**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
| 27.10.2025 |
| (дата реєстрації особою електронного документа) |
| 1027/1/25 |
| (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 2025 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 |  | 27.10.2025 |
|  | (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 на початок звiтного перiоду, стороною в яких виступає Товариство.

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

У зв'язку з тим, що в Додатку 10 до Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв, а також особами, якi надають забезпечення за такими цiнними паперами, затвердженого рiшенням НКЦПФР вiд 06.06.2023 № 608 не передбачено роздiл, в якому потрiбно вказати iнформацiю стосовно засновникiв (вiдповiдно до пп.2 п.5 ст.126 Закону України "Про ринки капiталу та органiзованi товарнi ринки), така iнформацiя наводиться нижче:

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, Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть не надається, тому що протягом перiоду з 01 сiчня по 30 вересня (включно) 2025 року правочини 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 | 9 |
| 4. Опис господарської та фінансової діяльності | 9 |
| 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 | 32000000 |
| 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 02.09.2025 | 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 | 3 | Голова правлiння - Гусєва Iрина Олександрiвна  Члени правлiння - Боброва Тетяна Федорiвна, Покропивний Олександр Валерiйович |
| 3 | Наглядова рада | 3 | Не обранi станом на 30.09.2025 |

**Інформація щодо посадових осіб**

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 | 32 | 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 - заступник голови правлiння | Покропивний Олександр Валерiйович |  |  | 1986 | Вища | 17 | Приватне акцiонерне товариство "Страховi гарантiї України"  33832772  директор департаменту страхування | 11.11.2024  безстроково | Ні |
| 3 | Член правлiння | Боброва Тетяна Федорiвна |  |  | 1960 | Вища | 48 | 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 | 37 | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВIДПОВIДАЛЬНIСТЮ "IНТЕРСТАРЧ УКРАЇНА"  38307757  керiвник проектiв | 16.03.2021  безстроково | Ні |
| 2 | Корпоративний секретар | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 1992 | Вища | 3 | ДОЧIРНЄ ПIДПРИЄМСТВО ДЕРЖАВНОЇ КОМПАНIЇ "УКРСПЕЦЕКСПОРТ" - ДЕРЖАВНЕ ГОСПРОЗРАХУНКОВЕ ЗОВНIШНЬОТОРГIВЕЛЬНЕ ПIДПРИЄМСТВО "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 |  |  | 3 | 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 | Член правлiння - заступник голови правлiння | Покропивний Олександр Валерiйович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Керiвник служби внутрiшнього аудиту | Кружаєв Антон Миколайович |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Корпоративний секретар | Лушнiкова Катерина Вiталiївна |  |  | 0 | 0 | 0 | 0 |

**Організаційна структура**

https://www.sgu.com.ua/stakeholder.html

***3. Структура власності***

https://www.sgu.com.ua/stakeholder.html

***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).

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

Фінансові інструменти

Товариство визнає фінансові активи і фінансові зобов’язання в своєму звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли вони стають стороною контрактних зобов’язань на інструменти. Фінансові активи і зобов’язання визнаються на дату здійснення операції.

і) Первісне визнання та оцінка

При первісному визнанні фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, збільшеною у випадку фінансового активу, що оцінюється не за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на суму витрат за угодою, які відносяться до придбання або випуску фінансового активу.

іі) Визнання та класифікація фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов’язання визнаються у звіті про фінансовий стан у той момент, коли Товариство 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 Товариства. 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 Товариство позбавляється активу.

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб’єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик конкретних грошових потоків фінансового активу.

Товариство 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.

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

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

ііі) 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.

іv) 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 Товариство 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, Товариство визначає справедливу вартість з використанням методів оцінки.

v) 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. Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

vі) Очікувані кредитні збитки щодо фінансових інструментів

Товариство створює резерв під очікувані кредитні збитки 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.

Товариство застосовує спрощений підхід до визнання очікуваних кредитних збитків на весь строк дії торгової та іншої дебіторської заборгованості згідно з МСФЗ 9. Товариство 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, Товариство 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 Товариства та обґрунтованої кредитної оцінки.

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

vіі) Припинення визнання фінансових інструментів

Товариство припиняє визнавати фінансовий актив лише у тих випадках, коли припиняють свою дію договірні права на потоки грошових коштів від цього активу, або ж коли вона 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.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов’язання тоді, коли зобов’язання Товариства 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.

Страхові контракти

і) Визначення та класифікація

У ході звичайної діяльності Товариство укладає страхові контракти, згідно з якими воно приймає значний страховий ризик від своїх страхувальників. Як правило, Товариство визначає, чи має воно значний страховий ризик, порівнюючи виплати, що підлягають виплаті після страхового випадку, з виплатами, які виплачуються, якщо страховий випадок не відбувся. Страхові контракти також можуть передати фінансовий ризик. Товариство займається іншими видами ризикового страхування фізичних та юридичних осіб. Страхові продукти пропонують захист активів страхувальника та відшкодування збитків іншим сторонам, які зазнали шкоди внаслідок настання страхового випадку.

У ході звичайної діяльності Товариство використовує перестрахування для зменшення своїх ризиків. Договір перестрахування є договором страхування, який дозволяє передати частину страхового ризику та отримати компенсацію від перестрахувальника частини страхової виплати та/або страхового відшкодування, що були виплачені страхувальнику, застрахованій особі або вигодонабувачу.

іі) Облік договорів страхування та перестрахування

Відокремлення складових від договору страхування та перестрахування

Перед тим, як Товариство обліковує страховий контракт на основі положень МСФЗ 17, воно оцінює, чи містить контракт окремі компоненти, які повинні обліковуватися за іншим МСФЗ. Після відокремлення будь-яких окремих компонентів Товариство застосовує МСФЗ 17 до всіх інших складових договору страхування. Наразі страхові контракти Товариства не містять нестрахових компонентів.

Рівень агрегації/Одиниця обліку

Товариство управляє страховими контрактами, укладеними за лініями бізнесу в межах операційного сегмента, де кожна лінія бізнесу включає контракти, що підпадають під однакові ризики. Усі страхові контракти в рамках ліній бізнесу являють собою портфель контрактів. Кожен портфель далі розбивається на групи контрактів, які випускаються протягом календарного року (річні когорти) і є (i) контрактами, які є обтяжливими при первісному визнанні; (ii) контрактами, які при первісному визнанні не мають значної ймовірності стати обтяжливими згодом; або (iii) група решти контрактів. Ці групи представляють рівень агрегування, на якому первинно визнаються та оцінюються страхові контракти.

Рентабельність груп контрактів оцінюється за моделями актуарної оцінки, які враховують існуючий і новий бізнес. Товариство припускає, що жоден контракт у портфелі не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не свідчать про інше. Відповідно до характеру страхових ризиків, які покриває Товариство, усі укладені контракти мають максимальний потенціал виплати збитків, який перевищує отриману премію. Виходячи з цього, всі наявні контракти згруповані за категорією «немає значної можливості стати обтяжливою».

Визнання, модифікація та припинення визнання

Товариство визнає групи страхових контрактів, які вона випускає, починаючи з найбільш раннього з наступного:

•початок періоду охоплення групи договорів;

•дата, коли настав перший платіж від страхувальника в групі або коли був отриманий перший платіж, якщо дата платежу відсутня; і

•коли Товариство визначає, що група контрактів стає обтяжливою.

До груп включаються лише договори, які відповідають критеріям визнання на кінець звітного періоду. Якщо контракти відповідають критеріям визнання в групах після звітної дати, вони додаються до груп у звітному періоді, в якому вони відповідають критеріям визнання, з урахуванням обмежень щодо річних когорт. У наступні періоди склад груп не переоцінюється.

Товариство припиняє визнання страхових контрактів, коли:

•права та обов'язки, пов'язані з контрактом, погашені (тобто скасовані, анульовані або закінчилися) або контракт змінено таким чином, що модифікація призводить до зміни моделі вимірювання або застосовного стандарту для вимірювання компонента контракту, суттєво змінює межі контракту або вимагає змінений договір, який буде включено до іншої групи. У таких випадках Товариство припиняє визнання початкового контракту та визнає змінений контракт як новий контракт.

•Якщо модифікація не розглядається як припинення визнання, Товариство визнає суми, сплачені або отримані за модифікацію разом із контрактом, як коригування відповідного зобов’язання щодо залишкового покриття.

ііі) Період покриття договору

Товариство включає в оцінку групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту в групі. Грошові потоки знаходяться в межах періоду покриття страхового контракту, якщо вони випливають із основних прав і зобов’язань, які існують протягом звітного періоду, в якому Товариство може змусити власника полісу сплатити премії, або в якому Товариство має суттєве зобов’язання надати власнику полісу з послугами за договором страхування. Суттєве зобов'язання щодо надання послуг за договором страхування припиняється, коли Товариство має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника та, як наслідок, може встановити ціну або рівень вигід, які повністю відображають ці ризики.

Грошові потоки за межами страхових контрактів стосуються майбутніх страхових контрактів і визнаються, коли ці контракти відповідають критеріям визнання.

iv) Початкова та наступна оцінка – групи контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премії

Товариство застосовує підхід на основі розподілу премії до всіх страхових контрактів, які воно випускає, і договорів перестрахування, якими вона володіє. Підхід на основі розподілу премії є додатковою спрощеною моделлю оцінки в МСФЗ 17, яка доступна для договорів страхування та перестрахування, які відповідають критеріям прийнятності.

Товариство має право застосовувати підхід на основі розподілу премії, оскільки на момент первісного визнання відповідають наступним критеріям:

договори страхування та договори перестрахування збитків: період покриття кожного контракту в групі становить один рік або менше,

договори перестрахування, пов'язані з ризиком: Товариство обґрунтовано очікує, що кінцева оцінка активу для залишкового покриття не буде суттєво відрізнятися від оцінки, яка буде проведена із застосуванням загальної моделі вимірювання.

Кінцева вартість невирішених претензій оцінюється за допомогою ряду стандартних актуарних методів прогнозування претензій. Основне припущення, яке лежить в основі цих методів, полягає в тому, що минулий досвід Товариства щодо розробки претензій можна використовувати для прогнозування майбутнього розвитку претензій і, отже, кінцевих витрат на претензії.

Додаткове якісне судження використовується для оцінки того, якою мірою минулі тенденції можуть не застосовуватися в майбутньому (наприклад, щоб відобразити одноразові випадки, зміни зовнішніх або ринкових факторів, економічні та військово-політичні умови, рівні інфляції претензій, судові рішення та законодавство, а також внутрішні фактори, такі як структура портфеля, особливості політики та процедури розгляду претензій), щоб отримати розрахункову остаточну вартість претензій, яка представляє результат, зважений за ймовірністю, очікувану вартість із діапазону можливих результатів, беручи до уваги усіх пов’язаних невизначеностей.

У своїй оцінці понесених збитків Товариство використовує внутрішні та ринкові дані. Ця інформація використовується для розробки сценаріїв, пов’язаних із затримкою претензій, які використовуються для прогнозування кінцевої кількості претензій.

Товариство має право вимагати від третіх сторін компенсацію деяких або всіх витрат. Оцінки ліквідаційних відшкодувань і суброгаційних відшкодувань розглядаються як знижка при оцінці кінцевих витрат на претензії.

Інші ключові обставини, що впливають на надійність припущень, включають затримки в розрахунках та рівень інфляції.

Чітке коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється окремо від інших оцінок. Для контрактів, оцінених відповідно до підходу на основі розподілу премії, якщо контракти не є обтяжливими, явне коригування ризику для нефінансового ризику оцінюється лише для оцінки зобов’язань за понесеними претензіями.

Коригування ризику на нефінансовий ризик застосовується до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків і відображає компенсацію, яку вимагає Товариство за невизначеність щодо суми та часу грошових потоків від нефінансового ризику, оскільки Товариство виконує страхування контракти. Товариство не розбиває зміну коригування ризику на нефінансовий ризик на фінансову та нефінансову частини та включає всю зміну як частину результату страхових послуг.

Товариство не коригує зобов’язання на залишок покриття для випущених страхових контрактів і покриття, що залишилося за утримуваними контрактами перестрахування, на ефект часової вартості грошей, оскільки страхові премії підлягають сплаті протягом періоду покриття контрактів, який становить один рік або менше. Оцінки майбутніх грошових потоків, пов’язаних із понесеними претензіями, коригуються з використанням поточних ставок дисконтування для відображення вартості грошей у часі та фінансових ризиків, пов’язаних із цими грошовими потоками, у тій мірі, в якій вони не включені в оцінки грошових потоків. Ставки дисконту відображають характеристики грошових потоків, що виникають у зв'язку з групами страхових контрактів, включаючи характеристики часу, валюти та ліквідності страхових контрактів. Визначення ставки дисконтування, яка відображає характеристики грошових потоків і характеристики ліквідності страхових контрактів, вимагає значних суджень і оцінок.

Товариство оцінює певні грошові потоки виконання на рівні портфеля або вище, а потім розподіляє такі оцінки на групи контрактів.

v)Аквізиційні грошові потоки

Товариство включає в себе наступні грошові потоки, отримані в рамках страхового контракту, які виникають в результаті продажу, андеррайтингу та початку групи страхових контрактів і які є:- витрати, які безпосередньо відносяться до окремих контрактів і груп контрактів; і витрати, які безпосередньо відносяться до портфеля страхових контрактів, до якого належить група, які розподіляються на обґрунтованій та послідовній основі для оцінки групи страхових контрактів.

Для всіх груп грошові потоки від страхування розподілятимуться на пов’язані групи страхових контрактів і амортизуватимуться протягом періоду покриття пов’язаної групи.

Грошові потоки, які безпосередньо не відносяться до портфеля страхових контрактів, наприклад, деякі витрати на розробку продукту та навчання, визнаються у складі нерозподілених витрат у міру їх виникнення.

vi) Початкові оцінки

Балансова вартість групи страхових контрактів, укладених на кінець кожного звітного періоду, є сумою:

зобов’язання на залишок покриття; і зобов’язання за понесеними претензіями, що включає грошові потоки виконання, пов’язані з минулими послугами, віднесеними до групи на звітну дату.

Для випущених страхових контрактів під час первісного визнання Товариство оцінює зобов’язання на залишок покриття за сумою отриманих премій за вирахуванням будь-яких сплачених грошових потоків від придбання та будь-яких сум, що виникають у результаті припинення визнання активу передплачених грошових потоків від придбання.

Товариство оцінює зобов’язання за понесеними претензіями як грошові потоки виконання, пов'язані з заявленими претензіями.

Якщо факти та обставини вказують на те, що контракти є обтяжливими при первісному визнанні, Товариство проводить додатковий аналіз, щоб визначити, чи очікується чистий відтік від контракту. Такі обтяжливі контракти групуються окремо від інших контрактів і Товариство визнає збиток у звіті про прибутки та збитки для чистого відтоку, в результаті чого балансова вартість зобов'язання для групи дорівнює грошовим потокам виконання. Компонент збитку встановлюється Товариством для зобов’язання на залишок покриття для таких обтяжливих груп із відображенням збитків, визнаних і включених до зобов’язання на залишок покриття.

vii) Подальша оцінка

Для випущених страхових контрактів на кожну з наступних звітних дат зобов’язання на залишок покриття визначається наступним чином:

збільшено на премії, отримані в періоді;

зменшено на грошові потоки від страхування, сплачені за період;

зменшено на суми, визнані страховим доходом за надані в періоді послуги; і

збільшені на амортизацію страхових аквізиційних грошових потоків у періоді, визнаних витратами на страхові послуги.

Грошові потоки виконання, що стосується заявлених вимог, тобто зобов’язання за понесеними претензіями, оновлюється Товариством для поточних припущень на кінець кожного звітного періоду, використовуючи поточні оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків і ставок дисконту.

Якщо група контрактів стає обтяжливою, Товариство збільшує балансову вартість зобов’язання на залишок покриття до сум грошових потоків виконання, визначених відповідно до загальної моделі вимірювання, із сумою такого збільшення, визнаною у витратах на страхові послуги. Згодом Товариство амортизує суму компоненту збитків у зобов’язанні на залишок покриття шляхом зменшення витрат на страхові послуги. Амортизація компонента збитків базується на часі протягом періоду покриття, що залишився за контрактами в обтяжливій групі. Якщо факти та обставини вказують на те, що очікувана прибутковість обтяжливої групи протягом залишкового покриття змінилася, тоді Товариство повторно оцінює грошові потоки виконання, застосовуючи загальну модель вимірювання і відображає зміни в грошових потоках виконання шляхом коригування компонента збитку відповідно до вимог, доки компонент збитку не зменшиться до нуля.

viii) Укладені договори перестрахування

Утримувані контракти перестрахування оцінюються на тій же основі, що й страхові контракти, за винятком коли:

Вони адаптовані для відображення особливостей договорів перестрахування, що відрізняються від договорів страхування;

Посилання на обтяжливі контракти стосуються контрактів, за якими існує чистий прибуток від початкового визнання. Для деяких груп укладених договорів перестрахування група може складатися з одного контракту. Відповідно до характеру договорів перестрахування Товариства, які діють на даний момент, немає утримуваних контрактів перестрахування, які при первісному визнанні приносять чистий прибуток, або які вважаються такими, що не мають значного ризику отримання прибутку.

Товариство визнає групу договорів перестрахування, які вона уклала з наступного моменту:

- початку періоду покриття групи укладених договорів перестрахування. (Однак Товариство відкладає визнання групи утримуваних договорів перестрахування, які забезпечують пропорційне покриття, до дати первісного визнання будь-якого базового страхового контракту, якщо ця дата є пізнішою за початок періоду покриття групи утримуваних договорів перестрахування) ; і

- дата визнання Товариством обтяжливої групи базових страхових контрактів, якщо Товариство уклало відповідний контракт перестрахування, що утримується в групі контрактів перестрахування, що утримується на цю дату або раніше.

Коригування ризику являє собою суму ризику, що передається Товариством перестраховику.

Що грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони виникають внаслідок основних прав і зобов’язань Товариства, які існують протягом звітного періоду, в якому Товариство змушено сплачувати суми перестраховику або в якому Товариство має суттєве право на отримання послуг від перестраховика.

Усі грошові потоки, що випливають із збитків, що виникли та очікуються, що виникнуть у рік страхової події, включені в оцінку укладених договорів перестрахування. Деякі з цих контрактів можуть включати премії за перестрахування за відновлення, які гарантуються договірними угодами і, таким чином, знаходяться в межах відповідних договорів перестрахування.

При оцінці укладених контрактів перестрахування зважені на ймовірність оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків включають потенційні кредитні збитки та інші суперечки перестраховика для відображення ризику невиконання перестраховиком.

Під час первісного визнання Товариство оцінює покриття, що залишилося, за сумою сплачених премій за вибуття. Балансова вартість групи договорів перестрахування, утримуваних на кінець кожного звітного періоду, є сумою:

- залишок покриття; і заявлені вимоги, що включають грошові потоки виконання, пов’язані з минулими послугами, віднесені до групи на звітну дату.

Замість первісного визнання, коли Товариство визнає збиток при первісному визнанні обтяжливої групи базових страхових контрактів або коли до групи додаються подальші обтяжливі базові страхові контракти, Товариство встановлює компонент відшкодування збитків для решти покриття для групи договорів перестрахування, які містять відшкодування збитків. Компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося.

На кожну з наступних звітних дат залишок покриття становить суми:

- збільшені за цедентські премії, сплачені за період; і

- зменшені на суми цедентних премій, визнаних як витрати на перестрахування послуг, отриманих у періоді.

Замість компонента збитків, компонент відшкодування збитків коригує балансову вартість активу для покриття, що залишилося. Якщо було встановлено компонент відшкодування збитків, Товариство згодом зменшує компонент відшкодування збитків до нуля відповідно до зменшення обтяжливої групи базових страхових контрактів, щоб відобразити, що компонент відшкодування збитків не повинен перевищувати частку балансової вартості суму компоненту збитку обтяжливої групи базових страхових контрактів, яку суб’єкт господарювання очікує відшкодувати за рахунок утримуваної групи договорів перестрахування.

Страховий дохід

Страховий дохід за період — це сума очікуваних надходжень премій, розподілених на період. Товариство розподіляє очікувані надходження премії на кожен період надання послуг за договором страхування на основі часу, що минув. Але якщо очікувана схема вивільнення ризику протягом періоду покриття суттєво відрізняється від плину часу, тоді розподіл здійснюється на основі очікуваного часу понесених витрат на страхові послуги.

За необхідності Товариство змінює основу розподілу між двома вищезазначеними методами, якщо змінюються факти та обставини. Зміна обліковується перспективно як зміна облікової оцінки.

Нарахування страхового доходу відбувається шляхом рівномірного віднесення страхових премій в періодах покриття.

Витрати на страхові послуги

Витрати на страхові послуги включають:

· заявлені вимоги та вигоди;

· інші понесені витрати на страхування;

· амортизацію грошових потоків виконання за договорами страхування;

· зміни, які стосуються минулої служби (тобто зміни в грошових потоках виконання, що стосуються зобов’язання за понесеними претензіями; і

· зміни, які стосуються майбутніх послуг (тобто збитки/скасування обтяжливих груп контрактів через зміни компонентів збитків).

Для контрактів, оцінюваних відповідно до підходу на основі розподілу премій, амортизація грошових потоків від отриманих доходів від страхування проводиться лінійним методом.

Чистий прибуток/(витрати) від укладених контрактів перестрахування

Товариство окремо представляє у звіті про фінансові результати суми прибутку, які очікується отримати від перестраховиків, і витрати на перестрахування. Премії за відновлення, що залежать від претензій за базовими контрактами, розглядаються як частина претензій, які, як очікується, будуть відшкодовані за укладеними договорами перестрахування. Комісії за цедент, які не залежать від претензій за виданими основними контрактами, зменшують премії за цедент і враховуються як частина витрат на перестрахування.

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, що вираховується зі складу валових сум зобов’язань на залишок покриття та зобов’язань за понесеними претензіями за договорами страхування або перестрахувальних активів. Товариство 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 Товариство 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 Товариство оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Зобов’язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов’язання тоді, коли Товариство 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 Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства 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 Товариство оцінює за сумою договору або первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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.

Товариство створює забезпечення витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого забезпечення здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. 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. Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках, включаючи банківські депозити зі строком погашення до трьох місяців.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення більше 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 Товариства формується з метою покриття можливих в майбутньому непередбачуваних збитків. Товариство формує резервний капітал у розмірі 3 000 000,00 (три мільйони) гривень.

Дивіденди

Можливість Товариства 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 Товариству 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 Товариства 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.

Товариство прийняло 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 10-20 років

Комп’ютерна техніка 5 років

Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4-5 років

Інші основні засоби до 12 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 Товариством 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 зменшення корисності.

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 Невизначений

Оренда

Товариство 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.

Товариством передбачається два звільнення від визнання – відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. Товариство 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 Товариством по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

У разі укладення договорів оренди активів вартістю більше 150000 грн. і на термін більше 12 місяців, Товариство 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, Товариство використовуватиме середню відсоткову ставку за кредитами банків на початок дії договору оренди. За відсутності кредитів братиметься ставка, за якою Товариство могло 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.

Зменшення корисності 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 Товариства 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. 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.

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 2118 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 у 3 кварталi 2025 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";

- ПрАТ "СГ "ТАС".

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" у 3 кварталi 2025 року є:

- воєнний стан в Українi та вiйськовi дiї 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, Полiтику управлiння ризиками, Декларацiю схильностi до ризикiв, що затвердженi загальними зборами Товариства, що вiдбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 вiд 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 Товариствi 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 3 квартал 2025 р. 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" у 3 кварталi 2025 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 - 119 тис. грн.; очiкуванi прибутки вiд виконання цих договорiв - 119 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 року.

Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв особи - 11,

середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв - 0,.

середня чисельнiсть осiб, якi працюють за сумiсництвом - 2,

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

Розмiр фонду оплати працi 1 115 тис грн за 3 квартал 2025 року, що на 239 тис грн більше показника 3-го кварталу попереднього року у розмірі 876 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.

З iншою iнформацiєю, яка може бути iстотною для оцiнки фiнансового стану та результатiв дiяльностi 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: | 8 536 | 7 888 | 0 | 0 | 8 536 | 7 888 |
| будівлі та споруди | 6 747 | 6 387 | 0 | 0 | 6 747 | 6 387 |
| машини та обладнання | 40 | 67 | 0 | 0 | 40 | 67 |
| транспортні засоби | 1 749 | 1 434 | 0 | 0 | 1 749 | 1 434 |
| 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 | 8 536 | 7 888 | 0 | 0 | 8 536 | 7 888 |
| 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 - 27267 тис. грн.  Сума нарахованого зносу - 19379 тис. грн.  Ступiнь їх зносу - 71,07 %.  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 | 48 | X | X |
| податок на прибуток |  | 48 | X |  |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 1 260 | X | X |
| поточна кредиторська заборгованiсть за товари, роботи, послуги |  | 10 | X | 30.10.2025 |
| поточна кредиторська заборгованiсть за страховою дiяльнiстю |  | 493 | X | 30.10.2025 |
| поточнi забезпечення |  | 757 | X | 30.10.2025 |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 1 308 | 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 |

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування або ім'я особи | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "Капiтал Плюс" |
| РНОКПП |  |
| УНЗР |  |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30371406 |
| Місцезнаходження | 04080, Україна, м. Київ, вул. Кирилiвська (Фрунзе), буд. 14-18, кв.49 |
| 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) 502-67-18 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 62.20 - Дiяльнiсть у сферi бухгалтерського облiку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги з проведення обов'язкового аудиту фiнансової звiтностi |

**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 |
| 01.07.2025 | 18/1/2025 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | UA4000086326 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 3 200 | 10 000 | 32 000 000 | 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.  Свiдоцтво про реєстрацiю випуску акцiй вiд 06 вересня 2010 року №734/1/10, яке видано Державною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку анульовано. Було зареєстровано випуск акцiй при збiльшеннi розмiру статутного капiталу шляхом пiдвищення номiнальної вартостi акцiй та видане свiдоцтво про реєстрацiю випуску акцiй вiд 01 липня 2025 р. №18/1/2025 | | | | | | | |

**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 |
| 01.07.2025 | 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 |
| 01.07.2025 | 18/1/2025 | UA4000086326 | 10 000 | 32 000 000 | 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 накладанням електронних пiдписiв, що базуються на квалiфiкованих сертифiкатах вiдкритого ключа розмiщена на http://www.sgu.com.ua/stakeholder.html

Посилання на пряме завантаження фiнансової звiтнiстi http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2025/3q2025\_33832772.zip

Iм'я файлу (архiву) 3q2025\_33832772.zip

Розмiр файлу (архiву) 69,8 КБ (71 488 байтiв)

SHA256 контрольна сума: D43DB5BBFE43E0B1AD7CD3CB4B5B28CE736E88B29E90A5669ED92EC37A666262

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

Промiжна фiнансова звiтнiсть Товариства за 3-й квартал 2025 року, що закiнчився 30 вересня 2025 року, пiдготовлена у вiдповiдностi з мiжнародними стандартами фiнансової звiтностi, згiдно iз Законом України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi", 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 | 29.04.2025 | http://www.sgu.com.ua/pdf/stakeholder/2025/Info\_30042025.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

01 липня 2025 року НКЦПФР видало свiдоцтво про реєстрацiю випуску акцiй № 18/1/2025.

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, Полiтику управлiння ризиками, Декларацiю схильностi до ризикiв, що затвердженi загальними зборами Товариства, що вiдбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 вiд 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" у 3 кварталi 2025 року є:

- воєнний стан в Українi та вiйськовi дiї 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, Полiтику управлiння ризиками, Декларацiю схильностi до ризикiв, що затвердженi загальними зборами Товариства, що вiдбулися 24.06.2024 (Протокол № 33 вiд 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 Товариствi 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.