

## Титульний аркуш

\_\_\_\_\_

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

\_\_\_\_\_

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

\_\_\_\_\_

Голова Правління

(посада)

\_\_\_\_\_

(підпис)

\_\_\_\_\_

Арбузіна Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2023 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33152597
4. Місцезнаходження: 03066, м. Київ, вул. Журавлина, будинок 4, приміщення 222
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-364-77-12, 044-364-77-12
6. Адреса електронної пошти: [ultrainsure@gmail.com](mailto:ultrainsure@gmail.com)
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/АРА
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

Проміжну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

[http://ultra-insure.com.ua/pro-  
kompanyu/#reginfo](http://ultra-insure.com.ua/pro-kompanyu/#reginfo)

\_\_\_\_\_

(URL-адреса сторінки)

\_\_\_\_\_

(дата)

## Зміст

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

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   |   |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   |   |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду  |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)   |   |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами)  |   |

бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

- інформація про облігації емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надається, тому що емітент не володіє часткою у статутному капіталі юридичних осіб; - інформація щодо корпоративного секретаря не надається, тому що у емітента корпоративний секретар відсутній; - інформація про вчинення значних правочинів не надається, тому що протягом звітного періоду значні правочини не укладались; - інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, тому що протягом звітного періоду емітент не укладав правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; - 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 не надається, тому що у емітента зазначені обмеження відсутні; - звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що емітентом не здійснювалась емісія цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва; - в зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є наймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900. Незаповненні графи звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

### **III. Основні відомості про емітента**

#### **1. Повне найменування**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

#### **2. Дата проведення державної реєстрації**

28.12.2004

#### **3. Територія (область)**

м.Київ

#### **4. Статутний капітал (грн)**

30000000

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

0

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

0

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

43

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

65.12 - ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

65.20 - ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

65.22 - ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВИХ АГЕНТІВ І БРОКЕРІВ

#### **9. Органи управління підприємства**

Загальні збори акціонерів є вищим органом Товариства. Збори вправі вирішувати будь-які питання діяльності Товариства. До виключної компетенції Зборів належить: - визначення основних напрямів діяльності Товариства; - внесення змін до Статуту Товариства; - прийняття рішення про анулювання викуплених акцій; - прийняття рішення про зміну типу Товариства; - прийняття рішення про розміщення акцій; - прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства; - прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства; - прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; - затвердження положень про Збори, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, а також внесення змін до них; - затвердження інших внутрішніх документів Товариства, якщо інше не передбачено статутом Товариства; - затвердження річного звіту Товариства; - розподіл прибутку і збитків Товариства; - прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених п. 15.3.1. Статуту; - прийняття рішення про форму існування акцій; - затвердження розміру річних дивідендів; - прийняття рішень з питань порядку проведення Зборів; - обрання членів Наглядової ради та Голови Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради; - прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради; - обрання членів Ревізійної комісії (Ревізора) та Голови Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень; - затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії (Ревізора); - обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень; - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; - прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, крім випадку приєднання Товариства, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; - прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (Ревізора); - затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Товариства; - обрання комісії з припинення Товариства; - розгляд звіту наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду; - розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду; -

розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Зборів згідно із цим Статутом, Положенням про Збори Товариства та Законом України "Про акціонерні товариства". Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Законом і цим Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Товариства. До виключної компетенції Наглядової ради належить: - затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, у тому числі положення про винагороду членів виконавчого органу Товариства.; затвердження звіту про винагороду членів виконавчого органу акціонерного товариства; - підготовка порядку денного Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Зборів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; - прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Зборів на вимогу акціонерів, за пропозицією Правління або Ревізійної комісії (Ревізора) Товариства; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; - прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; - прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом; - обрання та припинення повноважень (звільнення) голови і членів виконавчого органу (Голови і членів Правління); - затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), які укладатимуться з членами Правління і Ревізійної комісії (Ревізором), встановлення розміру їх винагороди; - прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; - обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства, за виключенням обмежень встановлених даним Статутом та Законом; - обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом; - обрання (при неюобхідності) аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. У разі, якщо Наглядова рада відсутня, це питання належить до компетенції Правління, якщо інше не встановлено статутом; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів та мають право на участь у Зборах відповідно до Закону; - вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, здійснення будь-яких авансових платежів щодо них; - вирішення питань, передбачених Законом, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; - прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; - визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає акціонерному товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - надсилання в порядку, передбаченому Законом, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) контрольного пакета акцій; - внесення на розгляд Загальних зборів Товариства своїх пропозицій щодо розподілу прибутку, оголошення та розподілу дивідендів; - внесення на розгляд Загальних зборів Товариства своїх пропозицій про зміну розміру Статутного капіталу Товариства; - попереднє, до моменту вчинення, затвердження будь-якої іпотеки, застави майна Товариства, передачі прав заставодержателя або інше обтяження будь-якого характеру на теперішнє чи майбутнє майно, доходи або активи Товариства; - попереднє, до моменту укладення, затвердження будь-яких угод та домовленостей Товариства про надання ним гарантій, взяття зобов'язань за будь-які фінансові або інші зобов'язання будь-якої іншої особи; - попереднє, до моменту укладення,

затвердження будь-яких договорів про партнерство, розподіл прибутку, ліцензійних угод або інших подібних домовленостей, за якими доход або прибутки будуть або можуть поділятися з іншими особами; - попереднє, до моменту укладення, затвердження будь-яких угод про продаж чи інше відчуження всіх основних засобів Товариства або їх частини як шляхом укладання однієї так і декількох пов'язаних або не пов'язаних між собою угод; - попереднє, до моменту укладення, затвердження будь-яких Правочинів, які стосуються використання будь-якого знаку для товарів і послуг чи фірмової назви, як зареєстрованої, так і незареєстрованої Товариством; - затвердження заборгованості Товариства; - затвердження річного бюджету, бізнес-плану та інших стратегічних та оперативних планів, включаючи фінансові, маркетингові та виробничі плани; - обрання професійних радників, у тому числі банкірів Товариства; - подання рекомендацій Загальним зборам Товариства щодо затвердження річного звіту Товариства; - прийняття рішення про будь-яке припинення або відмову Товариства від виконання дій, що суперечать та загрожують його цілям та інтересам; - скасування рішень виконавчого органу Товариства, якщо вони суперечать інтересам Товариства та (або) не відповідають цьому Статуту, локальним актам Товариства і чинному законодавству; - внесення на розгляд Загальних зборів Товариства пропозицій про припинення діяльності Товариства; - залучення експертів, фахівців та інших спеціалістів до аналізу окремих питань діяльності Товариства; - здійснення попередніх експертиз з питань, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів Товариства і подання їх на розгляд Загальним зборам Товариства; - організація проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства; - прийняття рішення про отримання банківського кредиту на договірній комерційній основі; - призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); - затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; - здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства; - вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів товариства; - вирішення інших питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно із законами, Статутом Товариства, або якщо цього вимагають інтереси акціонерів та/або Товариства. Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво та управління поточною діяльністю Товариства. Виконавчим органом Товариства є Правління. Правління Товариства підзвітне Зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління Товариства діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом Товариства, Законом та Положенням про Правління Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради. Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (Ревізором). Права та обов'язки Члена Правління визначаються чинним законодавством, Статутом Товариства, а також трудовим договором. Від імені Товариства трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. До компетенції Правління Товариства належить: - забезпечення виконання рішень Зборів Товариства; - організація виконання виробничих програм, договірних та інших зобов'язань, які взяло на себе Товариство; - розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства; - розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації; - організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства. Надання для розгляду Наглядовій раді річних звітів Товариства до їх подання на розгляд Зборів; - розробка та затвердження штатного розкладу, правил внутрішнього трудового розпорядку, посадових інструкцій, положень, посадових окладів працівників Товариства та інших внутрішніх документів, затвердження яких не віднесено до виключної компетенції загальних Зборів Товариства та Наглядової ради Товариства; - призначення працівників філій та представництв Товариства; - затвердження результатів інвентаризацій активів та пасивів Товариства; попереднє надання згоди на списання активів та/або пасивів

Товариства; - визначення організаційної структури Товариства; - затвердження умов оплати праці всіх працівників Товариства, керівників його дочірніх підприємств, філій та представництв; - визначення розміру премій та інших заохочувальних виплат і винагород та вирішення питань про їх виплату; - затвердження планів заохочування, пільг або компенсацій для працівників Товариства, а також прийняття рішень про надання позик працівникам Товариства; - укладення та виконання колективного договору (за попереднім погодженням Наглядової ради Товариства). Роботою Правління керує Голова Правління, який має право: - без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства в усіх державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; - вчиняти від імені Товариства правочини, підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти на суму, що не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства на дату укладення Правочинів, і здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції та з урахуванням обмежень, визначених цим Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради; - представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами; - видавати від імені Товариства довіреності в межах своєї компетенції; - скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них, забезпечувати ведення протоколів засідань; - розподіляти обов'язки між Членами Правління; - розпоряджатися коштами та майном Товариства у відповідності до Статуту, рішень Зборів, Наглядової ради та рішень Правління; - відкривати рахунки у банківських установах; - підписувати договори, контракти, довіреності та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видання) яких прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до цього Статуту; - наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства; - в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та відділення; - встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Товариства та штатні розклади філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства; - підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Товариства; - підписувати Колективний договір, зміни та доповнення до нього; - скликати позачергові засідання Наглядової ради Товариства, приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу; - приймати участь в Загальних зборах акціонерів Товариства; - затверджувати посадові інструкції працівників Товариства; - заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством; - розпоряджатися майном та коштами Товариства відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства; - з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, приймати рішення про розміщення грошових коштів на вкладних, депозитних та інших рахунках у банках, а також підписувати всі необхідні для цього документи; - вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі; - виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів Товариства питання, пов'язані з діяльністю Товариства; - виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства.

## 10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Арбузіна Вікторія Олександрівна	-	-
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП"	м. Дніпро вул. Собінова 1, м. Дніпро, 49083, Україна	37069618
Горельцев Андрій Володимирович	-	-
Москаленко Віктор Анатолійович	-	-

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

0

## 11. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "АКБ "КОНКОРД", МФО 307350

2) IBAN

UA133073500000026500000737101

3) поточний рахунок

UA133073500000026500000737101

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

АТ "УКРСИББАНК", МФО 351005

5) IBAN

UA923510050000026500642264868

6) поточний рахунок

UA923510050000026500642264868

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АГ 569601	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження №594	22.03.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ 569602	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування фінансових ризиків	АГ 569607	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ 569600	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 190505	25.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування залізничного транспорту	АЕ 190506	15.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 190504	25.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхова діяльність у формі	Розпорядження	22.03.2016	Національна комісія, що	01.01.1900

добровільного страхуванні! сільськогосподарської продукції	я №594		здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ 569598	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядженн я №594	22.03.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування медичних витрат	АГ 569603	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування наземного транспорту	АГ 569604	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страх.відпов.перед третіми особами [крім цив.відп.власників наземного трансп., відп.власників повітр.трансп., відпов.власників водного трансп.(включаючи відпов.перевізника)]	АГ 569606	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.	АГ 569599	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування від нещасних випадків	АГ 569605	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.	АЕ 190503	15.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Посада

Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Макарова Наталія Вікторівна

### 3. Рік народження

1976

### 4. Освіта

вища

### 5. Стаж роботи (років)

23

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

ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, Директор Представництва

### 7. Опис

Повноваження та обов'язки: - нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи; перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не отримує винагороди від Емітента. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 р. - Директор ПРЕДСТАВНИЦТВА "ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" У М. ДНІПРО" (код 32495221) - Директор; з 01.07.2022 р по теперішній час - Директор Дніпропетровської дирекції з продажів та врегулювання збитків ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (код 33152597).

### 1. Посада

Ревізор

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мігунова Вікторія Валеріївна

### 3. Рік народження

1970

### 4. Освіта

вища

### 5. Стаж роботи (років)

31

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

ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, заступник головного бухгалтера

### 7. Опис

Ревізор має право : - вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів; - вимагати скликання позачергових Загальних зборів; - бути присутніми на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу; - брати участь у засіданнях Наглядової ради та отримувати доступ до інформації Товариства у випадках та в порядку, передбаченому законом, Статутом або внутрішніми положеннями Товариства. - залучати до своєї діяльності експертів та аудиторів, які не перебувають у трудових відносинах з Товариством; - вносити питання на розгляд Загальних зборів акціонерів; - вимагати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів у разі, якщо виникла загроза інтересам Товариства; - проводити службові перевірки; - вимагати надання всіх документів Товариства, необхідних для проведення перевірок; - вимагати особистих пояснень посадових осіб Товариства; - вносити на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради питання стосовно діяльності посадових осіб Товариства; - вимагати залучення до участі в перевірках, що проводяться, посадових осіб та працівників Товариства, а також незалежних експертів та аудиторів. Ревізор зобов'язаний: - проводити чергові перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, за результатами

фінансового року, складати висновки за їх результатами; - проводити спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління або на вимогу акціонера; - повідомляти Загальні збори і Наглядову раду Товариства про всі виявлені в ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Товариства. Посадова особа не отримує винагороду за виконання обов'язків ревізора Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 2011 р. по 31.01.2023 року- ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" (код 32495221) - заступник головного бухгалтера.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Арбузіна Вікторія Олександрівна

3. Рік народження

1983

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС", 20344871, Голова Правління

7. Опис

Голова Правління має право: - без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства в усіх державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; - вчиняти від імені Товариства правочини, підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти на суму, що не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства на дату укладення Правочинів, і здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції та з урахуванням обмежень, визначених Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради; - представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами; - видавати від імені Товариства довіреності в межах своєї компетенції; - скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них, забезпечувати ведення протоколів засідань; - розподіляти обов'язки між Членами Правління; - розпоряджатися коштами та майном Товариства у відповідності до Статуту, рішень Зборів, Наглядової ради та рішень Правління; - відкривати рахунки у банківських установах; - підписувати договори, контракти, довіреності та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видання) яких прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до цього Статуту; - наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства; - в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та відділення; - встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Товариства та штатні розклади філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства; - підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Товариства; - підписувати Колективний договір, зміни та доовнення до нього; - скликати позачергові засідання Наглядової ради Товариства, приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу; - приймати участь в Загальних зборах акціонерів Товариства; - затверджувати посадові інструкції працівників Товариства; - заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством; - розпоряджатися майном та коштами

Товариства відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства; - з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, приймати рішення про розміщення грошових коштів на вкладних, депозитних та інших рахунках у банках, а також підписувати всі необхідні для цього документи; - вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі; - виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів Товариства питання, пов'язані з діяльністю Товариства; - виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, наданій таким особам емітентом - оплата відбувається згідно штатного розпису. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Загальний стаж роботи - 18 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з січня 2012 року - ПрАТ "СК "БРОКБІЗНЕС" - Голова Правління.

1. Посада

Член Правління - Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гутник Леся Василівна

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

35

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС", 20344871, Головний бухгалтер

7. Опис

Повноваження та обов'язки: організація та ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, наданій таким особам емітентом - оплата відбувається згідно штатного розпису, Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 28.02.2012-30.04.2020 р. Головний бухгалтер Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" (код 20344871).

1. Посада

Член Правління - Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чуприна Ольга Петрівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС", 20344871, Директор Департаменту врегулювання збитків

7. Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. До компетенції Правління Товариства належить: 1) забезпечення виконання рішень Зборів Товариства; 2) організація виконання виробничих програм, договірних та інших зобов'язань, які взяло на себе Товариство; 3) розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства; 4) розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації; 5) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства. Надання для розгляду Наглядовій раді річних звітів Товариства до їх подання на розгляд Зборів; 6) розробка та затвердження штатного розкладу, правил внутрішнього трудового розпорядку, посадових інструкцій, положень, посадових окладів працівників Товариства та інших внутрішніх документів, затвердження яких не віднесено до виключної компетенції загальних Зборів Товариства та Наглядової ради Товариства; 7) призначення працівників філій та представництв Товариства; 8) затвердження результатів інвентаризацій активів та пасивів Товариства; попереднє надання згоди на списання активів та/або пасивів Товариства; 9) визначення організаційної структури Товариства; 10) затвердження умов оплати праці всіх працівників Товариства, керівників його дочірніх підприємств, філій та представництв; 11) визначення розміру премій та інших заохочувальних виплат і винагород та вирішення питань про їх виплату; 12) затвердження планів заохочування, пільг або компенсацій для працівників Товариства, а також прийняття рішень про надання позик працівникам Товариства; 13) укладення та виконання колективного договору (за попереднім погодженням Наглядової ради Товариства). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, наданій таким особам емітентом - оплата відбувається згідно штатного розпису. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 05.03.2012-16.01.2017 Начальник Управління врегулювання збитків СК "Брокбізнес", 16.01.2017-02-01.2020 Директор Департаменту врегулювання збитків СК "Брокбізнес" (код 20344871).

1. Посада

член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Самойленко Валентин Іванович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

Приватне підприємство "Юридичне бюро - А", 33758741, юрисконсульт

7. Опис

Повноваження та обов'язки: - нагляд за поточною діяльністю Товариства; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи; перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства; аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не отримує винагороди від Емітента. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: працював у Приватному підприємстві "Юридичне бюро - А" (код ЄДРПОУ 33758741) на посаді юрисконсульта; з 03.05.2021 р по теперішній час - Товариство з обмеженою відповідальністю "Адвокатське бюро -А" (код 37275468) на посаді адвокат.

1. Посада

Голова Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шрайбман Віктор Олександрович

3. Рік народження

1989

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

12

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", 37069618, Директор

7. Опис

Посадову особу обрано 24.02.2020 р. згідно з рішенням загальних зборів акціонерів терміном на 3 роки. На посаду Голови Наглядової ради обрано 23.03.2021 р. Голова Наглядової ради має право: - організувати роботу Наглядової ради; - організувати та скликати чергові/позачергові засідання Наглядової ради і головує на них; - скликати позачергові засідання Наглядової ради за своєю ініціативою або за клопотанням членів Наглядової ради та (або) Правління Товариства; - за пропозицією Наглядової ради надавати згоду на укладення від імені Товариства контракту з членами Правління Товариства; - затверджувати та підписувати рішення Наглядової ради, визначати порядок набрання ними чинності та передавати їх до виконання відповідним органам Товариства або повертати рішення Наглядової ради зі своїми пропозиціями до Наглядової ради для повторного чи іншого розгляду; - в період між засіданнями Наглядової ради тимчасово припинити повноваження та усунути від виконання обов'язків будь-якого члена Наглядової ради, Голову Правління Товариства, а також інших працівників. При цьому, у випадку тимчасового припинення повноважень та усунення від виконання обов'язків члена Наглядової ради, такий член Наглядової ради не має право брати жодним чином участь у роботі Наглядової ради, а голосування під час прийняття рішень Наглядовою радою буде здійснюватися без урахування голосу члена Наглядової ради, повноваження якого були тимчасово припинені; - розподіляти обов'язки та сферу службової відповідальності серед членів Наглядової ради, делегувати повноваження щодо застосування дисциплінарних стягнень заступнику Голови Наглядової ради; - в межах своєї компетенції видавати розпорядження, приписи та приймати рішення, що обов'язкові для виконання членами Наглядової ради, Головою Правління, членами Правління, а також іншими працівниками; - застосовувати дисциплінарні стягнення відповідно до Статуту, Положення про Наглядову раду, локальних нормативних актів Товариства та законодавства України; - приймати участь у засіданнях Правління Товариства; - отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом трьох днів з дати отримання Товариством відповідного запиту на ім'я Голови Правління Товариства; - отримувати справедливую винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. - здійснювати інші повноваження та функції відповідно до Статуту, Положення про Наглядову раду, локальних нормативних актів Товариства та законодавства України. Голова Наглядової ради зобов'язаний: - діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин; - керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, іншими внутрішніми документами Товариства; - виконувати рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства; - особисто брати участь у чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах та засіданнях Наглядової ради із зазначенням причини відсутності; - дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів); - дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу,

безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; - утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової ради зобов'язаний протягом 5 днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову раду та Правління Товариства; - своєчасно надавати Загальним зборам Акціонерів, Наглядовій раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства; - організувати роботу Наглядової ради, скликати засідання Наглядової ради та головувати на них, здійснювати інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Посадова особа не є акціонером, є представником акціонера, не є представником групи акціонерів, не є незалежним директором. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не отримує винагороди від Емітента за виконання обов'язків Голови Наглядової ради. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 12.11.2019 р. по теперішній час ТОВ "ФІНАНС-ГРУП" - директор; з 01.11.2018 р. по 31.10.2019 р. - ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" - начальник департаменту розвитку мережі; з 01.11.2019 р. по 31.10.2022р. - ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" (код 32495221)- заступник Голови Правління з технології страхування; з 08.08.2016 по теперішній час - Фізична особа - підприємець (діяльність страхових агентів).

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3470	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	122439	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	125909	X	X
Опис	д/н			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2020	32/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000160337	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1000	30000	30000000	100
Опис	У 2020 р. було здійснено додатковий випуск акцій. Мета емісії - збільшення статутного капіталу Товариства здійснюється з метою приведення його розміру у відповідність до норм діючого законодавства, а саме статті 30 Закону України "Про страхування". Спосіб розміщення: Акції були розподілені серед акціонерів. Публічного розміщення акцій Товариство не здійснювало. Торгівля акціями Товариства здійснюється на позабіржовому ринку. На біржових торгах, та на організаційно оформлених позабіржових торговельних системах акції не обертаються. Торгівля акціями проводиться тільки на ринку України. Акції Товариства не включались та не виключались з лістингу фондових бірж.								

**XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
23.07.2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000160337	загальні збори акціонерів	Акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій Товариства, що пропонуються їх власником до продажу третій особі.	Строк реалізації переважного права акціонерів на придбання акцій Товариства становить 20 днів з дня отримання акціонером відповідного повідомлення акціонера, який має намір продати свої акції третій особі.

<b>Підприємство</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЪЯНС"	за ЄДРПОУ	КОДИ	
			Дата	01.07.2023
				33152597
			Територія	UA8000000000 0624772
<b>Організаційно- правова форма господарювання</b>	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230	
<b>Вид економічної діяльності</b>	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	

Середня кількість працівників: 43

Адреса, телефон: 03066 м. Київ, вул.Журавлина, будинок 4, приміщення 222, 044-364-77-12

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 30.06.2023 р.  
Форма №1

Актив	Код рядка	Код за ДКУД		1801001
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	424	413	0
первісна вартість	1001	509	509	0
накопичена амортизація	1002	( 85 )	( 96 )	( 0 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	20	16	0
первісна вартість	1011	57	57	0
знос	1012	( 37 )	( 41 )	( 0 )
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	1	1	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	16 526	14 961	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	16 971	15 391	0
<b>II. Оборотні активи</b>				

Запаси	1100	0	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	24 410	16 611	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	1 564	2 521	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	410	656	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	261	132	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	24 883	33 349	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	77 260	70 604	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	77 260	70 604	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	63 480	55 800	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	34 025	34 593	0
резервах незароблених премій	1183	29 455	21 207	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	192 268	179 673	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	209 239	195 064	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	412	412	0
Емісійний дохід	1411	412	412	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	13 978	13 978	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	18 774	24 765	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	63 164	69 155	0
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0

Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви	1530	107 177	108 712	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	47 060	47 897	0
резерв незароблених премій	1533	60 117	60 815	0
інші страхові резерви	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	107 177	108 712	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
товари, роботи, послуги	1615	17 253	7 951	0
розрахунками з бюджетом	1620	6 383	3 470	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	6 383	3 470	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
одержаними авансами	1635	9 229	1 749	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	2 051	251	0
Поточні забезпечення	1660	312	230	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3 670	3 546	0
Усього за розділом III	1695	38 898	17 197	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	209 239	195 064	0

Примітки: д/н

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА  
АЛЬЯНС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.07.2023

33152597

**Звіт про фінансові результати****(Звіт про сукупний дохід)**

за перше півріччя 2023 року

Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	95 529	22 169
Премії підписані, валова сума	2011	202 944	45 499
Премії, передані у перестраховування	2012	( 98 469 )	( 25 073 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	698	4 147
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-8 248	5 890
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 17 862 )	( 4 221 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	77 667	17 948
збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-268	-933
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-836	-946
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	568	13
Інші операційні доходи	2120	5 361	4 225
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 3 052 )	( 2 665 )
Витрати на збут	2150	( 65 741 )	( 10 350 )
Інші операційні витрати	2180	( 730 )	( 1 388 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	13 237	6 837
збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	21 498	13 396
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 21 464 )	( 12 903 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	13 271	7 330
збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-7 280	-2 420
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	5 991	4 910
збиток	2355	( 0 )	( 0 )

#### II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	( 0 )	( 0 )
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	5 991	4 910

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	48	18
Витрати на оплату праці	2505	1 839	919
Відрахування на соціальні заходи	2510	439	185
Амортизація	2515	247	14
Інші операційні витрати	2520	66 950	13 267
Разом	2550	69 523	14 403

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Примітки: д/н

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА  
АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.07.2023

33152597

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

За перше півріччя 2023 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	71	4
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	287	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 061	183
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	201 127	37 504
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	5 283	6 283
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 176 959 )	( 26 752 )
Праці	3105	( 1 481 )	( 705 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 439 )	( 191 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 10 552 )	( 4 633 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 10 193 )	( 4 462 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 359 )	( 171 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 5 )	( 0 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 8 )	( 303 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 15 368 )	( 3 363 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 4 269 )	( 4 483 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	-1 252	3 544
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	21 677	13 396
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	1 556	2 486
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 28 657 )	( 10 991 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-5 424	4 891
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	0	0
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-6 676	8 435
Залишок коштів на початок року	3405	77 260	29 065
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	20	105
Залишок коштів на кінець року	3415	70 604	37 605

Примітки: д/н

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.07.2023

33152597

**Звіт про власний капітал**

За перше півріччя 2023 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	4000	30 000	0	412	13 978	18 774	0	0	63 164
<b>Коригування:</b>	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	4095	30 000	0	412	13 978	18 774	0	0	63 164
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	4100	0	0	0	0	5 991	0	0	5 991
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Розподіл прибутку:</b>	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Виплати власникам									

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	0	5 991	0	0	5 991
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	30 000	0	412	13 978	24 765	0	0	69 155

Примітки: д/н

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

## Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ Звіт про фінансовий стан на 30червня 2023 року Примітки 31  
 грудня 2022р.30червня 2023р. АКТИВ: I. Непоточні активи:

Нематеріальні активи	6.2	424	413	Основні засоби	6.1	20	16	Інші фінансові інвестиції	6.4	1	1	Відстрочені аквізиційні витрати	16 526 14961	Усього за розділом I	16 971 15391					
за продукцію, товари, роботи, послуги	6.5	24 410 16 611		Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами	6.5	1 564 2 521		Дебіторська заборгованість за розрахунками: З нараовани доходів	6.5	410 656		Інша поточна дебіторська заборгованість	6.5	261 132	Поточні фінансові інвестиції	6.4	24 883 33 349	Гроші та їх еквіваленти	6.6	77 260 70 604
Резервах збитків або резерва належних виплат	6.10	34 025 34		Резервах незароблених премій	6.10	29 455 21 07		Усього за розділом II				192	268							
179673 БАЛАНС: АКТИВ, разом 209 239 195 064 ПАСИВ																				

I. Власний капітал:				Зареєстрований (пайовий) капітал	6.15	30000 30		000							
Додатковий капітал	6.15	412 412		Емісійний дохід	412 412			Резервний капітал	6.15	13 978 13 978		Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	18 774 24 765		
Усього за розділом I		63 164 69 155		II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення											
Страхові резерви	6.10	107 177		108 712	резерв збитків або резерв належних виплат	6.10	47 060 47 897	резерв незароблених премій	6.10	60 117 60 815		Інші страхові резерви	-	Усього за розділом II	107 177 108 712

зобов'язання і забезпечення				Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги	6.9	17 253 7 951		розрахунками з бюджетом	6.9	6383 3 470		у тому числі з податку на прибуток	6.9	6383 3 470	Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6.9	9 229 1 749	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2 051 251	Поточні забезпечення	6.9	312 230	Інші поточні зобов'язання	6.9	3 670 3 546	Усього за розділом III	38 898 17 197	БАЛАНС: ПАСИВ, разом	209 239 195 064	Голова Правління	В.О. Арбузіна	Головний бухгалтер	Л.В. Гутник
-----------------------------	--	--	--	---	-----	--------------	--	-------------------------	-----	------------	--	------------------------------------	-----	------------	--	-----	-------------	---	-----------	----------------------	-----	---------	---------------------------	-----	-------------	------------------------	---------------	----------------------	-----------------	------------------	---------------	--------------------	-------------

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"  
 Звіт про прибутки і збитки (Звіт про сукупний дохід) за бмісяців 2023 р., що закінчився 30червня 2023 року Примітки 2023 рік 2022 рік 6 місяців, що закінчилися 30червня 2023 року 2 квартал 2023 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року 2 квартал 2022 I.

ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ															
Чисті зароблені страхові премії															
95 529 53 073 22169 10 763	Премії підписані, валова сума		6.12	202 944	100 113										
45 499 17 342	Премії передані у перестраховування		98 469 50 370 25 073 10361	Зміна резерву незароблених премій, валова сума											
6.10	(698)	7 536 (4 147)	1 283	Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій											
6.10	(8 248)	(4 206)	5 890 2 499	Чисті понесені збитки за страховими виплатами											
6.13	17 862	9 782 4 221 2 230	Валовий прибуток (збиток)												
77 667 43 291 17 948 8 533	Дохід (витрати) від зміни інши страхових резервів		6.10	(268)	(1 171) (933) 474										
Зміна інших страхових резервів, валова сума															
(836) (1 481) (946) (471)	Зміна частини перестраховиків в інших резервах		6.10	568	310										
13 3	Інші операційні доходи		6.12	5 361 2 528 4 225 2 485	Адміністративні витрати										
6.13	(3 052)	(1 454) (2 665) (948)	Витрати на збут		6.13	(65 741) (36 986)									
(10 350)	(4 177)		Інші операційні витрати		6.13	(730) (475) (1 388) (499)									
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток (збиток)															
13 237	5 733 6 837		5 868		Інші фінансові доходи										
5.5; 6.12	-		-		Інші доходи										
6.12	-		-		Інші доходи										
21 498 15 150 13 396 10 482	Інші витрати		6.13	(21464)	(15 116) (12 903)										
(9 989)	Фінансовий результат до оподаткування: прибуток (збиток)			13 271											
5 767 7 330 6 361	Витрати (дохід) з податку на прибуток		6.14	(7 280) (3470) (2 420) (1 573)											
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)															
5 991 2 297 4 910 4 788	II. Інші сукупні доходи														
III. УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК															
5 991 2															

297 4 910 4 788 Голова Правління В.О. Арбузіна Головний бухгалтер Л.В. Гутник ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за бмісяців 2023 р., що закінчилися 30червня 2023 року Примітки За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2023 року За 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності Реалізація продукції (товарів,робіт,послуг) 6.12 71 4 Повернення податків і зборів Надходження авансів від покупців і замовників 6.9 Надходження від повернення авансів 6.5 287 Надходження від відсотків за залишками коштів на поточни рахунка 6.12 1 061 183 Надходження від страхових премій 6.12 201 127 37 504 Інші надходженнявід операційної діяльності 6.12 5 283 6 283 Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг) 6.13 176 595 26 752 Праці 6.13 1 481 705 Відрахувань на соціальні заходи 6.13 439 191 Зобов'язань з податків і зборів 6.14 10 552 4 633 Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 6.13 10 193 4 462 Витрачання на оплату зобов'язань з інши податків і зборів 6.13 359 171 Витрачання на оплату авансів 6.13 5 Витрачання на оплату повернення авансів 6.13 8 303 Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами 6.13 15 368 3 363 Інші витрачання 6.13 4 269 4 483 Чистий рух коштів від операційної діяльності 1252 3 545 II. Рух коштів в результаті інвестиційної діяльності Надходження від реалізації: Фінансових інвестицій 6.12 21 677 13 396 Необоротних активів 6.12 Надходження від отриманих: відсотків 6.12 1 556 2 485 Інші надходження 6.12 Надходження від погашення позик Витрачання на придбання: Фінансових інвестицій 6.13 28 657 10 991 Інші платежі Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 5 424 4 890 III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу 6.15 Інші надходження Витрачання на: Сплату дивідентів 7.1 Чистий рух коштів відфінансової діяльності Чистий рух грошових коштів за звітний період 6 676 8 435 Залишок коштів на початок року 77 260 29 065 Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів 7.3 20 105 Залишок коштів на кінець року 70 604 37 605 Голова Правління В.О. Арбузіна Головний бухгалтер Л.В. Гутник ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" Звіт про зміни у власному капіталі за бмісяців 2023 р., що закінчилися 30червня 2023 року

	Примітки	Зареєстрований капітал	Додтковий капітал
Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього	Залишок на початок року
6.10 6.15	30 000 412 13 978 18 774 63 164	Скоригований залишок на початок року	6.10 30 000 412 13 978 18 774 63 164
6.10	30 000 412 13 978 18 774 63 164	Виправлення помилок	Скоригований залишок на початок року
6.15	5 991 5 991	Залишок на кінець року	6.15 30 000 412 13 978 24 765 69155
Звіт про зміни у власному капіталі за бмісяців 2022 р., що закінчився 30червня 2022 року	Примітки	Зареєстрований капітал	Додтковий капітал
Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього	Залишок на початок року
6.10 6.15	30 000 412 13 978 2 038 46428	Виправлення помилок	6.10 30000 412 13 978 2 029 46419
6.15	4 910 4 910	Залишок на кінець року	6.15 30000 412 13 978 6 939 51 329

Голова Правління В.О. Арбузіна Головний бухгалтер Л.В. Гутник ПРИМІТКИ фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" Код ЄДРПОУ 33152597 за бмісяців 2023 р., що закінчилися

30 червня 2023 року 1. Загальна інформація Інформація про підприємство: Повна назва : ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРААЛЬЯНС". Скорочена назва підприємства : ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" Місцезнаходження - 03066, м.Київ, вул.Журавлина, буд.4, приміщення 222 Код ЄДРПОУ: 33152597 Організаційно - правова форма: акціонерне товариство. Країна реєстрації - Україна. Дата державної реєстрації: 29 грудня 2004 року Дата внесення змін до відомостей про юридичну особу в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 26.02.2020, 24.09.2020. Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: № 11101443 Офіційна сторінка в Інтернеті [www.ultra-insure.com.ua](http://www.ultra-insure.com.ua) Адреса електронної пошти [ultrainsure@gmail.com](mailto:ultrainsure@gmail.com) Основний вид діяльності за КВЕД : 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя. ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 30.06.2023 року має наступні ліцензії: Страхування від нещасних випадків 569605 01.03.2011 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 569602 01.03.2011 Страхування залізничного транспорту 190506 15.01.2013 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 569604 01.03.2011 Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 190505 15.01.2013 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 569598 01.03.2011 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 569599 01.03.2011 Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 569601 01.03.2011 Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) 569606 01.03.2011 Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) 569600 01.03.2011 Страхування фінансових ризиків 569607 01.03.2011 Страхування медичних витрат 569603 01.03.2011 Авіаційне страхування цивільної авіації 190504 15.01.2013 Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 190503 15.01.2013 Страхування сільськогосподарської продукції Без номера 22.03.2016 Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) Без номера 22.03.2016 Страхування здоров'я на випадок хвороби Без номера 22.03.2016 Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (надалі - Товариство) займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензії. Інвестиційною діяльністю Товариства є вкладення в акції та інші цінні папери ( у тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, підприємств та організацій), придбання паїв господарських товариств, будинків, споруд, обладнання, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій, облігацій), тощо. Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Страхові компанії протягом звітного періоду застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України - у розмірі 3% . Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні

заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства. 2. Загальна основа формування фінансової звітності 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою проміжної фінансової звітності Товариства за березень 2023 року, що закінчилась 30 червня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. 2.2 Застосовані МСФЗ та інтерпретації Товариство застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2021 року, у звітному році, а саме: Стандарти та правки до них Стислий опис правок МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності Товариства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: - зміни договірних грошових потоків - Товариства не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; - облік хеджування - Товариства не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і - розкриття інформації - Товариство повинно буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Ефективна дата застосування 01.01.2021 р. За результатами застосування відповідних змін, такі зміни в стандартах не призвели до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства. 2.3 МСФЗ та інтерпретації, випущені, але ще не застосовані Товариством Нижче наводяться стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності у відповідні періоди. Попереднє застосування не планується. Потенційний вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час попередньо оцінюються управлінським персоналом Товариства. За попередньою оцінкою такі зміни в стандартах не призведуть до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства. Застосування нових та переглянутих МСФЗ Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ відображено нижче: МСФЗ та правки до них Основні вимоги Ефективна дата Дострокове застосування Застосування у фінансовій звітності за 1 кв. 2023 р., що закінчився 31.03.2023 р. Вплив поправок МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення

зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: \_ уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; \_ класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; \_ роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і \_ "урегулювання" визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. 01 січня 2023 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 "Формування суджень про суттєвість" Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої "основні положення" облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати "суттєві положення" облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. 01 січня 2023 року Дозволено

Не застосовувалось Немає суттєвого впливу МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це "грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю" (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. 1 січня 2023 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу

МСБО 12 "Податки на прибуток" Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив - тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове

зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.

1 січня 2023 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу МСФЗ 17 Страхові контракти Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору

1 січня 2023 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" "Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством" Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці нез'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ

Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 Зміна до перехідних положень МСФЗ 17 надає страховим компаніям опцію, спрямовану на підвищення корисності інформації, яка надається інвесторам при початковому застосуванні МСФЗ 17. Зміна стосується лише переходу страхових компаній на облік згідно з МСФЗ 17 та не впливає на будь-які інші вимоги МСФЗ 17. Перехідні положення МСФЗ 17 та МСФЗ 9 застосовуються на різні дати та призведуть до таких разових відмінностей у класифікації у порівняльній інформації, представленій станом на дату початкового застосування МСФЗ 17: облікова невідповідність між зобов'язаннями за договорами страхування, що оцінюються за поточною вартістю, та відповідними фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, а також, якщо організація прийняла рішення скоригувати порівняльну інформацію у відповідності до вимог МСФЗ 9, відмінності між класифікацією фінансових активів, визнання яких припинене за порівняльний період (до яких МСФЗ 9 не застосовується), та інших фінансових активів (до яких МСФЗ 9 застосовується).

1 січня 2023 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу Очікується, що нові стандарти і роз'яснення, що зазначені в таблиці, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Стандарти та правки до них Стислий опис правок МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити

врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право Товариства на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує Товариство скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи Товариство реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і - роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які Товариство може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Ефективна дата застосування 01 січня 2023 року. МСФЗ 17 "Страхові контракти" -

Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Через те, що такий стандарт є профільним для діяльності Товариства його впровадження може здійснити вплив на фінансову звітність Товариства. Керівництво наразі оцінює таку можливість. Стандарт достроково не застосований Товариством. Ефективна дата застосування 01 січня 2023 року. 2.4 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. 2.5

Припущення про безперервність діяльності Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Керівництво Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Компанії. Після дати цієї фінансової звітності, 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія проводить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Компанії. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкождали б Компанії продовжувати діяльність. Компанія не має суттєвих основних засобів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Компанія дотримувалася усіх зовнішніх регуляторних вимог. Керівництво планує своєчасно обслуговувати зобов'язання Компанії у відповідності до умов укладених договорів. Компанія має достатній обсяг ліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в

банках, короткострокові інвестиції в цінні папери) для покриття короткострокових фінансових зобов'язань та страхових резервів. Виходячи з наступних прогнозів керівництво Компанії не очікує проблем з ліквідністю та дотриманням регуляторних вимог. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Компанії, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Компанії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть погашені у ході звичайної діяльності Товариства.

2.6 Звітний період фінансової звітності Звітним періодом, за який сформована проміжна фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2023 року по 30.06.2023 року. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 30 червня 2023 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 6 місяців 2023 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Керівництво несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

2.7 Рішення про затвердження фінансової звітності Фінансова звітність Товариства затверджена 25 липня 2023 р. Дата затвердження фінансової звітності - це дата складання повного комплексу фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

3. Стислий виклад принципів облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Дійсна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Хоча ця фінансова звітність за МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення. Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", Статуту Компанії, Облікової

політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства. 3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим законодавством. Фінансова звітність складається з: \_ Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 30.06.2023 рік, \_ Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 6 місяців 2023 рік; \_ Звіту про рух грошових коштів за 6 місяців 2023 рік; \_ Звіту про власний капітал за 6 місяців 2023 рік; \_ Приміток до фінансової звітності за 6 місяців 2023 року. 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в цих Примітках. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при здійсненні розрахунків з контрагентами в валюті, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати. Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки, дивіденди та інші доходи, від цієї діяльності. Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Основні принципи облікової політики Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

3.3.1 Фінансові інструменти. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу. Товариство визнає такі категорії фінансових активів: -

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: - фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. 3.3.1.1 Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбаний з метою одержання договірних грошових потоків. До фінансових активів, що

оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість (крім заборгованості за страховими контрактами). Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує ставки дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі. 3.3.1.2

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться облигації, акції, інвестиційні сертифікати подібні переліченим активи. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгів. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку. Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Боргові цінні папери Облігація - це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облигації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облигації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облигацій України - умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облигацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облигацій України - умовами їх розміщення). Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають "неузгодженістю обліків", що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах. Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається

за основний або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. Ринкова вартість боргових цінних паперів, що не мають обігу на організованому ринку або щодо яких організатори торгів не встановили біржовий курс, оцінюється на підставі інформації про котирування аналогічних боргових цінних паперів. Аналогічними вважаються цінні папери, які, як мінімум, мають такий самий кредитний рейтинг. Якщо спостерігається відхилення параметрів аналогічних боргових цінних паперів від параметрів цінного паперу, що оцінюється, проводяться коригування, які враховують ці відмінності. У разі зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітної періоду.

**3.3.1.3. Резерв очікуваних кредитних ризиків** Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків: - при розміщенні депозиту в банку, кредитний рейтинг якого відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою, затвердженою на законодавчому рівні (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB) та присвоюється уповноваженими рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів, резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1-го до 12-ти місяців - розмір очікуваного кредитного збитку складає 0%, більше 1 року - 1% від суми розміщення; - у разі зниження рівня кредитного рейтингу банку, в якому розміщено депозит, нижче інвестиційного рейтингу за національною рейтинговою шкалою, на кожну звітну дату резерв очікуваного кредитного збитку розраховується у розмірі від 5% до 20% від суми розміщення).

**3.3.1.4. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі.** Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

**3.3.1.5. Припинення визнання.** Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

**3.3.2 Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові,

високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, які неможливо отримати в короткий термін, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

**3.3.3 Дебіторська заборгованість** Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи: - дебіторська заборгованість за страховою діяльністю; - інша дебіторська заборгованість. Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум. Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка. Довгострокові аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка "інші операційні витрати".

**3.3.4 Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.** До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та облігації внутрішньої державної позики. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку. Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх

економічних вигід. 3.3.5Зобов'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 первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором. Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.6Згортання фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

### 3.4 Основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах). Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років	Машини та обладнання	3-5
Транспортні засоби	Меблі	3-5
Інші основні засоби	Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.	

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності.. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу. Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів. Інвестиційна нерухомість. До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва. Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

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

3.6 Оренда. Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда", яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду. Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 стандарту до: а) короткострокової оренди; та б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на дату початку оренди. Первісна оцінка активу з права користування на дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті; б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Товариством; та г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду. Первісна оцінка орендного зобов'язання на дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку додаткових запозичень орендаря. На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди; в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за

гарантіями ліквідаційної вартості; г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди. Подальша оцінка активу з права користування Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби. Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 Зменшення корисності активів. Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання, а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі. Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові: а) проценти за орендним зобов'язанням; та б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів. Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди. Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

3.7 Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

3.8 Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

3.9 Визнання доходів і витрат. Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у

звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції. Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення. Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

3.10 Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнено в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події. Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику. Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується. Премії зароблені. Після вступу договору в силу, премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом. Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі. Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко. Перестраховання. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політика Товариства передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів. Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до

отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування. Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

**Взаємозаліки.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками. Умовні зобов'язання та активи. Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

**4. Основні припущення, оцінки та судження** При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

**4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ** Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів. Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості". Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

**4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів** Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може

бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.4. Використання ставок дисконтування Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів: а) вартості грошей у часі; б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації; в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів. Станом на 30.06.2023 року ставка банківських короткострокових депозитів в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, у національній валюті - становила 18 % річних ; у доларах США - становила 1,5 % річних.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків. Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясує, чи мало місце

значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків. Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. На балансі Товариством обліковуються цінні папери, наявні для продажу, а саме - інвестиційні сертифікати, емітентом яких є ТОВ "КУА "Еско Капітал" (ЗНВПФ "ЕСКО-ПРЕМІУМ"); у 2017 році вказані ЦП буловизнано як знецінену фінансову інвестицію, в зв'язку з тим, що обіг вказаних ЦП призупинено Національною комісією по цінних паперах і фондовому ринку на невизначений термін. В фінансовому обліку для правильного відображення справедливої вартості знеціненого активу створено резерв знецінення цінних паперів в сумі балансової вартості вказаних цінних паперів. У "Звіті про фінансовий стан на 30 червня 2023 р." знецінені цінні папери не відображаються.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання

Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) Вихідні дані Грошові кошти

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості

Ринковий Офіційні курси НБУ Депозити (крім депозитів до запитання та короткострокових депозитів) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків

Дохідний (дисконтування грошових потоків) Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами Боргові цінні папери

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

Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає. Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають: - перевірку спостережуваних котирувань; - щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод; - аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток. Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)

2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)

3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)

Усього

	2022	6 місяців 2023	2022	6 місяців 2023	2022	6 місяців 2023	Дата оцінки	31.12.22	30.06.23
Фінансові інвестиції	-	-	24883	33 349	1	24 884 33 350	Грошові кошти	-	-
	77 260 70 604	-	-	77 260 70 604					

5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії



Нараховано	-	-	(3)	-	-	-	(3)	Вибуло	-	-	-	-	-
-	-	-	31.06.2022 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2021 р.													
3	На	30.06.2022 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	Рух	основних	засобів
протягом 6 місяців 2023 р., що закінчилися 30 червня 2023 року, був наступним:													
тис. грн. Земля Будівлі та споруди Виробниче обладнання та інвентар Транспортні засоби													
Офісні меблі та обладнання Інші Всього Первісна вартість													
на 31.12.2022 р.													
-	-	-	-	57	-	-	-	57	За	6	місяців	2023 р.	-
Надійшло													
-	Вибуло	-	-	-	-	-	-	-	31.12.2022 р.	-	-	-	-
-	-	-	-	Знос	-	-	(37)	-	-	-	(37)	на	31.12.2022 р.
- за 6 місяців 2023р.													
Нараховано	-	-	(4)	-	-	-	(4)	Вибуло	-	-	-	-	-
-	-	-	30.06.2023 р.	-	-	-	-	-	-	-	Балансова	вартість:	-
На 31.12.2022 р.													
-	-	20	На	31.03.2023 р.	-	-	16	-	-	-	16	6.2.	-
Нематеріальні активи Товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи". Об'єктами нематеріальних активів є: - ліцензії на здійснення страхової діяльності; - Програми Microsoft Office Home; - Програми WinPro 10 SINGL OLP NL Legalization GetGenuine; - Програми 1-С: Підприємство 8.2 "УСК" та "УТП". Згідно облікової політики підприємства, ліцензії не амортизуються. Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації. Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю. Рух нематеріальних активів протягом 6 місяців 2022 року, що закінчився 30 червня 2022 року, був наступним: тис.грн													
Програми													
Ліцензії Всього Первісна вартість													
124 385 509 За													
6 місяців 2022р.													
Надійшло													
- Вибуло													
на 31.12.2021 р.													
- Знос (63) (-) (63) на 31.12.2021 р. (63) (-) (63) За													
6 місяців 2022р.													
Нараховано (11) (-) (11) Вибуло													
на 30.06.2022 р. (-) (-) (-) Балансова вартість:													
На 31.12.2021 р. 61													
385 446 На 30.06.2022 р. 50 385 435 Рух нематеріальних активів за 6 місяців 2023													
рік, що закінчився 30 червня 2023 року, був наступним: тис.грн													
Програми Ліцензії Всього													
Первісна вартість													
на 31.12.2022 р. 124 385 509 За 6 місяців 2023р.													
Надійшло													
- Вибуло													
на 31.12.2022 р.													
- Знос (85) - (85) на 31.12.2022 р. (85) - (85) За 6 місяців 2023р.													
Нараховано (11) - (11) Вибуло													
- 1 квартал 2023 р.													
Балансова вартість:													
На 31.12.2022 р. 39 385 424 На 30.06.2023 р. 28													
385 413													
6.3. Оренда. Договори оренди нерухомості - є короткостроковим. Орендні платежі визнані як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Орендні платежі за 6 місяців 2023 році склали: Орендні платежі -165,0 тис. грн., та комунальні послуги -36,0 тис. грн. були відображені в складі "Адміністративних витрат"; Орендні платежі -709,0 тис. грн., та комунальні послуги - 415,0 тис.грн. були відображенні в складі "Інші операційні витрати"													
6.4. Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСФЗ9 "Фінансові інструменти", інформація розкривається також відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання". Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку Групи фінансових інвестицій													
31.12.2022 30.06.2023													
Акції українських емітентів													
1 1													
Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)													
24 883 33 349													
ВСЬОГО :24 884 33 350 Назва активу Кількість на 31.12.2022													
Відсоток володіння Балансова вартість на 31.12.2022													
Частка загальної балансової вартості активів (%) Кількість на 30.06.2023 Відсоток													
володіння Балансова вартість на 30.06.2023 Частка загальної балансової вартості активів (%)													
1. Акції українських емітентів													
1 Акції													
"Інтерпайп Нижньодніпровський" UA4000067839 450 0,0001% 1 0,001%													

450	0,0001%	1	0,002%	2. Облігації внутрішніх позик	24 883	12%
	33 349	17%	ОВДП 4000213227	10 520	9 984	10 520 10 503
ОВДП 4000200885	5 200		5 375		ОВДП 4000201255	3 230
	3287			ОВДП 4000143371		5950
6 102	ОВДП 4000206460			10 120	10 040	ОВДП
4000207682	6 050		6 237		ОВДП 4000227300	
	35		1 263	ОВДП 4000227474		150 5

441 6.5. Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності Товариства за умови підписання договору та внесення коштів. Неопераційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. Дебіторська заборгованість класифікується: 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг; 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією; 3) інша заборгованість.

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан

тис.грн	31.12.2022 р.	30.06.2023 р.	Довгострокова дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг (за мінусом резерву сумнівних боргів)	-	-
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	24 410	16 611	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1 564	2 521
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів		410	656	Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.	261 132
поточна заборгованість по частках перестраховиків в страхових відшкодуваннях	-	-	поточна заборгованість по розрахунках за претензіями -	-	-
поточна заборгованість перестраховиків з повернення пере страхових платежів по достроково припинених договорах перестрашування	-	-	Інша поточна заборгованість по господарських операціях	261	132

Детальна інформація про дебіторів розкрита в примітці 7.3.1. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Станом на 30.06.2023р. Товариство має прострочену дебіторську заборгованість у розмірі 9 848 тис грн, та резерв сумнівних боргів у розмірі 100%, що складає 9 848 тис. грн. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 31.12.2022 року, тис.грн.

Дебіторська заборгованість до 3 місяців	від 3 до 12 місяців	від 12 місяців за товари, роботи, послуги	24 410	-	-	за виданими авансами	1 564	-	-	інша поточна дебіторська заборгованість	261	132
---	---------------------	---	--------	---	---	----------------------	-------	---	---	---	-----	-----

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 30.06.2023 року, тис.грн. Дебіторська заборгованість до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців за товари, роботи, послуги 16 611 за виданими авансами 2 521 інша поточна дебіторська заборгованість 132 6.6. Грошові коштита депозити Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 30.06.2022 р.

тис. грн	Строк погашення депозитів	30.06.2022	Грошові кошти на поточних рахунках	20 459	Грошові кошти на депозитних рахунках, всього : в т.ч.:
17 146	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"	24.11.2022	5 000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"	16.08.2022 3 500
	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	14.10.2022	1 000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"	08.09.2022 7 646
	Всього:				37 605

Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 30.06.2023 р. Строк погашення депозитів 31.06.2023 Грошові кошти на поточних рахунках 43 604 Грошові кошти на депозитних рахунках, всього : в т.ч.:

27000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	02.09.2023	1 000	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"	24.11.2023	5 000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"	10.08.2023	11 000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АСВІО БАНК"
-------	--	------------	-------	--	------------	-------	--	------------	--------	------------------------------------

02.08.2023 10 000 Всього: 70 604 Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні. Всі грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. 6.7. Депозити Станом на 30.06.2023 року сума 27000,0 тис. грн. утримується у вигляді банківських депозитів. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР/НБУ, вказані банки мають високі кредитні рейтинги. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить "0". Товариством не було ідентифіковано ознак підвищеного ризику який міг би спричинити знецінення грошових коштів та їх еквівалентів в банках, в яких обслуговується Товариство. 6.8. Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними: 30.06.2022 р. 30.06.2023 р. Гривня/1 долар США 29,254900 36,568600 Гривня/1 євро 30,777600 40,00600 6.9. Зобов'язання Класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. тис.грн

31.12.2022 р.	30.06.2023 р.	Поточні зобов'язання за розрахунками:	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	17 253 7 951	з бюджетом	6 383 3 470	зі страхування
		Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	9 229 1 749	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2 051 251	Поточні забезпечення, а саме :	
		резерв відпусток	312 230	з оплати праці		Інші поточні зобов'язання, в т.ч.	3 670 3 546
		Поточна кредиторська заборгованість по фінансово-господарських операціях	3 670 3 546	Разом:	38 898 17 197		

6.10. Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щоквартально станом на останній день звітного періоду. Резерв відпусток станом на 30.06.2023 р. складає 230,0 тис.грн. В ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 31.12.2022 р. сформовано страхові резерви на загальну суму 107 177 тис. грн., в т.ч.: \_ резерв незароблених премій - 60 117 тис. грн; \_ резерв збитків, що винили, але не заявлені - 44 6708 тис. грн. \_ інші страхові резерви - 2 380 тис. грн В ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 30.06.2023 р. сформовано страхові резерви на загальну суму 108 712 тис. грн., у т.ч.: \_ резерв незароблених премій- 60 815 тис. грн; \_ резерв збитків, що винили, але не заявлені -46 466 тис. грн. \_ інші страхові резерви - 1 431 тис. грн Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	тис.грн	31.12.2022 р.
30.06.2023 р. Грошові кошти на поточному рахунку	60 007 43 604	Банківські вклади (депозити)
17253 27 000	Державні цінні папери	24883 33 349
Права вимоги до перестраховиків	23 519 22 548	Разом:
125 662		126 501

При формуванні страхових резервів Товариство дотримується вимог законодавства України. Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" Товариством: а) не визнається як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості); б) проведено перевірку адекватності зобов'язань; в) не проводився взаємозалік: щодо активів перестраховування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами; г) відстежується, чи не зменшилась корисність активів перестраховування. До оцінки адекватності

страхових зобов'язань ми залучали актуаріїв ТОВ "Інститут аналізу ризиків", директор Плахтій О.А. Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводилась відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621 із змінами та доповненнями (далі - Методика). Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності Товариства за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованих технічних резервів, зменшених на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

6.11. Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

6.12. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Класифікація доходів: Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування:

тис. грн.	2022 рік	2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчилися 30 червня 2022 року	2022 року	2023 рік	6 місяців 2023 року, що закінчилися 30 червня 2023 року	2023 року
2 квартал 2022							2
квартал 2023							
страхування від нещасних випадків			1 004	952	7 303	3	436
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	2 345	-	9 251	3	199		
страхування здоров'я на випадок хвороби	932	932	7 158	3	401		
страхування залізничного транспорту	646	326			9 578	3	290
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	9 702						22 972
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	-	-					11 4
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	31 882	18 239			8 090	741	23 669
страхування від вогн. ризиків та ризиків стих. явищ	10 961				8 591	662	73 066
страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	38 414						
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)			150	85	595	339	
страхування цивільної відповідальності перед третіми особами (іншою..)			153	38	9 952	7	011
страхування фінансових ризиків	-	-	7 034	2 559			118 37 1
страхування медичних витрат	219	691			14 510	10 474	7 671 1 316
страхування авіаційне страхування цивільної авіації							
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	17	3	526	519			45 499 17 342
Разом:	202 944	100 113					
Інші операційні доходи							6
тис. грн.	2022 рік	2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчилися 30 червня 2022 року	2 квартал 2022	6 місяців 2023 року	2 квартал 2023	Доходи від списання кредиторської заборгованості
Дохід від операційної курсової різниці	132	(16)	20	4			Права вимоги по регресам
1 462	1 364	713	394				Доходи за державними цінними паперами (ОВДП)
1 775	689	755	(520)				Доходи від розміщення грошових коштів на депозит
620	32	1 382	781				Відсотки одержані на поточних рахунках
183	75	905	315				Дохід від зміни вартості фінансових інструментів
49	1 464	1 464					49
Разом:	4 225	2 485	5 361	2 528			Інші фінансові доходи
2022 рік	2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчилися 30 червня 2022 року	2 квартал 2022	6 місяців 2023 року	2 квартал 2023	Доходи від розміщення грошових коштів на депозит	-
квартал 2022	6 місяців 2023 року	що закінчилися 30 червня 2023 року	2 квартал 2023	Доходи від розміщення грошових коштів на депозит	-	-	-
-	-	-	-	Доходи за державними цінними паперами (ОВДП)	-	-	-
-	-	-	-	Дохід від зміни вартості фінансових інструментів	-	-	-
-	-	-	-	Разом:	-	-	Інші доходи
тис. грн.	2022 рік	2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчилися 30 червня 2022 року	2 квартал 2022	6 місяців 2023 року	що закінчилися 30 червня 2023 року	2 квартал 2023
Доходи від реалізації фінансових інвестицій	13 396	10 482	21 498	15 150			Разом: 13 396 10 482
21 498	15 150						

6.13. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду

у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Класифікація витрат Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам тис.грн 2022 рік 2023 рік 6 місяців 2022 року, що закінчилися 30червня 2022 року 2 квартал 2022 6 місяців 2023 року що закінчилися 30червня 2023 року 2 квартал 2023

Страховання від нещасних випадків	362	362	20	-
Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я)	561	6	6	Страховання здоров'я на випадок хвороби
362	362	4 409	2 157	Страховання залізничного транспорт
110	39	Страховання наземного транспорту( крім залізничного)	1 541	
(86)	917	370	Страховання від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ	5 237 616 14 253
7 662	Страховання майна ( іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	4 587	447	44 930
24 373	Страховання відповідальності перед третіми особами ( іншої..)	60	24	
5 905	4 352	Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу -	-	17 448 9 978
страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	-	137	92	Страховання фінансових ризиків -
4 557	1 654	страховання медичних витрат	249	63
страховання цивільної авіації	12 363	8 536	5528	(376) Разом: 25 073 10 361 98 469 50 370
Чисті понесенні збитки за страховими виплатами тис.грн	2022 рік	2023 рік	6	
місяців 2022 року, що закінчилися 30червня 2022 року	2 квартал 2022	6 місяців 2023 року	2	
що закінчилися 30червня 2023 року	2 квартал 2023	Страховання від нещасних випадків	2	
2	61	19	Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я)	191 96 3
965	1 887	Страховання здоров'я на випадок хвороби	295 86 163 82	Страховання наземного транспорту( крім залізничного)
іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	40	40	270 84	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)
68	20	122	-	Страховання відповідальності перед третіми особами ( іншої..)
				Страховання здоров'я на випадок хвороби
Стахування медичних витрат	2	2	47	4
-				Авіаційне страхування цивільної авіації -
				Разом 4 221 2 230 17 862 9 782
2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчилися 30червня 2022 року	2 квартал 2021	6 місяців 2023 року що закінчилися 30червня 2023 року	2 квартал 2023
резерв відпусток	382	148	868	460
183	98	Витрати на службові відрядження	-	-
інтернет	4	2	45	2
201	115	Витрати на оренду офісного приміщення	152	29
Банківське обслуговування	9	6	30	14
100	Нотаріальні послуги	4	-	-
підвищення кваліфікації	926	553	1 004	513
17	6	Послуги зберігача та реєстратора	20	14
14	5	247	30	Канцелярські та господарські витрати
податки, земельний податок, держмити	-	-	-	Послуги ІТ
64	Членський внесок	17	-	Інші адміністративні послуги
44	25	Разом:	2 665 948	3 052 1 454
2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчилися 30червня 2022 року	2 квартал 2022	6 місяців 2023 року що закінчилися 30червня 2023 року	2 квартал 2023
участь в тердері	18	6	42	17
Агентська винагорода	5 832	2 827	20 643	11 757
36 281	21	040	Аквізаційні витрати, що виникають у процесі укладання договорів	
страхування	2 590	1 344	8 775	4 172
витрати	тис.грн	2022 рік	2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчилися 30червня 2022 року
квартал 2023	Заробітна плата та резерв відпусток	196	57	175 92
соціальних фондів	27	13	35	19
				Консультаційно-інформаційні послуги
				3 3

-	-	Витрати на оренду та комунальні послуги офісного приміщення	-	-	-
-	-	Визнані штрафи	-	-	Списання необоротних активів
13	12	268	130	Сумнівні та безнадійні борги	708
-	-	Визнання справедливої вартості ОВДП	414	414	-
активів і фінансових інвестицій			191	191	Інші операційні витрати
61	43	Разом:	1 388	499	730
2023 рік	6 місяців 2022 року, що закінчились 30 червня 2022 року		475	Інші витрати	тис.грн
6 місяців 2023 року що закінчились 30 червня 2023 року	2 квартал 2022				2022 рік
результат за операціями з реалізації необоротних активів					2 квартал 2023
					Фінансовий
					Штрафи, пені
					Разом
			12 903	9 989	21 464
			15 116	Разом	12 903
989			21 464	15 116	6.14.

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності компанії відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України. тис.грн 6 місяців 2022 року, що закінчились 30 червня 2022 року 2023 рік 6 місяців 2023 року, що закінчились 30 червня 2023 року

Витрати з податку на прибуток, в т.ч. 2 420 7 280 Податок на прибуток, визначений у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (18%) 1 339 1 286 Податок на дохід за договорами страхування (3%) 1 081 5 994

6.15. Статутний капітал складається з внесків акціонерів підприємства та створений повністю грошовими коштами. Протягом 6 місяців 2023р. серед акціонерів Товариства відбулись наступні зміни

Учасники	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 30.06.2023 р.	Частка,%	Сума, тис.грн
ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", код 37069618	9,97	2 991	9,97	2 991
Фізична особа	0,25	75	0,25	75
Фізична особа	48,84	14 652	48,84	14 652
Фізична особа	40,94	12 282	40,94	12 282
РАЗОМ:				30 000

6.16. Власний капітал Станом на 30.06.2023 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

Розділ власного капіталу	На 31.12.2022 р	На 30.06.2023 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	30 000	30 000
Додатковий капітал	412	412
Резервний капітал	13 978	13 978
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	18 774	24 765
Інші резерви		
Всього власного капіталу	63 164	69 155

По статті нерозподілені прибутки/непокриті збитки відбувались зміни, а саме: збільшення на 5991 тис. грн за рахунок прибутку, отриманого за підсумками діяльності протягом 6 місяців 2023 року. Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. Протягом звітного періоду розподілу накопиченого прибутку не було.

7. Розкриття іншої інформації 7.1. Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами Відповідно до засад, визначених МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними особами для Компанії є: особи, які мають суттєвий вплив на підприємство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює підприємство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на підприємство; є членом провідного управлінського персоналу підприємства, або материнського підприємства. Суб'єкт господарювання є пов'язаним із підприємством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та підприємство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; Операція зі пов'язаною

стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна. Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2022 р.та 30.06.2023

Частка у статутному капіталі, %	Кількість простих акцій (шт.)	Москаленко Віктор Анатолійович,	Кінцевий бенефіціарний власник/Учасник	48,84	14	652	ТОВ "ФІНАНС-ГРУП"	Учасник	9,97	2 991	Горельцев Андрій Володимирович	Учасник	40,94	12 282	Арбузіна Вікторія Олександрівна	Учасник/ Голова Правління	0,25	75
---------------------------------	-------------------------------	---------------------------------	--	-------	----	-----	-------------------	---------	------	-------	--------------------------------	---------	-------	--------	---------------------------------	---------------------------	------	----

Шрайбман Віктор Олександрович	Голова Наглядової ради	0	0	Самойленко Валентин Іванович	Член Наглядової ради	0	0	Макарова Наталія Вікторівна	Член Наглядової ради	0	0	Мігунова Вікторія Валеріївна	Ревізор	0	0	Гутник Леся Василівна	Член Правління	0	0	Чуприна Ольга Петрівна	Член Правління	0	0
-------------------------------	------------------------	---	---	------------------------------	----------------------	---	---	-----------------------------	----------------------	---	---	------------------------------	---------	---	---	-----------------------	----------------	---	---	------------------------	----------------	---	---

Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2022 рік тис.грн. Пов'язані сторони Вид транзакції Нараховано протягом 6 місяців 2022 р. Заборгованість станом на 30.06.2022 р. Інші акціонери/ Управлінський персонал Заробітна плата 48 0

Управлінський персонал	Заробітна плата	127	0	Інші
------------------------	-----------------	-----	---	------

розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 6 місяців 2022 рік, що закінчився 30 червня 2022

Строки оплати	1 місяць	Умови	Згідно штатного розпису	Наявність забезпечення Резерв відпусток	Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Гарантії надані чи отримані	Немає Резерв (очікуваних кредитних збитків)	Не створювався	Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійної або сумнівна заборгованість відсутня	Протягом 2022 року управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншим пов'язаним особам не здійснювались. Голова Правління: Арбузіна Вікторія Олександрівна - 60,0 тис. грн. Члени Правління: Чуприна Ольга Петрівна - 58,0 тис. грн.	Гутник Леся Василівна - 57,0 тис. грн.
---------------	----------	-------	-------------------------	---	--------------------------------------	----------	-----------------------------	---	----------------	---	--	---	--

Протягом 2022 року інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились. Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2023 рік

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Нараховано протягом 6 місяців 2023 р.	Заборгованість станом на 31.03.2023 р.	Інші акціонери/ Управлінський персонал	Заробітна плата	77	0
-------------------	----------------	---------------------------------------	--	--	-----------------	----	---

Управлінський персонал	Заробітна плата	150	0	Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 6 місяців 2023 рік, що закінчилися 30 червня 2023 року	Строки оплати	1 місяць	Умови	Згідно штатного розпису	Наявність забезпечення Резерв відпусток	Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Гарантії надані чи отримані	Немає Резерв (очікуваних кредитних збитків)	Не створювався	Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійної або сумнівна заборгованість відсутня	Загалом виплати склали: Голова Правління: Арбузіна Вікторія Олександрівна - 77,0 тис. грн. Члени Правління: Чуприна Ольга Петрівна - 77,0 тис. грн.	Гутник Леся Василівна - 73,0 тис. грн.
------------------------	-----------------	-----	---	---	---------------	----------	-------	-------------------------	---	--------------------------------------	----------	-----------------------------	---	----------------	---	--	---	--

Протягом звітного періоду інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились. 7.2. Умовні зобов'язання. 7.2.1. Судові спори У звітному періоді на розгляді в суді знаходиться судовий позов, який був поданий ПрАТ "СК "Страховий капітал України" (згідно Протоколу №2 від 30 червня 2017 року позачергових загальних зборів акціонерів відбула зміна назви на ПрАТ "СК "УЛЬТРА" та згідно Протоколу №6 від 14 грудня 2021 року позачергових загальних зборів акціонерів змінено назву Товариства на ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" ) до Державної податкової інспекції у

Голосіївському районі Головного управління ДФС у м. Києві про визнання протиправним та скасування податкового повідомлення-рішення від 30.12.2010р. № 0000612201/0 на загальну суму 570 747 (п'ятсот сімдесят тисяч сімсот сорок сім) грн. 00 коп. Стан розгляду справи: 19.12.2016 року Окружним адміністративним судом міста Києва винесено постанову по справі №2а-7550/11/2670, якою визнано протиправним та скасовано повідомлення-рішення ДПІ у Голосіївському районі м. Києва. На дату складання звітності справа знаходиться на стадії апеляційного розгляду. Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства. 7.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути

реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів/ очікувані кредитні збитки складають "0". Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у липень-серпень 2023 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках закінчується у травні- листопаді 2023 року, очікуваний кредитний збиток Товариством, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить "0".

7.3. Система управління ризиками. Цілі та політики управління фінансовими ризиками Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестрахованні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику. Керівництво Товариства визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними. Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Товариства. Керівництво Товариства виділило наступні основні категорії ризиків: - Страхові ризики - Фінансові ризики - Операційні ризики

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик Кредитний ризик - ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. До кредитних ризиків відносяться, зокрема: ризик контрагента - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством; ризик дефолту - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів; Кредитний ризик виникає, головним чином, за дебіторською заборгованістю, грошовими коштами і фінансовими інвестиціями.

Враховуючи наявну ситуацію, пов'язану з воєнними діями з боку Росії, Товариство не формувало резерв на звітні дати, вважаючи витрати та зусилля щоб відобразити розумну та прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов не виправданими. На підставі загального аналізу ступінь такого ризику Товариством оцінена на 31.12.2021р. як 0,00 на 30.06.2022 р. як 0,00. Зміна такого ризику на звітну дату склала -0,00. Відповідні резерви очікуваних кредитних збитків складають 0 тис. грн. станом на 31.12.2022 р. та 0 тис. грн. 30.06.2023 р. Грошові кошти Станом на 30.06.2023 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 43 604 тис. грн. (30.06.2022 року: 20 459 тис. грн.). Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 30.06.2023 року, найбільша сума грошових коштів утримується на поточних рахунках Товариств ПАТ БАНК "ВОСТОК" - 850 тис. грн. або - 2% та АТ КОМЕРЦІЙНО ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК - 3 тис. грн. або - 31% ПАТ АКБ "ОЩАДБАНК" - 2327 тис. грн. або 5% та у АТ "ПРИВАТБАНК" - 6732 тис. грн. або 15%; ПАТ АТ "РАДАБАНК" - 1 879 тис. грн. або 4%.; ПАТ "УКРСИББАНК" - 31 270 тис. грн. або 72%, ПАТ "АСВІОБАНК" - 349 тис. грн. або 1%, ПАТ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" - 69 тис. грн. або 0,2%. АКБ "КОНКОРД" - 123 тис. грн. або 0,3%. Станом на 30.06.2023 року гроші та

їх еквіваленти включали грошові кошти на депозитних рахунках у банках у сумі 27000 тис. грн. (30.06.2022 року: 17 146 тис. грн.). Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2022 року, найбільша сума грошових коштів утримується на депозитних рахунках Товариств у ПуАТ КБ "АКОРДБАНК" - 5 000 тис. грн. або 19%; та ПАТ АТ "РАДАБАНК" - 12 000 тис. грн. або 44%; ПАТ "АСВІОБАНК" - 10 000 тис. грн. або 37%. Така інформація детально також розкрита у розділі 6.6 цих Приміток. Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами. Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про незначний вплив кредитного ризику на господарську діяльність Товариства. Негативних наслідків не очікується. Дебіторська заборгованість Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу. Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості включають визначення того, чи наявні ознаки що можуть привести до зміни кредитного ризику, в тому рахунку чи прострочені виплати основної суми заборгованості, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Товариство здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи). Основні дебітори Товариства на 31.12.2022р. Назва контрагента, Код ІКЮО Сума заборгованості, тис. грн. Дата виникнення Строк погашення Характеристика заборгованості Резерв очікуваних кредитних збитків Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 24 410,0 не прострочена 0 Всього Страхувальники-резиденти 24 410,0 не прострочена 0 АРДА-ТРЕЙДИНГ ТОВ 689 21.12.22р. 04.01.23р. не прострочена Б2Б Авіейшн Трейдинг 3 785 20.10.22р. 31.10.23 р. не прострочена 0 Українські енергетичні машини АТ 1 315 10.09.22р. 20.11.24р. не прострочена МЕНОРА ЛТД ТОВ 94 06.10.22р. 05.10.24р. не прострочена ЕЙР ТАУРУС ТОВ 12 466 25.03.22р. 11.12.23 р. не прострочена 0 Інші страхувальники 6 061,0 2021 р. 2022 р. не прострочена 0 Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами 1 564,0 не прострочена 0 Тендерне забезпечення 229,0 не прострочена 0 Інші 1 335,0 не прострочена 0 Дебіторська заборгованість за розрахунками: З нараховани доходів 410,0 не прострочена 0 Відсотки по короткостроковим депозитам 254,0 2022р. 2023р. не прострочена 0 Відсотки по поточним рахункам 156,0 2022р. 2023р. Інша поточна дебіторська заборгованість 261,0 не прострочена 0 Ротаційні фонди 65,0 2020р. 2023р. не прострочена 0 Аванси по договорам оренди 196,0 2022 р. 2023 р. не прострочена 0 Всього 26 645,0 x x x 0 Основні дебітори Товариства на 30.06.2023р. Назва контрагента, Код ІКЮО Сума заборгованості, тис. грн. Дата виникнення Строк погашення Характеристика заборгованості Резерв очікуваних кредитних збитків Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 16 611,0 не прострочена 0 Всього Страхувальники-резиденти 16 611,0 не прострочена 0 Автоцентр-Україна ТОВ 309,0 01.01.23 р. 31.12.23 р. не прострочена АМПУ ДП ППОП 1 390,0 12.05.23 р. 11.05.24 р. не прострочена АРТА-ТРЕЙД ТОВ 484,0 26.06.23 р. 04.07.23 р. не прострочена Б2Б Авіейшн Трейд 2 346,0 25.10.22р. 31.10.23 р. не прострочена 0 Буяджи І.А. 121,0 01.01.23р. 31.12.23 р. не прострочена 0 Виналь ТОВ 150,0 22.02.23 р, 21.02.24 р. не прострочена ЕЙР ТАУРУС ТОВ 4 977,0 01.05.2022 24.03.2024 р. не прострочена Єдиний енергостандарт ТОВ 2 757,0 01.01.23 р. 31.12.23 р. не прострочена Заммлер Україна ТОВ 215,0 15.04.23 р. 14.04.24 р. не прострочена Таратухін В.Г. 190,0 15.02.23 р. 24.02.24 р. не прострочена Інші страхувальники 2 287,0

2022 р.	2023 р.	не прострочена	0	Перестраховальники -резиденти	1	385,0
2022 р.	2023 р.	не прострочена	0	Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами		
		2 521,0		не прострочена	0	
Тендерне забезпечення	34,0	2021 р.	2023 р.	не прострочена	0	Інші
2022р.	2023 р.	не прострочена	0	Дебіторська заборгованість за розрахунками: З нараховани доходів		
		656,0		не прострочена	0	Відсотки по короткостроковим депозитам
		656,0	2023р.	2023р.	не прострочена	0
поточна дебіторська заборгованість		132,0		не прострочена	0	Інша
фонди	5,0	2023р.	2024р.	не прострочена	0	Аванси по договорам оренди
		0		127,0	2021 р.	
2024р.	не прострочена	0	Всього	19 920,0	x	x
					x	0

Резерв очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі Товариство визначає суму очікуваних кредитних збитків окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, можуть включати: можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів та/або грошові надходження, очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: - ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; - ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); - ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; - ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. Резерв очікуваних кредитних збитків заборгованості, що оцінюється на сукупній основі Компанія визначає суму резерву очікуваних кредитних збитків щодо несуттєвої заборгованості, а також окремої суттєвої заборгованості, стосовно якої ще немає об'єктивних ознак збільшення очікуваного кредитного ризику, на сукупній основі. Товариство аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний сукупність заборгованостей (портфель) перевіряється окремо. В ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків на сукупній основі Товариство враховує наявність можливого збільшення очікуваного кредитного ризику, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак можливого збільшення очікуваного кредитного ризику окремої заборгованості. Очікуваний кредитний збиток визначається з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, інші важливі об'єктивні чинники. Керівництво Товариства відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Основним методом оцінки очікуваних кредитних ризиків керівництвом Товариства (як і щодо резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі) є оцінка кредитоспроможності групи контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: - ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; - ліміти щодо боргових зобов'язань перед групою контрагентів (або асоційованою групою); - ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою. Фінансові інвестиції Станом на 30 червня 2023 року Товариство обліковує Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) загальною номінальною вартістю 33350 тис.грн., частка загальної балансової вартості активів 17%. Облігації внутрішньої державної позики характеризуються високою ліквідністю на ринку цінних паперів України. Цінні папери можна продати у будь який час за ринковою вартістю. Міністерство фінансів гарантує своєчасне погашення та виплату за облігаціями внутрішнього державного боргу відповідно до умов випуску та незалежно від розміру суми вкладень. На даний час в Україні діють три рейтингові міжнародні компанії: "Fitch Ratings" (Fitch), "Standart & Poor's

(S&P), "Moody's Investors Service" (Moody's), які визначають кредитні рейтинги боргових зобов'язань України. Крім найбільших трьох України також співпрацює з японським агентством Rating and Investment Information, Inc. Групи фінансових інвестицій		31.12.2022	30.06.2023
Акції українських емітентів	1	1	Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)
24883	33	349	ВСЬОГО :24 884 33 350
Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП	Балансова вартість на 31.12.22		Балансова вартість на 31.03.23
Частка від активів, %	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента (за наявності)		Fitch Ratings
Standart & Poor's (S&P)	S&P Global Ratings	Moody's Investors Service	IBI-Rating
Кредит-Рейтинг	HPA Рюрик ОВДП 4000213227	9 984 10 503	V/Стабільний
uaA V/Стабільний	V3/Стабільний	ОВДП 4000200885	5 375 -
V/Стабільний	uaA V/Стабільний	V3/Стабільний	ОВДП
4000201255	3 287 -	V/Стабільний	uaA V/Стабільний
ОВДП 4000207682	6 237 -	V/Стабільний	uaA V/Стабільний
V3/Стабільний	ОВДП 4000173371	6 102	V/Стабільний
uaA V/Стабільний	V3/Стабільний	ОВДП 4000206460	10 040
V/Стабільний	uaA V/Стабільний	V3/Стабільний	ОВДП
4000227300	5 441	V/Стабільний	uaA V/Стабільний
ОВДП 4000227474	1 263	V/Стабільний	uaA V/Стабільний
V3/Стабільний	всього	24 883 33 349	17%

Прогноз по всім ОВДП - стабільний та позитивний. 7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації внутрішніх державних позик та інші фінансові інструменти. Інший ціновий ризик -

це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Валютний ризик - це ризик того, що

справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Активи, які наражаються на відсоткові ризики тис.грн Тип активу

30.12.2022 р	Частка в активах	30.06.2023 р	Частка в активах	Банківські депозити
17253	8%	27000	14%	Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)
24883	12%	33 349	17%	Слід зазначити, що облігації, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, мають мінімальний відсотковий ризик, тому що обертаються на ринку, їх оціночна вартість залежить від багатьох факторів (дохідність, строк погашення, ціна на біржі тощо) Протягом звітного періоду було підвищення відсоткових ставок по гривневих банківських депозитах Товариства. Так, відсоткова ставка у

гривні збільшилась у середньому на 10%. Відсоткові ризики розраховувались, виходячи з фактичної зміни відсоткових ставок по відповідним фінансовим інструментам впродовж звітного періоду. Потенційний вплив на чисті активи Товариства при зміні відсоткової ставки: Тип активу Вартість на 31.12.2022 Вартість на 30.06.2023 Відсоткова ставка (зміни)

Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки Депозити в банку у національній валюті 17000 27 000 0% 0 0% Депозити в банку у долара США 253 - Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) 24 883 33 349 0% 0 0% Разом 42 136 60 349 х 0 0% 7.3.3.

Ризик ліквідності Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряються і затверджується управлінським персоналом, за необхідності оновлюються та/або коригуються. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо. До ризиків ліквідності відносяться, зокрема: ризик ринкової ліквідності - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури; ризик балансової ліквідності - ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед контрагентами. Відповідно до розкритої Товариства у цих Примітках якісної інформації щодо ризиків ліквідності керівництво розглядає та оцінює відповідний ризик. Тим самим забезпечуючи виконання своїх зобов'язань в повному обсязі не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат, які б, можливо, могли мати місце у разі відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Так, коефіцієнти загальної ліквідності (розраховується як відношення балансової вартості оборотних активів до величини її поточних зобов'язань) на 31.12.2022 р. та 30.06.2023 р. склали відповідно 4,9 та 10,4. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала- 5,5. Коефіцієнти поточної ліквідності (розраховується як відношення оборотних коштів до короткострокових зобов'язань) на 31.12.2022 р. та 30.06.2023 р. склали відповідно 2,0 та 4,1. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала- 2,1. Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про платоспроможність Товариства виконати наявні зобов'язання. Негативних наслідків щодо ліквідності не очікується. Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 31.12.2022 р. та 31.06.2023 р. представлений таким чином: 31.12.2022 р.

		тис. грн. Структура зобов'язань		До 6 місяців		6-12 місяців		1-2 роки	
2-5 років	Більше 5 років	Всього Товари, роботи, послуги		17 253		312		312	
Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами		Кредиторська заборгованість за одержаними авансами		9 229		229		Всього 9 541 17 253 0 0 0 26 794 30.06.2023р.	

		тис. грн. Структура зобов'язань		До 6 місяців		6-12 місяців	
місяців	1-2 роки	2-5 років	Більше 5 років	Всього Товари, роботи, послуги		7 951	
Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами		Кредиторська заборгованість за одержаними авансами		1 749		1749 Всього 1979 7 951 9 930	

7.4. Управління капіталом Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі

забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; \_  
забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику. Керівництво Товариства здійснює огляд

структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії на 31.12.2022р. та 30.06.2023р. наведені нижче

тис.грн	Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів	(гр. 1 - гр. 2)
209 239	31.12.2022р.	146 075	63 164	31.12.2022р.	69155
209 239	30.06.2023р.	146 075	63 164	30.06.2023р.	69155

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:

тис.грн	Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 - гр. 3)
63 164	31.12.2022р.	63 164	30 000	33 164
63 164	30.06.2023р.	63 164	30 000	33 164

За результатами господарської діяльності вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу. 7.5. Інша інформація - суттєві події. Інформація про дії, які відбулися протягом звітного періоду та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу № з/п Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства Відомості про наявність подій за б/місяців 2023 рік 1. Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу не було 2.

Прийняття рішення про викуп власних акцій не було 3. Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу не було 4. Зміна назви не було 5. Зміна місцезнаходження Товариства не було 6. Змін у складі Наглядової ради не було 7. Зміна Ревізора не було 8. Зміна керівника не було 9. Зміна

власників, яким належать 10 і більше відсотків не було 10. Рішення про утворення, припинення його філій, представництв не було 11. Рішення про розподіл прибутку не було 12. Рішення про затвердження розміру річних дивідендів не було 13. Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу не було 14. Порухення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію не було 15. Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство не було 8. Ефективність в управлінні економічними ресурсами Керівництво Товариства ввіжає що в умовах в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи які визначені законодавчо Товариством виконувались. Товариство не втрачені джерела збуту, постачальники, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Товариством заходи дозволяють в подальшому досягати запланованих показників діяльності. Компанія продовжує трудові відносини з усіма співробітниками, які працювали у Компанії станом на 24 лютого 2022 року та виконує усі обов'язки роботодавця. Попри переміщення багатьох співробітників вони мають усі можливості, обладнання та доступ для віддаленого виконання своїх обов'язків. Усі підрозділи мають необхідні операційні можливості. За період з початку російського вторгнення, у Компанії відсутнє зберігання первинних документів на територіях населених пунктів, де проводяться чи проводилися бойові дії, звідки їх неможливо вивезти або вивезення пов'язане з ризиком для життя та здоров'я працівників. Враховуючи наявність у структурі Компанії регіональних відокремлених підрозділів, знаходяться у місцях активних військових дій існує можливість втрати основних засобів у цих дирекціях або контролю на ними. Однак, такі події не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Компанії 9. Події після звітної дати При складанні проміжної фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 "Події після звітної дати". Дата затвердження фінансової звітності 25.07.2023р. Товариство оцінило в період з 31.12.2022 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови,

що існували на кінець звітної періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітної періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття). Жодної з наведених вище подій виявлено не було. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні. У січні 2021 року Кабінетом Міністрів України були посилені карантинні заходи у зв'язку із розвитком пандемії Covid-19. Ця ситуація стримала економічну активність, але не мала істотного впливу на діяльність компанії. Управлінський персонал інформує, що за період з 31.12.2021 року і до дати затвердження фінансової звітності: ? заходи, прийняті урядом України для мінімізації впливу пандемії Covid-19 не призвели до порушення ділової та економічної діяльності та очікувані наслідки для виручки і операційної діяльності і не вплинули на продовження діяльності Товариства на безперервній основі; ? Товариство продовжує стежити за розвитком ситуації з пандемією Covid-19 і при необхідності прийме подальші заходи у відповідь на економічну кризу; ?

Товариство не здійснювало випуск боргових або пайових інструментів після звітної періоду; ? Товариство не вносило модифікації до договорів і не відмовлялась від виконання зобов'язань, узгоджених з кредиторами, для вирішення проблем, пов'язаних з Covid-19; ?

рішення про організаційну реструктуризацію для зменшення впливу пандемії Covid-19 і рішення про вибуття бізнес-одиниць не приймалось; ? будь-які рішення про припинення або зміну виплати дивідендів, прийняті з урахуванням невизначеності, пов'язаної з фінансовими наслідками пандемії Covid-19 не приймались; ? у зв'язку із невизначеністю траєкторії та тривалості пандемії COVID-19, вплив майбутніх подій, пов'язаних з пандемією, можуть вплинути на діяльність Товариства. З 1 липня 2023 року В усіх областях України скасований карантин, який запровадили у 2019 році під час пандемії COVID-19. Відповідна постанова Кабінету Міністрів України оприлюднена на Урядовому порталі. Подія після 30.06.2023 року Оцінка управлінського персоналу Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії ні Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь ні Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування ні Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі так Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо. З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає малоімовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (IAS) 10 "Події після звітної періоду".

Голова Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"      КЕП   В.О. Арбузіна

Головний бухгалтер ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"      КЕП   Л.В. Гутник

## XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний Звіт керівництва ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" за 2 квартал 2023 р. 1. Важливі події, які відбулися впродовж звітнього періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність. Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні: - створення та розвиток регіональної мережі; - запуск та організація роботи зі страховими брокерами; - поглиблення співпраці з діючими банками партнерами та налагодження роботи з новими - впровадження системи мотивації для продавців та агентів; Розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, крос-продажі супутніх продуктів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності. Товариству не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності, крім обставин непереборної сили, як то: війна, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, діїноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, блокада, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо. Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Компанія фінансово-стійка, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає. Важливі події які відбулися впродовж звітнього періоду: 3 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія Російської Федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Управлінським персоналом Товариства було детально проаналізовано ризики, притаманні діяльності Товариства, у тому числі - ризики, пов'язані з подіями після звітної дати, зокрема загрозу військової агресії з боку Російської Федерації. Незважаючи на визнання наявності вказаних ризиків, керівництво Товариства вважає мало ймовірною загрозу припинення діяльності Товариства внаслідок настання вказаних подій. 3 1 липня 2023 року в усіх областях України скасований карантин, який запровадили у 2019 році під час пандемії COVID-19. Відповідна постанова Кабінету Міністрів України оприлюднена на Урядовому порталі. Інших важливих подій у звітному періоді не відбувалось. 2. Опис основних ризиків та невизначеностей. Управління ризиками професійної діяльності Товариства засноване на принципах, основними із яких є: 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи. 2) Ризик менеджменту є невід'ємною частиною бізнес-процесів Товариства. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні. 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечення ефективності і достовірності результатів. 4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад, форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу. 5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання, в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Товариства. 6)

Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями Товариства. Очікуваний розмір фінансових втрат Товариства, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків. 7) Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу, та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають. 8) Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися для того, щоб відображати досвід Товариства, що постійно накопичується, та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України. Визначення та класифікація ризиків у страховій діяльності Товариства Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання

непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність Товариства і на його здатність виконувати свої зобов'язання Товариством контролюється наступні класи ризиків: Андерайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування; Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням; Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням; Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет. Ризик

катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків. Ринкові ризики - ризики, пов'язані зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства;

Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій; Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання вартості позикових коштів; Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання курсів обміну валют; Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань Товариства до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення; Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованою портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів. Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством; Операційні ризики - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу; Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає в результаті недоліків надійності технологій; Організаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів. Ризик

ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Товариства. За результатами проведеного стрес-тестування річної звітності - жодна зі стресових подій не вплине на платоспроможність ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЪЯНС" та в майбутньому Товариство зможе виконувати свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі. Голова Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС" \_\_\_\_\_ В.О. Арбузіна

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна, яка здійснює управлінські функції стверджує про те, що, наскільки це їй відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".