремлених пiдроздiлiв.

Уточнення щодо наявностi обмежень за акцiями не надається, тому що Товариство не має викуплених акцiй та iнших не голосуючих акцiй.

Iнформацiя про облiгацiї не надається, тому що Товариство не випускало облiгацiй.

Iнформацiя про iншi цiннi папери не надається, тому що Товариство не випускало iнших цiнних паперiв.

Iнформацiя про деривативнi цiннi папери не надається, тому що Товариство не випускало деривативнi цiннi папери.

Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних папнерiв не надається, тому що Товариство не випускало забезпечених боргових цiнних паперiв.

Звiт про стан об'єкта нерухомостi не надається, тому що Товариство не випускало цiльових корпоративних облiгацiй, виконання зобов'язань за якими здiйснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будiвництва.

Iнформацiя про придбання власних акцiй протягом звiтного перiоду не надається, тому що Товариство не придбавало власних акцiй протягом звiтного перiоду.

Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв Товариства цiнних паперiв (крiм акцiй) не надається, тому що Товариство не випускало iнших цiнних паперiв.

Iнформацiя про вчинення значних правочинiв не надається, тому що протягом перiоду з 01 сiчня по 30 вересня (включно) 2024 року значнi правочини не вчинялись.

Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчиненя яких є заiнтересованiсть, не надається, тому що такi правочини в Товариствi в перiод з 01 сiчня по 30 вересня (включно) 2024 року не вчинялись.

Звiт щодо огляду промiжної фiнансової звiтностi не надається, тому що Товариством не залучався суб'єкт аудиторської дiяльностi для перевiрки промiжної фiнансової звiтностi Товариства.

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.

Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського облiку не надається, тому що Товариство подає фiнансову звiтнiсть, складену за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi.

Промiжна фiнансова звiтнiсть емiтента, складена за мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi не надається, тому що Товариство розкрило фiнансову звiтнiсть в п. 1. Промiжна фiнансова звiтнiсть гл. III. Фiнансова iнформацiя даного звiту.

Iнформацiя стосовно УНЗР деяких посадових осiб не надається, тому що УНЗР в таких посадових осiб вiдсутнiй.

**Зміст**

**до проміжного звіту**

|  |  |
| --- | --- |
| I. Загальна інформація | 5 |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація | 5 |
| 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура | 6 |
| 3. Структура власності | 10 |
| 4. Опис господарської та фінансової діяльності | 10 |
| II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів | 28 |
| 1. Цінні папери | 28 |
| III. Фінансова інформація | 30 |
| 1. Проміжна фінансова звітність | 30 |
| 3. Твердження щодо проміжної інформації | 30 |
| 4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю | 30 |
| IV. Нефінансова інформація | 30 |
| 1. Проміжний звіт керівництва | 30 |

**I. Загальна інформація**

***1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Повне найменування | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України" |
| 2 | Скорочене найменування | ПрАТ "СГУ" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 33832772 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 16.11.2005 |
| 5 | Місцезнаходження | 03115, Україна, м.Київ, м.Київ, вул. Львiвська, 22. |
| 6 | Адреса для листування |  |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | V Емітент  Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | V Так  Ні |
| 9 | Категорія підприємства | Велике  Середнє  V Мале  Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку | sgu@sgu.com.ua |
| 11 | Адреса вебсайту | http://www.sgu.com.ua/ |
| 12 | Номер телефону | (044) 537-03-87 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 12000000 |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі | 0 |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період | 13 |
| 17 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 65.12 - Iншi види страхування, крiм страхування життя  65.20 - Перестрахування |
| 18 | Структура управління особи | Однорівнева  V Дворівнева  Інше |

**Банки, що обслуговують особу:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОКРЕДИТ БАНК" |
|  | Ідентифікаційний код юридичної особи | 21677333 |
|  | IBAN | UA153209840000026509210110535 |
|  | Валюта рахунку | гривня |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-IМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" |
|  | Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032112 |
|  | IBAN | UA853223130000026500000000217 |
|  | Валюта рахунку | гривня |

**Інформація про рейтингове агентство:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи | Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"  Україна  http://www.expert-rating.com | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.09.2024 | uaAA |

***2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура***

**Органи управління**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Назва органу управління (контролю) | Кількісний склад органу управління (контролю) | Персональний склад органу управління (контролю) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Загальнi збори акцiонерiв | 5 | Згiдно з реєстром власникiв цiнних паперiв |
| 2 | Правлiння | 2 | Станом на 30.09.2024 у складi:  Голова правлiння - Гусєва Iрина Олександрiвна  Член правлiння - Боброва Тетяна Федорiвна |
| 3 | Наглядова рада | 3 | Станом на 30.09.2024 у складi:  Голова Наглядової ради - Гаманков Володимир Iванович  Члени наглядової ради - Гладуш Янiна Вiкторiвна,  Яцько Оксана Михайлiвна. |

**Інформація щодо посадових осіб**

Рада

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Член Наглядової ради (акцiонер) | Гладуш Янiна Вiкторiвна |  |  | 1971 | Вища | 34 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, член Наглядової ради; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, перекладач; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, бухгалтер | 26.02.2024  на 3 роки | Ні |
| 2 | Член Наглядової ради (представник акцiонера) | Яцько Оксана Михайлiвна |  |  | 1970 | Вища | 34 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, член Наглядової ради; ПрАТ "Фарлеп-Iнвест", 19199961, начальник вiддiлу податкового облiку; ПрАТ "Фарлеп-Iнвест", 19199961, начальник сектору податкового облiку | 26.02.2024  на 3 роки | Ні |
| 3 | Член Наглядової ради (акцiонер) | Гаманков Володимир Iванович |  |  | 1956 | Вища | 40 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, ревiзор; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, член Наглядової ради; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, Голова Наглядової ради. | 26.02.2024  на 3 роки | Ні |
| 4 | Голова Наглядової ради (акцiонер) | Гаманков Володимир Iванович |  |  | 1956 | Вища | 40 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, ревiзор; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, член Наглядової ради; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, Голова Наглядової ради. | 20.03.2024  на 3 роки | Ні |

Виконавчий орган

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Голова правлiння | Гусєва Iрина Олександрiвна |  |  | 1971 | Вища | 31 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, Голова правлiння; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, заступник голови правлiння | 14.06.2019  безстроково | Ні |
| 2 | Член правлiння | Боброва Тетяна Федорiвна |  |  | 1960 | Вища | 47 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, член правлiнння; Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України", 33832772, головний бухгалтер | 14.06.2019  безстроково | Ні |

Інші посадові особи

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Керiвник служби внутрiшнього аудиту | Кружаєв Антон Миколайович |  |  | 1968 | Вища | 36 | ТОВ "Iнтерстарч Україна", 38307757, керiвник проектiв | 16.03.2021  безстроково | Ні |
| 2 | Корпоративний секретар | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 1992 | Вища | 2 | ДП ДГЗП "СПЕЦТЕХНОЕКСПОРТ",  30019335, юристконсульт | 29.11.2023  на 3 роки | Ні |

**Інформація щодо корпоративного секретаря**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата призначення на посаду | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 29.11.2023 | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 2 | ДОЧIРНЄ ПIДПРИЄМСТВО ДЕРЖАВНОЇ КОМПАНIЇ УКРСПЕЦЕКСПОРТ - ДЕРЖАВНЕ ГОСПРОЗРАХУНКОВЕ ЗОВНIШНЬОТОРГIВЕЛЬНЕ ПIДПРИЄМСТВО "СПЕЦТЕХНОЕКСПОРТ"  30019335  юристконсульт | Ні | +38 0 (44) 537-03-87  sgu@sgu.com.ua |

**Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій, шт. | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Голова правлiння | Гусєва Iрина Олександрiвна |  |  | 1 000 | 10 | 1 000 | 0 |
| 2 | Член правлiння | Боброва Тетяна Федорiвна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Голова Наглядової ради | Гаманков Володимир Iванович |  |  | 2 000 | 20 | 1 000 | 0 |
| 4 | Член Наглядової ради | Гладуш Янiна Вiкторiвна |  |  | 1 800 | 18 | 1 800 | 0 |
| 5 | Член Наглядової ради | Яцько Оксана Михайлiвна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Керiвник служби внутрiшнього аудиту | Кружаєв Антон Миколайович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Корпоративний секретар | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Організаційна структура**

http://www.sgu.com.ua./pdf/stakeholder/2024/Organiz\_Str\_30092024.zip

***3. Структура власності***

http://www.sgu.com.ua./pdf/stakeholder/2024/Struktura\_30092024.zip

***4. Опис господарської та фінансової діяльності***

1. Належнiсть особи до будь-яких об'єднань пiдприємств, повне найменування та мiсцезнаходження об'єднання, опис дiяльностi об'єднання, строк участi особи у вiдповiдному об'єднаннi, роль особи в об'єднаннi, посилання на вебсайт об'єднання.

Товариство не належить до будь-яких об'єднань пiдприємств.

2. Спiльна дiяльнiсть, яку особа проводить з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладiв, мета вкладiв (отримання прибутку, iншi цiлi) та отриманий фiнансовий результат за звiтний рiк з кожного виду спiльної дiяльностi.

Товариство не веде спiльної дiяльностi з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами.

3. Опис обраної облiкової полiтики (метод нарахування амортизацiї, метод оцiнки вартостi запасiв, метод облiку та оцiнки вартостi фiнансових iнвестицiй тощо).

Основнi принципи облiкової полiтики

Положення облiкової полiтики, описанi далi, застосовувалися послiдовно у всiх звiтних перiодах, представлених в цiй фiнансовiй звiтностi.

(а) Договори страхування

i) Класифiкацiя договорiв страхування

Договори, за якими Товариство приймає значний страховий ризик iншої сторони (власника страхового полiса), погодившись надати компенсацiю власниковi страхового полiса чи iншому вигодонабувачу, у тому випадку, якщо визначена у контрактi непевна майбутня подiя (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового полiса чи вигодонабувача, класифiкуються як страховi контракти.

Страховий ризик не є фiнансовим ризиком. Фiнансовий ризик - це ризик можливої майбутньої змiни одного або кiлькох визначених фiнансових параметрiв, таких як процентнi ставки, цiни на фiнансовi iнструменти, цiни на споживчi товари, валютний курс, iндекс цiн чи ставок, показник кредитного рейтингу чи iндексу платоспроможностi, тощо, або у випадку змiни нефiнансових параметрiв - якщо така змiна не є характерною для сторони контракту. Страховi договори можуть також покривати певний фiнансовий ризик.

Страховий ризик є суттєвим, якщо i тiльки якщо внаслiдок страхового випадку у Товариства може виникати зобов'язання зi сплати суттєвих збиткiв. З моменту класифiкацiї договору як страхового договору його класифiкацiя залишається незмiнною до припинення дiї договору або виконання всiх прав та зобов'язань. Договори, згiдно з якими передача страхового ризику до Товариства вiд власника страхового полiса є несуттєвою, класифiкуються як фiнансовi iнструменти.

ii) Визнання й оцiнка договорiв страхування

Премiї

Страховi премiї включають премiї за договорами страхування, укладеними протягом року, i облiковуються як нарахованi в поточному звiтному перiодi незалежно вiд того, чи вiдносяться вони повнiстю або частково до майбутнiх перiодiв. Зароблена частина отриманих премiй визнається доходом. Страховi премiї за договорами, переданими у перестрахування, визнаються витратами вiдповiдно до характеру наданого перестрахування протягом перiоду вiдповiдальностi.

Дострокове припинення дiї договорiв страхування

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

Про намiр достроково припинити дiю договору страхування будь-яка сторона зобов'язана повiдомити iншу не пiзнiш як за 30 днiв до дати припинення дiї договору страхування, якщо iнше ним не передбачено.

У разi дострокового припинення дiї договору страхування за вимогою страхувальника страховик повертає йому страховi платежi за перiод, що залишився до закiнчення дiї договору з вирахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового вiдшкодування, здiйснених за цим договором страхування. Якщо вимога страхувальника зумовлена порушенням страховиком положень договору страхування, то останнiй повертає страхувальниковi сплаченi ним страховi платежi повнiстю.

У разi дострокового припинення дiї договору страхування за вимогою страховика страхувальниковi повертаються повнiстю сплаченi ним страховi платежi. Якщо вимога страховика зумовлена невиконанням страхувальником умов договору страхування, то страховик повертає страхувальниковi страховi платежi за час дiї договору з вирахуванням витрат на ведення справи, визначених нормативом у розмiрi страхового тарифу, виплат страхових сум та страхового вiдшкодування, що були здiйсненi за цим договором страхування.

Валова сума страхових премiй вiдображається за вирахуванням повернених премiй достроково припинених договорiв страхування.

Страховi виплати визнаються в тому перiодi, в якому вони виникають, на основi розрахункових зобов'язань з компенсацiї, що пiдлягає виплатi страховиком вiдповiдно до умов договору страхування. Якщо сума страхової виплати визначена i пiдлягає сплатi, валова сума страхових виплат облiковується у складi витрат.

Витрати на врегулювання збиткiв включають всi витрати, безпосередньо пов'язанi з врегулюванням страхових виплат, в тому числi витрати на ассiстанс, оплата за експертнi (оцiннi) роботи. Витрати на врегулювання збиткiв визнаються в момент їх виникнення.

Суми вiдшкодувань вiд перестраховикiв включає суми, отриманi вiд перестраховикiв за страховими виплатами у зв'язку з чинними договорами перестрахування. Суми вiдшкодувань вiд перестраховикiв визнається одночасно iз визнанням валової суми вiдповiдних страхових виплат.

iii) Перестрахування

Товариство передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризикiв для того, щоб контролювати ризик збиткiв i захищати власний капiтал. Договори перестрахування не звiльняють Товариство вiд його первiсних зобов'язань перед страхувальником.

Переданi премiї та суми вiдшкодувань, отриманих вiд перестраховикiв представленi у прибутку чи збитку та у звiтi про фiнансовi результати на валовiй основi.

Активи перестрахування включають залишки заборгованостi вiд компанiй-перестраховикiв по переданим страховим зобов'язанням. Суми, що будуть вiдшкодованi перестраховиками, розраховуються на пiдставi врегульованих збиткiв по перестрахованим договорам.

Премiї за договорами перестрахування визнаються як дохiд та облiковуються так, наче перестрахування є прямим страхуванням, з урахуванням класифiкацiї продуктiв з перестрахування.

Активи перестрахування оцiнюються на предмет зменшення корисностi на кожну звiтну дату. Такi активи вважаються знецiненими, якщо iснують об'єктивнi причини, що Товариство може не отримати всi суми належнi до оплати i якщо iснує можливiсть оцiнити вплив таких причин на суми, якi Товариство може отримати вiд перестраховикiв. Права за контрактами, що призводять до передачi суттєвої частини страхового ризику, облiковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачi суттєвого страхового ризику, облiковуються як фiнансовi iнструменти.

iv) Технічні резерви

Резерви визнаються, коли Товариство має поточне зобов'язання в результатi подiй, що сталися у минулому, коли iснує ймовiрнiсть того, що погашення даного зобов'язання призведе до вiдтоку ресурсiв, що являють собою економiчнi вигоди i iснує можливiсть достовiрно оцiнити суму зобов'язання.

Товариство створює технічні резерви, що призначенi забезпечити виконання зобов'язань за майбутнiми виплатами страхових сум i страхового вiдшкодування, пiдвищити надiйнiсть та платоспроможнiсть страхової компанiї. Технічні резерви формуються згiдно вимог Закону України «Про страхування», Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 19 грудня 2023 року № 203, та Внутрішньої політики формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», що затверджена наказом Голови правління Товариства 24.05.2024р. та рішенням Загальних зборів Товариства, що відбулися 24.06.2024 (Протокол № 33).

Товариство формує та веде облік таких технічних резервів:

1) резерв премій;

2) резерв збитків, який включає:

- найкращу оцінку резерву заявлених, але не виплачених збитків (далі – резерв заявлених, але не виплачених збитків);

- найкращу оцінку резерву збитків, які виникли, але не заявлені (далі – резерв збитків, які виникли, але не заявлені);

- маржу ризику у резерві збитків.

Товариство формує та веде облік технічних резервів окремо за зобов’язаннями за договорами прямого страхування та за зобов’язаннями за договорами вхідного перестрахування [з урахуванням матеріальності (суттєвості)]. Рівень матеріальності (суттєвості) вважається порушеним, якщо розмір отриманої премії за договорами вхідного перестрахування за останні 12 місяців перевищує 10% від розміру отриманих премій за таким портфелем договорів. Товариство розраховує кожен із видів технічних резервів один раз на квартал – на відповідну звітну дату. Товариство формує технічні резерви на підставі обліку договорів (відомостей за договорами) і заявлених вимог з урахуванням вимог законодавства України, Положення про порядок формування страховиками технічних резервів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 19 грудня 2023 року № 203 та Внутрішньої політики формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України». Товариство враховує в оцінці зобов’язань за когортою договорів усі майбутні грошові потоки в межах кожного договору в складі когорти. Товариство визначає перелік грошових потоків, які перебувають у межах договору, відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 17 “Страхові контракти” (далі – МСФЗ 17).

Товариство оцінює технічні резерви за страховими та невідокремленими нестраховими компонентами з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17.

Товариство оцінює відокремлені від зобов’язань страховика за договором нестрахові компоненти відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, дія яких поширюється на такі компоненти.

Товариство з метою формування резерву премій за зобов’язаннями за договорами застосовує спрощену модель оцінки резерву премій.

Сума резерву збитків станом на будь-яку звітну дату є сумою очікуваних грошових потоків, віднесених до когорти договорів на відповідну дату, які включають такі складові:

1) найкращу оцінку резерву збитків, що відповідає середній величині майбутніх грошових потоків за договорами, зважену на ймовірності їх реалізації з урахуванням вартості грошей у часі (очікувана теперішня вартість майбутніх грошових потоків);

2) маржу ризику, що визначається згідно з вимогами Внутрішньої політики формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»..

Під час розрахунку розміру резерву збитків, які виникли, але не заявлені, оцінка майбутніх грошових потоків може бути здійснена на більш високому рівні агрегування, ніж когорта, із подальшим розподілом таких грошових потоків між окремими когортами договорів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків є оцінкою обсягу зобов’язань Товариства для здійснення фактичних страхових виплат (страхових відшкодувань), що не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі (не здійснено повної оплати) на дату розрахунку такого резерву, а також витрат на врегулювання збитків щодо:

1) заявлених вимог, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на дату розрахунку технічного резерву та виникли у зв’язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, які відбулися в звітному або попередніх звітних періодах;

2) дострокового припинення дії договору, яке призвело до зобов’язання повернення частки премії;

3) врегульованих заявлених вимог, за якими прийнято рішення про визнання випадку страховим та розмір страхової виплати, але оплата ще не здійснена в повному обсязі, крім тих, що зазначені в підпункті 1) цього пункту.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, є оцінкою обсягу зобов’язань Товариства для здійснення страхових виплат (страхових відшкодувань), включаючи витрати на врегулювання збитків, за незаявленими вимогами на звітну дату.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним класом страхування / лінією бізнесу окремо. Розмір резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма класами страхування / лініями бізнесу.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується методом фіксованого відсотка.

Товариство визначає маржу ризику відповідно з урахуванням принципів, установлених МСФЗ 17 для коригування на нефінансовий ризик. Маржу ризику в резерві збитків визначається за спрощеним підходом та розраховується як фіксований відсоток від суми найкращої оцінки резерву збитків.

Перевірка адекватності технічних резервів здійснюється на кожну звітну дату. Перевірка адекватності сформованих технічних резервів є визначенням достатності визнаних технічних резервів для майбутніх страхових виплат (страхових відшкодувань) за договорами та витрат, пов’язаних із виконанням таких договорів.

На звітну дату здійснюється перевірка достатності резерву збитків (резерву заявлених, але не виплачених збитків, та резерву збитків, які виникли, але не заявлені), включаючи розмір витрат на врегулювання збитків у складі резервів збитків) за кожним класом страхування / лінією бізнесу (відповідно до рівня, на якому здійснювався розрахунок відповідного виду технічного резерву) на попередні звітні дати (“ран-оф” тест). Перевірка достатності резервів збитків (“ран-оф” тест) здійснюється принаймні щодо резервів збитків, сформованих на останній день кожного з восьми кварталів, що передують звітній даті (далі – дати “ран-оф” тест).

(в) Дебiторська та кредиторська заборгованiсть

Дебiторська заборгованiсть по операцiях страхування, авансовi платежi

Дебiторська i кредиторська заборгованiсть вiдносно страхувальникiв, агентiв i перестрахувальникiв є фiнансовими iнструментами, як зазначено вище, i включена до складу дебiторської й кредиторської заборгованостi, а не до складу страхових резервiв або перестрахувальних активiв. Товариство може провести залiк дебiторської й кредиторської заборгованостi, якщо iснує законодавчо встановлене право зробити взаємозалiк.

Авансовi платежi враховуються на дату здiйснення платежу, але вiдображаються в складi прибутку чи збитку на дату надання послуг.

Iнша дебiторська заборгованiсть

Iнша дебiторська заборгованiсть визнається як актив тодi, коли Товариство стає стороною договору та, внаслiдок цього, набуває юридичне право одержати грошовi кошти.

Первiсна оцiнка дебiторської заборгованостi здiйснюється за справедливою вартiстю.

Поточну дебiторську заборгованiсть без встановленої ставки вiдсотка Товариство оцiнює за сумою договору або первiсного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованiсть визнається як зобов'язання тодi, коли Товариство стає стороною договору та, внаслiдок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошовi кошти.

Поточнi зобов'язання - це зобов'язання якi вiдповiдають однiй або декiльком iз нижченаведених ознак:

- Керiвництво Товариства сподiвається погасити зобов'язання або зобов'язання пiдлягає погашенню протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду;

- Керiвництво Товариства не має безумовного права вiдстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду.

Поточнi зобов'язання визнаються за умови вiдповiдностi визначенню i критерiям визнання зобов'язань.

Поточнi зобов'язання оцiнюються у подальшому за амортизованою вартiстю.

Поточну кредиторську заборгованiсть без встановленої ставки вiдсотка Товариство оцiнює за сумою договору або первiсного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперiшню заборгованiсть (юридичну або конструктивну) внаслiдок минулої подiї, iснує ймовiрнiсть, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсiв, котрi втiлюють у собi економiчнi вигоди, i можна достовiрно оцiнити суму зобов'язання.

Товариство створює забезпечення витрат на оплату щорiчних (основних та додаткових) вiдпусток. Розрахунок такого забезпечення здiйснюється на пiдставi правил Облiкової полiтики Товариства. Розмiр створеного забезпечення на оплату вiдпусток пiдлягає iнвентаризацiї на кiнець року. Розмiр вiдрахувань до забезпечення вiдпусток, включаючи вiдрахування на соцiальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кiлькостi днiв фактичного невикористаної працiвниками вiдпустки та їхнього середньоденного заробiтку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися iншi об'єктивнi фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разi необхiдностi робиться коригуюча проводка в бухгалтерському облiку згiдно даних iнвентаризацiї забезпечення вiдпусток.

Забезпечення можуть створюватись i у iнших випадках, якщо за результатами минулих подiй вибуття економiчних вигiд у майбутньому є ймовiрним

(в) Грошовi кошти та їх еквiваленти

Грошовi кошти та їх еквiваленти є статтями, якi легко конвертуються в певну суму наявних коштiв i пiдпадають незначнiй змiнi вартостi. Суми, у вiдношеннi яких є якi-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зi складу грошових коштiв та їх еквiвалентiв. Товариство включає до складу грошових коштiв та їх еквiвалентiв готiвковi кошти й залишки на банкiвських рахунках, включаючи банкiвськi депозити зi строком погашення до трьох мiсяцiв. Товариство визнає банкiвськi депозити зi строком погашення до трьох мiсяцiв з дати фiнансової звiтностi, в разi, якщо дострокове погашення таких депозитiв ймовiрно призведе до значних фiнансових втрат, в складi поточних фiнансових iнвестицiй.

(г) Фiнансовi iнструменти

i) Визнання та класифiкацiя фiнансових iнструментiв

Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання визнаються у звiтi про фiнансовий стан у той момент, коли Товариство стає сторонами в контрактних взаємовiдносинах стосовно вiдповiдного iнструмента. Звичайнi операцiї придбання та реалiзацiї фiнансових активiв i зобов'язань визнаються iз використанням методу облiку на дату розрахункiв. Датою розрахункiв є дата, коли актив доставляється до або вiдправляється вiд Товариства. Облiк на дату розрахункiв передбачає:

- визнання активу в день його отримання;

- припинення визнання активу та визнання будь-якого прибутку або збитку вiд вибуття у день, коли Товариство позбавляється активу.

Товариство класифiкує фiнансовi активи як такi, що оцiнюються у подальшому або за амортизованою собiвартiстю, або за справедливою вартiстю на основi обох таких чинникiв:

а) моделi бiзнесу суб'єкта господарювання для управлiння фiнансовими активами; та б) характеристик конкретних грошових потокiв фiнансового активу.

Товариство визнає такi категорiї фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань:

- такi, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку;

- такi, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю.

Товариство не володiє фiнансовими активами, якi б облiковувались за справедливою вартiстю з вiдображенням результату переоцiнки у iншому сукупному прибутку.

Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання Товариства представленi грошовими коштами та їхнiми еквiвалентами, торговельною та iншою дебiторською заборгованiстю, а також торговельною та iншою кредиторською заборгованiстю.

ii) Оцiнка вартостi фiнансових iнструментiв

Фiнансовi активи та фiнансовi зобов'язання первiсно оцiнюються за справедливою вартiстю. Витрати на здiйснення операцiї, якi безпосередньо стосуються придбання або випуску фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань (окрiм фiнансових активiв та фiнансових зобов'язань за справедливою вартiстю, iз вiдображенням переоцiнки у складi прибутку або збитку), додаються до або вираховуються зi справедливої вартостi фiнансових активiв або фiнансових зобов'язань, вiдповiдно, на момент первiсного визнання. Витрати на здiйснення операцiї, якi безпосередньо стосуються придбання фiнансових активiв або фiнансових зобов'язань, якi оцiнюються за справедливою вартiстю, iз вiдображенням переоцiнки у складi прибутку або збитку, визнаються негайно у складi прибутку або збитку.

Метод ефективної вiдсоткової ставки є методом розрахунку амортизованої вартостi боргового iнструменту та розподiлу доходiв з вiдсоткiв протягом вiдповiдного перiоду. Ефективна вiдсоткова ставка являє собою ставку, яка точно дисконтує очiкуванi майбутнi надходження грошових коштiв (у тому числi усi гонорари за договорами сплаченi або отриманi, якi становлять невiд'ємну частину ефективної вiдсоткової ставки, витрати на здiйснення операцiї та iншi премiї або дисконти) протягом очiкуваного строку використання боргового iнструменту або, коли доцiльно, коротшого перiоду до чистої балансової вартостi на момент первiсного визнання.

iii) Принцип оцiнки за справедливою вартiстю

Справедлива вартiсть являє собою вартiсть, за якою актив може бути обмiнений (зобов'язання може бути погашене) мiж добре обiзнаними, дiйсно бажаючих здiйснити таку угоду, незалежними одна вiд одної сторонами станом на дату визначення вартостi.

Наскiльки можливо Товариство оцiнює справедливу вартiсть iнструменту з використанням котирувань даного iнструменту на активному ринку. Ринок признається активним у випадку, якщо котирування легкодоступнi та вiдображають фактичнi та регулярнi угоди мiж незалежними учасниками ринку.

В разi вiдсутностi активного ринку, Товариство визначає справедливу вартiсть з використанням методiв оцiнки.

iv) Принцип оцiнки за амортизованою вартiстю

Фiнансовий актив оцiнюється за амортизованою собiвартiстю, якщо вiн отримується з метою одержання договiрних грошових потокiв i договiрнi умови фiнансового активу генерують грошовi потоки, котрi є суто виплатами основної суми та процентiв на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв пiд очiкуванi кредитнi збитки за фiнансовим активом, який облiковується за амортизованою вартiстю.

v) Очiкуванi кредитнi збитки щодо фiнансових iнструментiв

Товариство створює резерв пiд ОКЗ щодо всiх фiнансових активiв крiм тих, якi оцiнюються за справедливою вартiстю через прибутки/збитки, за розрахункiв з пов'язаними особами, а також щодо зобов'язань по наданню позик i договорiв фiнансової гарантiї. Такий резерв пiд знецiнення грунтується на величинi очiкуваних кредитних збиткiв, пов'язаних з ймовiрнiстю дефолту протягом наступних 12 мiсяцiв, якщо не вiдбулося значного збiльшення кредитного ризику з моменту первiсного визнання за iндивiдуальними оцiнками.

Товариство застосовує спрощений пiдхiд до визнання очiкуваних кредитних збиткiв на весь строк дiї торгової та iншої дебiторської заборгованостi згiдно з МСФЗ 9. Товариство вiдображає очiкуванi кредитнi збитки та змiни очiкуваних кредитних втрат на кожну звiтну дату, щоб вiдобразити змiни в кредитному ризику пiсля первiсного визнання.

При визначеннi того, чи збiльшився кредитний ризик фiнансового активу з моменту первiсного визнання та при оцiнцi ОКЗ, Товариство вважає, що наявна iнформацiя є релевантною, актуальною та доступною без надмiрних витрат або зусиль. Це включає в себе як кiлькiсну, так i якiсну iнформацiю та їх аналiз, виходячи з iсторичного досвiду Товариства та обгрунтованої кредитної оцiнки.

Товариство вважає фiнансовий актив неплатоспроможним, коли малоймовiрно, що позичальник сплатить свої кредитнi зобов'язання перед Товариством в повному обсязi.

vi) Припинення визнання фiнансових iнструментiв

Товариство припиняє визнавати фiнансовий актив лише у тих випадках, коли припиняють свою дiю договiрнi права на потоки грошових коштiв вiд цього активу, або ж коли воно передає фiнансовий актив i всi iстотнi ризики й вигоди, пов'язанi з володiнням цим активом, iншiй сторонi.

Пiсля повного припинення визнання фiнансового активу рiзниця мiж балансовою вартiстю активу та сумою компенсацiї отриманої i до отримання та накопиченим прибутком або збитком, який був визнаний у складi iнших сукупних доходiв та накопичений у складi власного капiталу, визнається у складi прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнавати фiнансовi зобов'язання тодi, коли зобов'язання Товариства виконанi, вiдмiненi або спливає строк їхньої дiї. Рiзниця мiж балансовою вартiстю фiнансового зобов'язання, визнання якого було припинене, i компенсацiєю сплаченою або до виплати визнається у складi прибутку або збитку.

(д) Знецiнення нефiнансових активiв

Всi нефiнансовi активи, вiдмiннi вiд вiдстрочених податкiв, оцiнюються станом на кожну звiтну дату на предмет наявностi ознак знецiнення. Вiдновлювальна вартiсть є величина найбiльша iз справедливою вартiстю за вирахуванням витрат на продаж та цiнностi використання. При визначеннi цiнностi використання передбачуванi майбутнi потоки грошових коштiв дисконтуються до їх приведеної вартостi з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка вiдображає поточну ринкову оцiнку тимчасової вартостi грошей та ризику, що притаманний даному активу. Для активу який не генерує потiк грошових коштiв, вiдновлювальна вартiсть визначається по групi активiв, що генерують грошовi кошти, до яких належить актив. Збиток вiд знецiнення визнається, коли балансова вартiсть активу або групи активiв, що генерують потiк грошових коштiв, перевищує його вiдновлювальну вартiсть.

Усi збитки вiд знецiнення нефiнансових активiв вiдображаються в складi прибутку чи збитку та не пiдлягають вiдновлюванню виключно у випадку коли вiдбулися змiни в оцiнцi, що використовувалися при визначеннi вiдновлювальнiй вартостi. Будь-який збиток вiд знецiнення активу пiдлягає вiдновлюванню в тому об'ємi, при якому балансова вартiсть активу не перевищує таку балансову вартiсть (за вирахуванням амортизацiї та зносу), яка б склалася у разi якби збиток вiд знецiнення не був вiдображений у звiтностi.

(е) Акцiонерний капiтал

Зареєстрований капiтал

Зареєстрований (статутний капiтал) - це зафiксована в установчих документах загальна номiнальна вартiсть випущених акцiй.

Резервний капiтал

Резервний капiтал Товариства формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збиткiв. Товариство формує резервний капiтал у розмiрi 25% статутного капiталу.

Дивiденди

Можливiсть Товариства повiдомляти й виплачувати дивiденди пiдпадає пiд регулювання чинного законодавства України.

Дивiденди за звичайними акцiями вiдображаються в фiнансовiй звiтностi як використання нерозподiленого прибутку в мiру їх оголошення.

(ж) Основнi засоби

i) Визнання та оцiнка

Об'єкти основних засобiв вiдображаються в фiнансовiй звiтностi по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизацiї й збиткiв вiд знецiнення, за винятком нерухомостi та транспорту, яка вiдображається по переоцiненiй вартостi, як описано далi.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобiв складається з декiлькох компонентiв, що мають рiзний строк корисного використання, такi компоненти вiдображаються як окремi об'єкти основних засобiв.

Витрати, понесенi на замiну частини одиницi основних засобiв, визнаються у балансовiй вартостi такої одиницi, якщо iснує ймовiрнiсть того, що така частина принесе Товариству майбутнi економiчнi вигоди, а її вартiсть може бути достовiрно оцiнена. При цьому припиняється визнання балансової вартостi замiненої частини. Витрати на поточне обслуговування основних засобiв визнаються у складi прибутку або збитку за перiод, в якому вони були понесенi.

ii) Переоцiнка

Нерухоме майно та транспортнi засоби Товариства пiдлягають переоцiнцi на регулярнiй основi. Перiодичнiсть переоцiнки залежить вiд змiн справедливої вартостi будинкiв та споруд, транспорту що пiдлягають переоцiнцi. Збiльшення в результатi переоцiнки вартостi нерухомостi та транспорту вiдображається в складi iншого додаткового капiталу, за виключенням випадкiв, коли вiдбувається вiдшкодування попереднього зменшення в результатi переоцiнки вартостi зазначених об'єктiв, вiдображеного у складi прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцiнки вiдображається у складi прибутку чи збитку. Зменшення в результатi переоцiнки вартостi будинкiв та транспорту вiдображається в складi прибутку чи збитку, за виключенням випадкiв, коли вiдбувається списання попереднього збiльшення в результатi переоцiнки вартостi зазначених об'єктiв, вiдображеного у складi iншого додаткового капiталу. У цьому випадку результат переоцiнки вiдображається у складi iншого додаткового капiталу.

Товариство прийняло рiшення, що частина суми дооцiнки основних засобiв щоквартально переноситься до нерозподiленого прибутку. У цьому випадку сума перенесеної дооцiнки буде рiзницею мiж амортизацiєю, що базується на переоцiненiй балансовiй вартостi активу, та амортизацiєю, що базується на первiснiй вартостi активу. Перенесення з дооцiнки до нерозподiленого прибутку не здiйснюється через прибуток або збиток.

iii) Амортизацiя

Амортизацiя основних засобiв нараховується по методу рiвномiрного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й вiдображається в складi прибутку чи збитку. Амортизацiя активу починається, коли вiн стає придатним до експлуатацiї, а для об'єктiв основних засобiв, зведених господарським способом - пiсля мiсяця завершення будiвництва об'єкта i його готовностi до експлуатацiї. По земельних дiлянках амортизацiя не нараховується. Строки корисного використання рiзних об'єктiв основних засобiв можуть бути представленi в такий спосiб.

Будинки, споруди, передавальнi пристрої 20 рокiв

Машини та обладнання 5 рокiв

Транспортнi засоби 5-8 рокiв

Комп'ютерна технiка 5 рокiв

Iнструменти, прилади, iнвентар (меблi) 4-5 рокiв

Iншi основнi засоби до 12 рокiв

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та лiквiдацiйна вартiсть основних засобiв аналiзуються в кiнцi кожного фiнансового року та коригуються в разi необхiдностi.

(з) Нематерiальнi активи

i) Визнання та оцiнка

Нематерiальнi активи, придбанi окремо або в результатi угод з об'єднання бiзнесу, визнаються окремо вiд гудвiла, якщо вони вiдповiдають визначенню нематерiальних активiв i їх справедлива вартiсть може бути ймовiрно визначена.

Нематерiальнi активи з певним строком корисного використання, придбанi окремо або в результатi угод з об'єднання бiзнесу, вiдображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизацiї й збиткiв вiд знецiнення.

Нематерiальнi активи з невизначеним строком корисного використання, придбанi окремо або в результатi угод по об'єднанню бiзнесу, не амортизуються. Тестування нематерiальних активiв на знецiнення проводиться Товариством щонайменше раз у рiк, а також у всiх випадках, коли iснують ознаки їх можливого знецiнення. Нематерiальнi активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збиткiв вiд знецiнення.

ii) Амортизацiя

Амортизацiя розраховується лiнiйним методом i сприяє рiвномiрному визнанню витрат на придбання нематерiального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизацiї переглядаються наприкiнцi кожного звiтного року. Змiни застосовуються перспективно.

Амортизацiйнi вiдрахування розраховуються на основi фактичної вартостi активу або iншої її величини, що замiнює, за винятком залишкової вартостi цього активу. Стосовно до нематерiальних активiв, вiдмiнних вiд гудвiла, амортизацiя нараховується з моменту готовностi цих активiв до використання й признається в складi прибутку чи збитку за перiод лiнiйним способом протягом вiдповiдних строкiв їх корисного використання, оскiльки саме такий метод найбiльше точно вiдображає особливостi очiкуваного споживання майбутнiх економiчних вигiд, вкладених у вiдповiднi активи.

Строки корисного використання нематерiальних активiв:

Програмне забезпечення 2 роки

Iншi нематерiальнi активи 2 - 10 рокiв

Лiцензiї безстроковi

(и) Оренда

Товариство як орендар перед визнанням на балансi вiдповiдних активiв i зобов'язань оцiнює чи є договiр в цiлому або його окремi компоненти договором оренди в значеннi, викладеному в МСФЗ 16 Оренда. Договiр в цiлому або його окремi компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання iдентифiкованого активу протягом певного перiоду в обмiн на вiдшкодування.

Товариством передбачається два звiльнення вiд визнання - вiдносно оренди активiв з низькою вартiстю i короткострокової оренди. Товариство розглядає можливiсть визнавати малоцiнними об'єкти оренди, справедливою вартiстю менше 50000 грн. При цьому, вартiсний критерiй не застосовується до тих об'єктiв, якi за своєю природою не можуть вважатися малоцiнними. По договорам з такими активами, в момент укладання договору оренднi активи та зобов'язання не визнаються. Витрати вiдносяться на виробничi, адмiнiстративнi або збутовi вiдповiдно до цiльового використання базових активiв Товариством по мiрi нарахування чергових платежiв до сплати.

У разi укладення договорiв оренди активiв вартiстю бiльше 50000 грн. i на термiн бiльше 12 мiсяцiв, Товариство оцiнюватиме зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартостi орендних платежiв, якi ще не здiйсненi на цю дату. Оренднi платежi дисконтуватимуться з використанням процентної ставки, закладеної в договорi оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовуватиме середню вiдсоткову ставку за кредитами банкiв на початок дiї договору оренди. За вiдсутностi кредитiв братиметься ставка, за якою Товариство могла б отримати кредит у звiтному чи попередньому календарному роцi за результатами переговорiв. Якщо кредити не отримувались i не планувались до отримання, то береться середня за попереднiй мiсяць процентна ставка за довгостроковими кредитами банку в нацiональнiй валютi для суб'єктiв господарювання, опублiкована на офiцiйному сайтi НБУ https://bank.gov.ua/.

Якщо договiр оренди передбачає iндексацiю на iндекс iнфляцiї або змiну iнших iстотних умов, передбачених договором, що впливає на розмiр орендних платежiв на 10% i бiльше, то така змiна розглядатиметься як модифiкацiя договору.

(й) Процентнi доходи та витрати й комiсiйнi доходи

Процентнi доходи й витрати вiдображаються в складi прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентнi доходи й витрати включають амортизацiю дисконту або премiї, або iншої рiзницi мiж первiсною вартiстю iнструмента i його вартiстю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Iншi комiсiї, а також iншi доходи й витрати вiдносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання вiдповiдної послуги.

(к) Операцiї в iноземних валютах

Операцiї в iноземнiй валютi переводяться у функцiональну валюту Товариства за валютними курсами, що дiяли на дати здiйснення операцiй. Грошовi активи й зобов'язання, вираженi в iноземнiй валютi станом на звiтну дату, переводяться у функцiональну валюту за валютним курсом, що дiяв на звiтну дату. Негрошовi активи й зобов'язання, вираженi в iноземнiй валютi i вiдображенi по фактичним витратам, перераховуються у функцiональну валюту за валютним курсом, що дiяв на дату здiйснення операцiї. Курсовi рiзницi, що виникають у результатi перерахунку в iноземну валюту, вiдображаються у складi прибутку чи збитку.

(л) Оподатковування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рiк i суму вiдстроченого податку. Податок на прибуток вiдображається в складi прибутку чи збитку в повному обсязi, за винятком сум, що вiдносяться до операцiй, вiдображених у складi iншого сукупного доходу, або до операцiй iз власниками, вiдображених безпосередньо на рахунках власного капiталу, якi, вiдповiдно, входять в склад iншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капiталу.

i) Поточний податок

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розмiру оподатковуваного прибутку за звiтний перiод з урахуванням ставок по податку на прибуток, що дiяли станом на звiтну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результатi уточнення сум податку на прибуток за попереднi звiтнi перiоди.

ii) Вiдстрочений податок

Вiдстрочений податок вiдображається у вiдношеннi тимчасових рiзниць активiв, що виникають мiж балансовою вартiстю, активiв i зобов'язань, що визначаються для цiлей їх вiдображення в фiнансовiй звiтностi, i їх податковою базою. Вiдстрочений податок не визнається у вiдношеннi наступних тимчасових рiзниць: рiзницi, пов'язанi з вiдображенням у фiнансовiй звiтностi гудвiла та тi, що не зменшують базу оподаткування; рiзницi, що вiдносяться до активiв чи зобов'язань, факт первiсного визнання яких не впливає нi на бухгалтерський, нi на оподатковуваний прибуток.

Величина вiдстроченого податку визначається виходячи зi ставок податку на прибуток, якi будуть застосовуватися в майбутньому, у момент вiдновлення тимчасових рiзниць, грунтуючись на дiючих або по сутi введених у дiю законах станом на звiтну дату.

Вимоги по вiдстроченому податку вiдображаються в тiй мiрi, у якiй iснує ймовiрнiсть того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатнiй для покриття тимчасових рiзниць, неприйнятих витрат по податках i невикористаних податкових пiльг. Розмiр вимог по вiдстроченому податку зменшується в тому розмiрi, у якому не iснує бiльше ймовiрностi того, що буде отримана вiдповiдна вигода вiд реалiзацiї податкових вимог.

iii) Методи подання iнформацiї у фiнансових звiтах

Представлення грошових потокiв у Звiтi про рух грошових коштiв здiйснюється iз застосуванням прямого методу, згiдно з яким розкривається iнформацiя про основнi види надходжень чи виплат грошових коштiв.

4. Опис обраної полiтики щодо фiнансування дiяльностi особи, достатнiсть робочого капiталу для поточних потреб, можливi шляхи покращення лiквiдностi.

Фiнансування дiяльностi Товариства вiдбувається за рахунок результатiв операцiйної дiяльностi Товариства.

Термiн "робочий капiтал" як такий не використовується для страхових компанiй, якi є фiнансовими установами та надають послуги зi страхування iншого, нiж страхування життя.

Можливi шляхи покращення лiквiдностi - перегляд iснуючої тарифної полiтики, зниження витрат на збут страхових послуг.

5. Опис полiтики щодо дослiджень та розробок, сума витрат на дослiдження та розробку за звiтний рiк.

Дiяльнiсть Товариства пов'язана iз наданням фiнансових послуг, у зв'язку з чим Товариство не проводить дослiджень, iнновацiйної дiяльностi та розробок.

6) iнформацiя щодо продуктiв (товарiв або послуг) особи:

1. опис продуктiв (товарiв та/або послуг), якi виробляє/надає особа;

Товариство здiйснює страхову дiяльнiсть за одержаними у встановленому порядку лiцензiями на здiйснення страхових операцiй, пов'язаних з пропонуванням та наданням захисту вiд наслiдкiв випадкових подiй;

2. обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразi);

Товариство не займається виробництвом;

3. середньореалiзацiйнi цiни продуктiв

Цiна послуги страховика залежить вiд розмiру i структури його страхового портфеля, очiкуваного прибутку, якостi iнвестицiйної дiяльностi, розмiру управлiнських витрат;

4. загальна сума виручки

Дохiд вiд реалiзацiї страхових послуг складає 14434 тис. грн.;

5. загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязi продажiв

експорт вiдсутнiй. Загальна сума експорту - 0 грн., частка експорту в загальному обсязi наданих послуг - 0 %;

6. залежнiсть вiд сезонних змiн

прямої залежностi вiд сезонних змiн немає;

7. основнi клiєнти (бiльше 5 % у загальнiй сумi виручки)

АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАУКОВО-ВИРОБНИЧИЙ КОМПЛЕКС ГАЗОТУРБОБУДУВАННЯ "ЗОРЯ" - "МАШПРОЕКТ"

ДЕРЖАВНА КОМПАНIЯ З ЕКСПОРТУ ТА IМПОРТУ ПРОДУКЦIЇ I ПОСЛУГ ВIЙСЬКОВОГО ТА СПЕЦIАЛЬНОГО ПРИЗНАЧЕННЯ "УКРСПЕЦЕКСПОРТ"

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "СИСТЕМНИЙ ЕЛЕКТРОННИЙ ЕКСПОРТ"

8. ринки збуту та країни, в яких особою здiйснюється дiяльнiсть

Товариство надає послуги на внутрiшньому ринку послуг, працює на територiї України;

9. канали збуту

прямi продажi страхових продуктiв, створених на задоволення потреб клiєнтiв - юридичних осiб, що є в бiльшостi пiдприємствами вiйськово-промислового комплексу України;

10. основнi постачальники та види товарiв та/або послуг, якi вони постачають/надають особi, країни з яких здiйснюється постачання/надання товарiв/послуг

Товариство в 3 кварталi 2024 року немає основних постачальникiв товарiв та послуг.

11. особливостi стану розвитку галузi, в якiй здiйснює дiяльнiсть особа

З 01.01.2024 вступив в дiю Закон України "Про страхування" (№ 1909-IX вiд 18.11.2021). Оновленi вимоги до платоспроможностi страховикiв, системи управлiння, системи управлiння ризиками, облiку договорiв страхування.

12. опис технологiй, якi використовує особа у своїй дiяльностi

Товариство у своїй дiяльностi використовує наступнi технологiчнi рiшення:

- iнформацiйнi системи, що дозволяють здiйснювати ведення облiку договорiв, пов'язаних зi здiйсненням дiяльностi iз страхування, та iнших операцiй зi страхування, здiйснюється страховиком на постiйнiй основi. Iнформацiйнi системи забезпечують своєчасне, повне, систематичне та хронологiчне вiдображення всiх операцiй зi страхування, якi здiйснює Товариство.

- технологiї аналiзу даних;

- хмарнi технологiї, що забезпечують доступ до даних та iнформацiї, сприяють швидкому розгортанню нових рiшень та оперативно адаптувати iнфраструктуру до потреб Товариства;

- рiшення пов'язанi iз кiберзахистом, що запобiгають кiбератакам, забезпечують захист iнформацiї.

13. мiсце особи на ринку, на якому вона здiйснює дiяльнiсть

Товариство має великий досвiд у страхуваннi вантажiв, включно з вантажами вiйськового призначення та планує в подальшому розвивати бiзнес в цьому напрямку. У керiвництва Товариства є розумiння недосяжностi показникiв i характеристик лiдерiв в цьому сегментi, водночас є стратегiчне бачення свого мiсця на ринку та збереження унiкальностi пiдприємства.;

14. рiвень конкуренцiя в галузi, основнi конкуренти особи

Конкуренцiя в галузi висока.

Основнi конкуренти:

- ПрАТ "СК "Євроiнс Україна";

- ПрАТ "СК «Арсенал-страхування".

15. перспективнi плани розвитку особи.

Стратегiя подальшої дiяльностi Товариства у середньо- та довгостроковiй перспективi буде спрямована на полiпшення фiнансового стану товариства за рахунок корегування за необхiдностi тарифної полiтики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства.

7) опис ризикiв, як притаманнi дiяльностi особи, пiдходи до управлiння ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризикiв;

Основними ризиками, що впливали на дiяльнiсть ПрАТ "СГУ" в 3 кварталi 2024 року є:

- воєнний стан в Українi та вiйськовий конфлiкт в схiдних регiонах України, його невизначенiсть в тривалостi та гостротi;

- висока конкуренцiя на ринку фiнансових послуг України;

- економiчно нестабiльна ситуацiя в України;

- загальне зменшення платоспроможностi юридичних осiб;

Вiдповiдно до Положення про вимоги до системи управлiння страховика (затверджене постановою Правлiння Нацiонального банку України № 194 вiд 27.12.2023 року) в Товариствi запроваджена система управлiння ризиками, що включає Стратегiю управлiння ризиками, Політику управління ризиками, Декларацію схильності до ризиків, що затверджені загальними зборами Товариства, що відбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 від 24.06.2024), та реалiзацiю управлiння ризиками.

Наказом Голови правлiння призначено головного ризик-менеджера Товариства.

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 Наглядовою радою, виконавчим органом, ключовими особами Товариства та головним ризик-менеджером у процесi управлiння ризиками.

Товариство забезпечує постiйне пiдвищення квалiфiкацiї головного ризик-менеджера.

Створена в Товаристві 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.

8) стратегiя подальшої дiяльностi особи щонайменше на рiк (щодо розширення виробництва, реконструкцiї, полiпшення фiнансового стану, опис iстотних факторiв, якi можуть вплинути на дiяльнiсть особи в майбутньому);

Стратегiя Товариства щодо подальшого розвитку передбачає дiяльнiсть в секторi українського страхового ринку.

Стратегiя подальшої дiяльностi Товариства на найближчий рiк буде спрямована на полiпшення фiнансового стану Товариства за рахунок корегування за необхiдностi тарифної полiтики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами Товариства.

9) основнi придбання або вiдчуження активiв за останнi п'ять рокiв, а також якщо плануються будь-якi значнi iнвестицiї або придбання, то також необхiдно надати їх опис, включаючи суттєвi умови придбання або iнвестицiї, їх вартiсть i спосiб фiнансування;

Основних придбань або вiдчужень не було. Угоди на придбання у майбутньому основних засобiв станом на 30.09.2024 вiдсутнi.

10) основнi засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-якi значнi правочини особи щодо них; виробничi потужностi та ступiнь використання обладнання, спосiб утримання активiв, мiсцезнаходження основних засобiв. Крiм того, необхiдно описати екологiчнi питання, що можуть позначитися на використаннi активiв пiдприємства, плани капiтального будiвництва, розширення або удосконалення основних засобiв, характер та причини таких планiв, суми видаткiв, у тому числi вже зроблених, методи фiнансування, прогнознi дати початку та закiнчення дiяльностi та очiкуване зростання виробничих потужностей пiсля її завершення

Основними засобами Товариства є споруди, транспортнi засоби, машини та обладнання, меблi та офiсне устаткування, якi знаходяться за мiсцезнаходженням Товариства. Об'єкти оренди та будь-якi значнi правочини щодо них вiдсутнi. Виробничих потужностей немає. Основнi засоби утримуються за власний рахунок. Екологiчнi питання, що можуть позначитися на використаннi активiв Товариства, вiдсутнi. Планiв капiтального будiвництва, розширення або удосконалення основних засобiв немає.

11) проблеми, якi впливають на дiяльнiсть особи, в тому числi ступiнь залежностi вiд законодавчих або економiчних обмежень;

Основними проблемами, що впливали на дiяльнiсть ПрАТ "СГУ" в 3 кварталi 2024 року, пов'язанi iз повномасштабним вторгненням росiйської федерацiї в Україну. В умовах вiйни вiдбулося суттєве погiршення економiчної ситуацiї, зменшення попиту на страховi послуги з боку юридичних та фiзичних осiб, зниження платоспроможностi юридичних та фiзичних осiб. Вiйна триває та погiршує iснуючий стан економiки.

Разом з ти, на дiяльнiсть емiтента впливають:

- замiна регулятора в страховiй сферi - НБУ;

- постiйнi законодавчi змiни вiдносно ключових питань у сферi страхування;

- валютнi коливання курсу;

- нестабiльна полiтична та економiчна ситуацiя в Українi.

12) вартiсть укладених, але ще не виконаних договорiв (контрактiв) на кiнець звiтного перiоду (загальний пiдсумок) та очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв (контрактiв);

Вартiсть укладених, але ще не виконаних договорiв (контрактiв) на кiнець звiтного перiоду - 8 тис. грн.; очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв - 8 тис. грн.

13) середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв особи, середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв та осiб, якi працюють за сумiсництвом, чисельнiсть працiвникiв, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмiр фонду оплати працi. Крiм того, зазначається про факти змiни розмiру фонду оплати працi, його збiльшення або зменшення вiдносно попереднього звiтного перiоду

Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв особи - 11 працiвникiв за 3 квартал 2024 року,

середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв - 0 працiвника

осiб, якi працюють за сумiсництвом - 2 працiвника,

чисельнiсть працiвникiв, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 7 працiвникiв,

Розмiр фонду оплати працi 876 тис грн за 3 квартал 2024 року, що на 135 тис грн більше показнику 3-го кварталу попереднього року у розмiрi 741 тис грн.

14) будь-якi пропозицiї щодо реорганiзацiї з боку третiх осiб, що мали мiсце протягом звiтного перiоду, умови та результати цих пропозицiй

Товариство не отримувало пропозицiй щодо реорганiзацiї з боку третiх осiб у звiтному перiодi.

15) iнша iнформацiя, яка може бути iстотною для оцiнки стейкхолдерами фiнансового стану та результатiв дiяльностi особи.

Товариства, стейкхолдери можуть ознайомитись на сайтi Товариства за посиланням http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html

**Інформація щодо отриманих особою ліцензій**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Дiяльнiсть iз страхування (пряме страхування) | - | 27.05.2024 | Нацiональний банк України |  |

**Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн | | Орендовані основні засоби, тис. грн | | Основні засоби, усього, тис. грн | |
| на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 8 416 | 7 853 | 0 | 0 | 8 416 | 7 853 |
| будівлі та споруди | 6 627 | 6 301 | 0 | 0 | 6 627 | 6 301 |
| машини та обладнання | 35 | 18 | 0 | 0 | 35 | 18 |
| транспортні засоби | 1 754 | 1 534 | 0 | 0 | 1 754 | 1 534 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 8 416 | 7 853 | 0 | 0 | 8 416 | 7 853 |
| Додаткова інформація | Строки та умови користування основними засобами (за основними групами):  Будинки, споруди, передавальнi пристрої - 40 рокiв;  Машини та обладнання - 5 рокiв;  Транспортнi засоби - 10 - 20 рокiв;  Iнструменти, прилади, iнвентар - 4-5 рокiв;  Iншi основнi засоби - 12 рокiв.  Первiсна вартiсть основних засобiв - 24646 тис. грн.  Сума нарахованого зносу - 16793 тис. грн.  Ступiнь їх зносу - 68,14 %.  Ступiнь їх використання - 100%.  Суттєвих змiн у вартостi основних засобiв не було.  Обмежень на використання майна Товариства не має. | | | | | |

**Інформація про зобов'язання та забезпечення особи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види зобов’язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  | | | |
| 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 (всього): | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 53 | X | X |
| податок на прибуток | 30.09.2024 | 53 | X | 11.03.2025 |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 906 | X | X |
| поточна кредиторська заборгованiсть за товари, роботи, послуги |  | 16 | X |  |
| поточна кредиторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю |  | 414 | X |  |
| поточнi забезпечення |  | 476 | X |  |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 959 | X | X |

**Інформація про осіб, послугами яких користується особа**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, м.Київ, вул. Якубенкiвська, 7-г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа |  |
| Номер телефону | (044) 363-04-00 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розмiщення iнформацiї на веб-вузлах i пов'язана з ними дiяльнiсть  62.09 - Iнша дiяльнiсть у сферi iнформацiйних технологiй i комп'ютерних систем  62.02 - Консультування з питань iнформатизацiї |
| Вид послуг, які надає особа | Надає депозитарнi послуги з обслуговування випуску цiнних паперiв Товариства. Дiє без лiцензiї на пiдставi Правил Центрального депозитарiю України |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ IНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Державна організація (установа, заклад) |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21676262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, офiс 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа |  |
| Номер телефону | (044) 287-56-70 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розмiщення iнформацiї на веб-вузлах i пов'язана з ними дiяльнiсть  84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економiчної дiяльностi  62.02 - Консультування з питань iнформатизацiї |
| Вид послуг, які надає особа | Дiє без лiцензiї. Надання послуг з оприлюднення та подання до НКЦПФР регульованої iнформацiї |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 34819244 |
| Місцезнаходження | 04073, Україна, м. Київ, провулок Куренiвський, 15 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 5 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 09.06.2010 |
| Номер телефону | (044) 227-60-74 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 70.22 - Консультування з питань комерцiйної дiяльностi й керування  82.30 - Органiзування конгресiв i торговельних виставок  63.91 - Дiяльнiсть iнформацiйних агентств |
| Вид послуг, які надає особа | Оновлення рейтингу фiнансової стiйкостi страховика/кредитний рейтинг |

**II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

***1. Цінні папери***

**Інформація про випуски акцій особи**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | 1 200 | 10 000 | 12 000 000 | 100 |
| Додаткова інформація | | Торгiвля акцiями на внутрiшнiх та зовнiшнiх ринках не здiйснювалася. Фактiв допуску / скасування допуску цiнних паперiв до торгiв на регульованому фондовому ринку не було. Додаткової емiсiї в звiтному перiодi не було. | | | | | | | |

**Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Кількість акцій, шт. | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій | |
| прості іменні | привілейовані іменні |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Гусєва Iрина Олександрiвна |  |  | 1 000 | 10 | 1 000 | 0 |
| Гладуш Янiна Вiкторiвна |  |  | 1 800 | 18 | 1 800 | 0 |
| Усього |  |  | 2 800 | 28 | 2 800 | 0 |

**Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи 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 | - |
| Додаткова інформація |  | | | | | |

**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 |
| Додаткова інформація | Cтрок обмеження: Вiдсутнiй  Характеристика обмеження: Обмеження вiдсутнi | | | | | | |

**III. Фінансова інформація**

***1. Проміжна фінансова звітність***

Фiнансова звiтнiсть на основi таксономiї у машинозчитувальному форматi з накладенням електронного пiдпису уповноваженої особи, головного бухгалтера та печатки Товариства, що базується на квалiфiкованому сертифiкатi вiдкритого ключа розмiщена на <http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html>

Посилання на пряме завантаження файлу (архiву) з накладеними електронними пiдписами уповноваженої особи, головного бухгалтера та печатки Товариства, що базуються на квалiфiкованому сертифiкатi вiдкритого ключа <http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/3q2024_33832772.zip>

Iм'я файлу (архiву) 3q2024\_33832772.zip

Розмiр файлу (архiву) 80,8 КБ (82813 байтiв)

SHA256 контрольна сума:

659E2E89075D60F9E6CFA889FB783900AB0C10610D7488B293EE6FB6E591E434

***3. Твердження щодо проміжної інформації***

Промiжна фiнансова звiтнiсть Товариства за 3-й квартал 2024 року, що закiнчився 30 вересня 2024 року, пiдготовлена у вiдповiдностi з мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi, 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 Товариства i промiжний звiт керiвництва включає достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї щодо важливих подiй, якi вiдбулися упродовж звiтного перiоду, та їх вплив на промiжну фiнансову звiтнiсть, а також опис основних ризикiв та невизначеностей.

***4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю***

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № з/п | Дата прийняття рішення | URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | 27.04.2024 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2024/info\_27042024.zip |

**IV. Нефінансова інформація**

***1. Проміжний звіт керівництва***

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Вiдсутнє

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Вiдсутнє

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

На загальних зборах, якi вiдбулися 27.04.2024 (Протокол № 31 рiчних загальних зборiв акцiонерiв), було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу з 12 000 тис. грн. до 32 000 тис. грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку минулих років. Це рішення було погоджено 29 липня 2024 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України.

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.

Опис основних ризикiв та невизначеностей:

Вiдповiдно до Положення про вимоги до системи управлiння страховика (затверджене постановою Правлiння Нацiонального банку України № 194 вiд 27.12.2023 року) в Товариствi запроваджена система управлiння ризиками, що включає Стратегiю управлiння ризиками, Політику управління ризиками, Декларацію схильності до ризиків, що затверджені загальними зборами Товариства, що відбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 від 24.06.2024), та реалiзацiю управлiння ризиками.

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 Основними ризиками, що впливали на дiяльнiсть ПрАТ "СГУ" в 3 кварталi 2024 року є:

- воєнний стан в Українi та вiйськовий конфлiкт в схiдних регiонах України, його невизначенiсть в тривалостi та гостротi;

- висока конкуренцiя на ринку фiнансових послуг України;

- економiчно нестабiльна ситуацiя в України;

- загальне зменшення платоспроможностi юридичних осiб;

Вiдповiдно до Положення про вимоги до системи управлiння страховика (затверджене постановою Правлiння Нацiонального банку України № 194 вiд 27.12.2023 року) в Товариствi запроваджена система управлiння ризиками, що включає Стратегiю управлiння ризиками, Політику управління ризиками, Декларацію схильності до ризиків, що затверджені загальними зборами Товариства, що відбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 від 24.06.2024), та реалiзацiю управлiння ризиками.

Наказом Голови правлiння призначено головного ризик-менеджера Товариства.

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 Наглядовою радою, виконавчим органом, ключовими особами Товариства та головним ризик-менеджером у процесi управлiння ризиками.

Товариство забезпечує постiйне пiдвищення квалiфiкацiї головного ризик-менеджера.

Створена в Товаристві 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.

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 Наглядовою радою, виконавчим органом, ключовими особами Товариства та головним ризик-менеджером 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.