

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)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

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, Україна, д/н р-н, м. Київ, вулиця 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
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 14.10.2022, б/н
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 діяльність з 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/APA
9. 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 річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://ultra-insure.com.ua/pro-kompanyu/#reginfo>

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета	

яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. 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	X
22. 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	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

- відомості про участь емітента в інших юридичних особах не надається, т.щ. Товариство не приймає участі в інших юридичних особах; - інформація про рейтингове агентство не надається, тому що згідно з законодавством України Товариство та цінні папери, випущені їм, не потребують визначення рейтингової оцінки. - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не надається, тому що такі обмеження відсутні; - Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін не відбувалось; - інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, тому що таких змін не відбувалось; - 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; - інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, тому що працівники такими цінними паперами не володіють; - інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу не надається, тому що таких осіб не існує; - 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 таких обмежень не має; - інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не

займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; - інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента не надається, тому що таких інформації про такі договори у Товариства відсутня; - інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не надається, тому що таких інформації про такі договори у Товариства відсутня; - 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. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЪЯНС"

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2004

4. Територія (область)

Київська обл.

5. Статутний капітал (грн)

30000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

15

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

10. 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 у іноземній валюті

АТ "УКРСИББАНК", МФО 351005

5) IBAN

UA923510050000026500642264868

6) поточний рахунок

UA923510050000026500642264868

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Львівське відділення з продажів та врегулювання збитків

2) Місцезнаходження

Україна, 79022, Львівська обл., д/н р-н, м.Львів, вул. І. Виговського, 29А

3) Опис

Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя.

1) Найменування

Одеське відділення з продажів та врегулювання збитків

2) Місцезнаходження

Україна, 65029, Одеська обл., д/н р-н, м.Одеса, вул. Коблевська, 2/4, офіс 1

3) Опис

Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя

1) Найменування

Харківське відділення з продажів та врегулювання збитків

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харківська обл., д/н р-н, м.Харків, вул. Сумська, 57А

3) Опис

Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя.

1) Найменування

Дніпропетровська Дирекція з продажів та врегулювання збитків

2) Місцезнаходження

Україна, 49083, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м.Дніпро, вул. Собінова, буд.1

3) Опис

Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя

1) Найменування

Київська Дирекція з продажів та врегулювання збитків

2) Місцезнаходження

Україна, 03110, д/н р-н, м.Київ, вул. Преображенська, буд. 23, офіс 3

3) Опис

Надання послуг у сфері страхування, крім страхування життя.

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	2а-7550/11/2670	Окружний адміністративний суд міста Києва	ПрАТ "СК "Страховий капітал України"	Державна податкова інспекція 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.	На дату складання звітності справа знаходиться на стадії апеляційного розгляду.
Опис:							
19.12.2016 року Окружним адміністративним судом міста Києва винесено постанову по справі №2а-7550/11/2670, якою визнано протиправним та скасовано повідомлення-рішення ДПП у Голосіївському районі м. Києва. На дату складання звітності справа знаходиться на стадії апеляційного розгляду.							

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	В/21-0009/52913, 01.07.2021	Національний банк України	штраф	Виконано вчасно у повному обсязі
Опис:				
д/н				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом не відбувалось. Протягом 2021 р. були створені відокремлені підрозділи Товариства: - Львівське відділення з продажів та врегулювання збитків; - Одеське відділення з продажів та врегулювання збитків; - Харківське відділення з продажів та врегулювання збитків; - Дніпропетровська Дирекція з продажів та врегулювання збитків; - Київська Дирекція з продажів та врегулювання збитків.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельності працівників облікового складу 15 осіб. Позаштатні працівники - відсутні, особи, які працюють за сумісництвом - 1 особа, працівники які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - відсутні. Фонд оплати праці 1 403,7 тис. грн. Розмір фонду оплати праці збільшився відносно попереднього року на 543,7 тис. грн. у зв'язку із збільшенням кількості працівників. Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Емітент не належить до жодного об'єднання підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності
Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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. 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; та 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) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. 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. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі. 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 визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: - при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 0.5% від суми розміщення, більше 1 року - 1%); - при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР/НБУ) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків. Дебіторська заборгованість та передплата. Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. 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 інвестиційні сертифікати. 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'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. Зобов'язання. Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: _ Керівництво Товариства

сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітнього періоду; _ Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітнього 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. Згорання 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. 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. 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 5
Меблі 3-5
Інші основні засоби 3-5
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 звітнього 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. Інвестиційна 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 обирає 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. 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. 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 орендні 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 орендні 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 орендні 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 орендні 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.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування, а також здійснення іншої фінансової та господарської діяльності в межах чинного законодавства.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

2016 рік - Протягом 2016 року Товариством були здійснені значні правочини згідно рішень Наглядової Ради, а саме: 1. Продаж належних Товариству цінних паперів - простих іменних акцій емітентом яких є Публічне акціонерне товариство "ЕКОКЛІН" на суму 2 614,8 тис. грн. (Протокол позачергового засідання Наглядової Ради № 12 від 16.11.2016р.); 2. Купівля Товариством цінних паперів - інвестиційних сертифікатів іменних емітентом яких є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕСКО-КАПІТАЛ" (ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕСКО-ПРЕМІУМ") на суму 2 620,0 тис. грн. (Протокол позачергового засідання Наглядової Ради № 12 від 16.11.2016р.); 3. Обмін належних Товариству частини простих іменних акцій, емітентом яких є Публічне акціонерне товариство "ЕКОКЛІН" на загальну вартість обміну 2 640,0 тис. грн. Обмін здійснювався на належні ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДОНОБЛІНВЕСТМЕН" іменні інвестиційні сертифікати,

емітентом яких є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕСКО-КАПІТАЛ" (ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕСКО-ПРЕМІУМ") на загальну вартість обміну 2 640,0 тис. грн. (Протокол позачергового засідання Наглядової Ради № 12 від 16.11.2016р.); 4. Обмін належних Товариству частини простих іменних акцій, емітентом яких є Публічне акціонерне товариство "Екоклін" на загальну вартість обміну 2 640,0 тис. грн. Обмін здійснювався на належні ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ШЕВАЛЬ КОМПАНІ" іменні інвестиційні сертифікати, емітентом яких є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ЕСКО-КАПІТАЛ" (ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ ПАЙОВИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЕСКО-ПРЕМІУМ") на загальну вартість обміну 2 640,0 тис. грн. (Протокол позачергового засідання Наглядової Ради № 12 від 16.11.2016р.); Надання благодійної допомоги згідно нижчезказаних рішень : Прийняти рішення щодо схвалення Товариством наступних Правочинів: - Договір №10/10/16-ФД безповоротної фінансової допомоги від 10.10.2016 року укладений з ГРОМАДСЬКОЮ СПІЛКОЮ "ФОРУМ УКРАЇНСЬКОГО ПАРТНЕРСТВА". Предметом договору є надання Товариством безповоротної фінансової допомоги ГРОМАДСЬКІЙ СПІЛЦІ "ФОРУМ УКРАЇНСЬКОГО ПАРТНЕРСТВА" в розмірі 325 000, 00 грн. (триста двадцять п'ять тисяч гривень 00 копійок). - Договір №16/105 про надання безповоротної фінансової допомоги від 28.10.2016 року укладений з ВСЕУКРАЇНСЬКИМ БЛАГОДІЙНИМ ФОНДОМ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО". Предметом договору є надання Товариством безповоротної фінансової допомоги ВСЕУКРАЇНСЬКОМУ БЛАГОДІЙНОМУ ФОНДУ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО" в розмірі 50 000,00 грн. (п'ятдесят тисяч гривень 00 коп.). - Договір №16/104 про надання безповоротної фінансової допомоги від 25.10.2016 року укладений з ВСЕУКРАЇНСЬКИМ БЛАГОДІЙНИМ ФОНДОМ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО". Предметом договору є надання Товариством безповоротної фінансової допомоги ВСЕУКРАЇНСЬКОМУ БЛАГОДІЙНОМУ ФОНДУ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО" в розмірі 1 080 000,00 грн. (один мільйон вісімдесят тисяч гривень 00 коп.). - Договір №16/102 про надання безповоротної фінансової допомоги від 19.10.2016 року укладений з ВСЕУКРАЇНСЬКИМ БЛАГОДІЙНИМ ФОНДОМ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО". Предметом договору є надання Товариством безповоротної фінансової допомоги ВСЕУКРАЇНСЬКОМУ БЛАГОДІЙНОМУ ФОНДУ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО" в розмірі 80 000,00 грн. (вісімдесят тисяч гривень 00 коп.). - Договір №16/101 про надання безповоротної фінансової допомоги від 11.10.2016 року укладений з ВСЕУКРАЇНСЬКИМ БЛАГОДІЙНИМ ФОНДОМ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО". Предметом договору є надання Товариством безповоротної фінансової допомоги ВСЕУКРАЇНСЬКОМУ БЛАГОДІЙНОМУ ФОНДУ ІГОРЯ ЯНКОВСЬКОГО "ІНІЦІАТИВА ЗАРАДИ МАЙБУТНЬОГО" в розмірі 175 000,00 грн. (сто сімдесят п'ять тисяч гривень 00 коп.). 2017 рік - Протягом звітного року Товариством було здійснено значний правочин, а саме: - Внесення Товариством коштів у загальному розмірі 3 499 650,00 грн. до статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю "ПРОФБУДКОНСАЛТ" у якості додаткового внеску учасника (згідно Протоколу позачергового засідання Наглядової Ради № 4 від 03.11.2017 року); - В грудні 2017 року Товариством було придбано 3(три) земельні ділянки загальною вартістю 2 823 960,00 грн, а саме: - придбання Товариством земельної ділянки, кадастровий № 0520655300:02:011:0051 за 932 000,00 грн. (згідно Протоколу позачергового засідання Наглядової Ради № 7 від 01.12.2017 року); - придбання Товариством земельної ділянки, кадастровий № 0520655300:02:011:0052 за 932 000,00 грн (згідно Протоколу позачергового засідання Наглядової Ради № 8 від 05.12.2017 року); - придбання Товариством земельної ділянки, кадастровий № 0520655300:02:011:0053 за 932 000,00 грн. (згідно Протоколу позачергового засідання Наглядової Ради № 9 від 12.12.2017 року); Протягом 2018 року Товариством були здійснені значні правочини згідно рішень Наглядової Ради, а саме: Продаж належних Товариству корпоративних прав ТОВ "ПРОФБУДКОНСАЛТ" на суму 3 500 649 грн. (Протокол позачергового засідання Наглядової Ради № 5 від 17 грудня 2018р.) Протягом 2019 року Товариством здійснено продаж земельних ділянок загальною площею 4,8 га (для розміщення та експлуатації

основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд для власної діяльності) за ринковою вартістю на загальну суму 2 840 тис. грн. Протягом 2020 року Товариством було придбано облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 29 282 тис. грн. Протягом 2021 р. Товариством було придбано облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 25 456,5 тис. грн.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби належать товариству на праві власності. Обмежень на їх використання немає. Строк корисної експлуатації будівель і споруд - 20 років, машин та обладнання - 7 років, транспортних засобів - 5 років. Основні засоби. Станом на 31.12.2021 р. первісна вартість основних засобів складає 36 тис. грн, знос 33 тис. грн, залишкова вартість 3 тис. грн. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів у звітному періоді не проводилась. Обмежень на використання основних засобів Товариства немає. Суттєвих змін в вартості основних засобів за звітний рік не було. Облік основних засобів та нематеріальних активів відповідає до П(С)БО №7 "Основні засоби", затвердженим наказом Міністерства фінансів України № 92 від 27.04.2000р. Утримання активів здійснюється господарським способом, місцезнаходження основних засобів згідно реєстраційних документів. Використання основних засобів здійснюється за їх цільовим призначенням для здійснення виробничої діяльності. Особливостей по екологічних питаннях, які б могли позначитися на використанні активів не спостерігається. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів товариство не має.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Протягом 2021 р. основними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність Товариства, були: світова економічна рецесія, політична нестабільність в державі, знецінення гривні та підвищення темпів інфляції. Негативний вплив на розвиток емітента може мати погіршення міжнародної та економічної ситуації в Україні викликане, зокрема, агресією Російської Федерації проти нашої держави та обмежувальне-карантинними заходами, пов'язаними з продовженням пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19 в Україні та світі, що матиме наслідком зниження попиту на послуги Товариства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Політика щодо фінансування Товариства базується на принципах госпрозрахунку та ефективного використання власних обігових коштів. Обсяг робочого капіталу оптимально забезпечує поточні виробничі потреби емітента.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

У Товариства відсутні укладені, але не виконані договори.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Наглядовою радою та керівництвом Товариства розроблено план заходів щодо підтримання фінансової стабільності Товариства з метою подальшого розвитку страхової діяльності та

виконання Товариством нормативів, встановлених законодавством.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Розширення спектру надання страхових послуг та географії їх надання.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Вважаємо, що надана інформація є вичерпною.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова Рада	Загальними зборами обирається склад Наглядової Ради шляхом кумулятивного голосування; на першому засіданні Наглядової Ради обирається Голова Наглядової Ради. Наглядова рада обирається у складі 3 (трьох) осіб стром на 3 роки	Голова Наглядової Ради Шрайбман Віктор Олександрович; Член Наглядової Ради Макарова Наталія Вікторівна; Член Наглядової Ради Самойленко Валентин Іванович.
Загальні Збори	Голова зборів, Секретар зборів, Лічильна комісія.	Органи зборів обираються тільки на період проведення зборів і припиняють свої повноваження після їх закінчення.
Правління	Виконавчий орган - правління. Обирається за рішенням Наглядової ради у складі не менше 2 осіб.	Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна; Член правління - Головний бухгалтер Гутник Леся Василівна; Член правління Чуприна Ольга Петрівна.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)	Макарова Наталія Вікторівна	1976	вища	22	ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, Директор Представництва	24.02.2020, 3 роки
1	<p>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. - ПРЕДСТАВНИЦТВО "ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" У М. ДНПРО" - Директор.</p>						
2	Ревізор	Мігунова Вікторія Валеріївна	1970	вища	30	ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, заступник головного бухгалтера	23.04.2019, 3 роки
2	<p>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. - ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" - заступник головного бухгалтера</p>						

	Голова Правління	Арбузіна Вікторія Олександрівна	1983	вища	17	ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС", 20344871, Голова Правління	23.12.2019, 3 роки
3	<p>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. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з січня 2012 року - ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС" - Голова Правління.</p>						
4	Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)	Самойленко Валентин Іванович	1975	вища	26	Приватне підприємство "Юридичне бюро - А", 33758741, Юрисконсульт	23.03.2021, по 24.02.2023 р.

	<p>Опис: 23.03.2021 р. Товариство отримало від акціонера повідомлення про призначення Самоїленко Валентина Івановича членом Наглядової ради як свого представника. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом Товариства. 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: Приватне підприємство "Юридичне бюро - А" (код ЄДРПОУ 33758741), юрисконсульт.</p>						
5	Голова Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)	Шрайбман Віктор Олександрович	1989	вища	11	ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", 37069618, Директор	24.02.2020, 3 роки
	<p>Опис: Посадову особу обрано 24.02.2020 р. згідно з рішенням загальних зборів акціонерів. терміном на 3 роки. Рішенням Наглядової ради від 23.03.2021 р. Особу обрано Головою Наглядової ради. 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 припиняти повноваження та усувати 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</p>						

<p>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; - організовувати роботу Наглядової ради, скликати засідання Наглядової ради та головувати на них, здійснювати інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. 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 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 теперішній час - ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" - заступник Голови Правління з технології страхування; з 08.08.2016 по теперішній час - Фізична особа - підприємець (діяльність страхових агентів).</p>							
6	Член Правління - Головний бухгалтер	Гутник Леся Василівна	1971	вища	29	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС", 20344871, Головний бухгалтер	13.05.2020, на невизначений термін
	<p>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".</p>						
7	Член Правління - Заступник Голови Правління	Чуприна Ольга Петрівна	1978	вища	16	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС", 20344871, Директор Департаменту врегулювання збитків	02.06.2020, на 3 роки
	<p>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</p>						

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".

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)	Макарова Наталія Вікторівна	0	0	0	0
Ревізор	Мігунова Вікторія Валеріївна	0	0	0	0
Голова Правління	Арбузіна Вікторія Олександрівна	0	0	0	0
Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)	Самойленко Валентин Іванович	0	0	0	0
Голова Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)	Шрайбман Віктор Олександрович	0	0	0	0
Член Правління - Головний бухгалтер	Гутник Леся Василівна	0	0	0	0
Член Правління - Заступник Голови Правління	Чуприна Ольга Петрівна	0	0	0	0

**VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій
(часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "АЛТАІР-АКТИВ"	37069623	49083, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Собінова, 1	89,78
ТОВ "ФІНАНС-ГРУП"	37069618	49083, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Собінова, 1	9,97
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Огоренко Вікторія Вікторівна			0,25
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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 військовомобілізація, 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.

2. Інформація про розвиток емітента

Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (надалі іменоване Товариство) - ідентифікаційний код 33152597, створене відповідно до чинного законодавства на підставі рішення Установчих зборів від 27 грудня 2004 року та зареєстроване 29 грудня 2004 року. Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є новим найменуванням Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Страховий капітал України" та Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА". Пріоритетними завданнями ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є розвиток страхового ринку в Україні, постійне удосконалення страхових продуктів та відповідність надання якісних страхових послуг найвищим світовим стандартам. Товариство має 17 ліцензій у сфері страхування, видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України та Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, з яких 15 ліцензій з добровільних видів страхування та 2 ліцензії з обов'язкових видів страхування. Розглядаються можливості отримання нових ліцензій на перспективні види страхування. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

_ особисте страхування; _ майнове страхування; _ страхування відповідальності; _ перестраховування; _ фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. В умовах високого динамізму розвитку сучасної економіки, загостренням конкурентної боротьби, цілями ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" є: _ фінансова стабільність; _ збільшення загального обсягу продажу страхових продуктів шляхом розробки нових; _ збільшення присутності на страховому ринку за рахунок поступової модифікації страхових продуктів; _ впровадження інноваційних процесів; _ підвищення кваліфікації персоналу задля зростання рівня продуктивності праці; _ впровадження ефективних методів управління. Збалансування інтересів акціонерів та інших зацікавлених осіб у довгостроковій перспективі відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства. і Товариство своєю діяльністю керується нормативно - правовими актами чинного законодавства України, положеннями Статуту, внутрішніх правил, процедур, регламентів, інших локальних правових актів Товариства. Відповідно до Статуту органами Товариства є: _ Загальні збори акціонерів; _ Наглядова Рада; _ Правління; _ Ревізійна комісія.

Товариство очолюють висококваліфіковані фахівці, що мають багаторічний досвід роботи у галузі страхування. Виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є Правління. Правління складається з: _ Голова Правління - Арбузіна В. О.; _ Член Правління - Чуприна О.П.; _ Член Правління - Гутник Л.В. Організаційна структура складається з таких форм, як поділ праці, створення спеціалізованих підрозділів, ієрархія посад, внутрішньо-організаційні процедури. Голова Правління Товариства

призначає Заступників Голови Правління, яким підпорядковуються відповідні структурні підрозділи Товариства. Структурними підрозділами є Департаменти - очолюють Директори, Управління - очолюють Начальники, Відділи - очолюють Начальники,. Згідно штатного розпису в відповідних структурних підрозділах передбачені наступні посади: Заступник Начальника, Спеціаліст, Головний Фахівець, Фахівець. Середня кількість, працівників, яка визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики, станом на 31.12.2021 року складає 15 осіб. Кількість штатних працівників - 18 осіб. Стратегічним напрямом роботи ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС " є побудова сучасної та кваліфікованої посередницької мережі. Кількість страхових посередників станом на 31.12.2021 року - 12.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Деривативи та правочини щодо похідних цінних паперів в 2021 році Товариством не уклалися, операції хеджування не проводилися.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Керівництво Товариства регулярно оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на товари та послуги, їх вплив на операційні та інвестиційні рішення, однак за сучасних умов господарювання оцінки Керівництва можуть значно відрізнятися від фактичного впливу змін цін на товари та на фінансовий стан Товариства.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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 тій 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 зі 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 диверсифікованістю 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 АЛЬЯНС" та в майбутньому Товариство зможе виконувати свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі

4. Звіт про корпоративне управління:
1) посилання на:
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент
Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство не зобов'язане мати власний кодекс корпоративного управління. Ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" питання затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальними зборами акціонерів Товариства кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство не зобов'язане мати власний кодекс корпоративного управління. Ст.33 Закону України "Про акціонерні товариства" питання затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальними зборами акціонерів Товариства кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший

кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Товариства на фондових біржах не торгуються, Товариство не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Товариство не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: ПИТАННЯ №1. Про встановлення кількісного складу і обрання Лічильної комісії. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 1.1. Для підрахунку голосів на річних загальних зборах акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів обрати Лічильну комісію в складі двох осіб: Шпичак Валентина Сергіївна (Голова лічильної комісії) та Павленко Марина Володимирівна (член лічильної комісії). ПИТАННЯ №2. Про обрання голови та секретаря річних загальних зборів. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 2.1. Обрати головою річних загальних зборів Арбузіну Вікторію Олександрівну. Обрати секретарем річних загальних зборів Вівчар Наталію Євгенівну. ПИТАННЯ №3. Про розгляд звіту Наглядової ради за 2020 р., прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 3.1. Затвердити звіт Наглядової ради за 2020 рік. 3.2. Роботу Наглядової ради в 2020 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. 3.3. Заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради не здійснювати. ПИТАННЯ №4. Про розгляд звіту Виконавчого органу (Правління) за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 4.1. Затвердити звіт Виконавчого органу (Правління) за 2020 рік. 4.2. Роботу Виконавчого органу (Правління) в 2020 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. 4.3. Заходів за результатами розгляду звіту Виконавчого органу (Правління) не здійснювати. ПИТАННЯ №5. Розгляд і затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 5.1. Затвердити звіт та висновки	

Ревізійної комісії за 2020 рік. 5.2. Роботу Ревізійної комісії Товариства визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. ПИТАННЯ №6. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 6.1. Затвердити висновки зовнішнього аудиту за 2020 рік. 6.2. Заходів за результатами висновків зовнішнього аудиту за 2020 рік не здійснювати. ПИТАННЯ №7. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2020 рік. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 7.1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2020 рік. 7.2. Визнати діяльність Товариства у 2020 році задовільною. ПИТАННЯ №8. Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 8.1. Затвердити прибуток Товариства за 2020 рік у розмірі 2 531 тис. грн. 8.2. Прибуток Товариства розподілити наступним чином: 8.2.1. 873,0 тис.грн. направити на формування резервного капіталу. З яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 8.2.2. 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідендів за рахунок прибутку за 2020 рік; 8.2.3. 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів. З яких 396,6 тис.грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис.грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки. ПИТАННЯ №9. Про затвердження розміру річних дивідендів. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 9.1. Затвердити розмір річних дивідендів у сумі 2 007,8 тис. грн. ПИТАННЯ №10. Про затвердження річного звіту Товариства за 2020 рік. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 10.1. Затвердити річний звіт Товариства за 2020 рік. ПИТАННЯ №11. Про уточнення адреси місцезнаходження Товариства та внесення змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 11.1. Враховуючи інформацію УДПЗ "Укрпошта" щодо зміни поштового індексу уточнити адресу місцезнаходження Товариства: 03189, м. Київ, вул. Маршала Конєва, 10/1, офіс 700. 11.2. Уповноважити Голову Правління Товариства особисто або шляхом надання доручення третім особам здійснити заходи щодо внесення змін до відомостей про Товариство, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. ПИТАННЯ №12. Прийняття рішення про попереднє надання згоди Товариству на вчинення значних правочинів у ході фінансово-господарської діяльності, ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом таких правочинів, перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Про надання Голові правління Товариства повноважень щодо погодження умов, укладання та підписання таких правочинів. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 12.1. Попередньо надати згоду на вчинення Товариством протягом одного року з дня прийняття цього рішення значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що може бути предметом яких, перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними річної фінансової звітності товариства за 2020 рік та предметом (характером) яких є: - укладання договорів страхування/перестрахування, купівля-продаж (поставка) майна, в т.ч. цінних паперів. При цьому гранична вартість кожного з таких значних правочинів становить 85 000 000,00 грн. (вісімдесят п'ять мільйонів гривень). 12.2. Надати Голові Правління Товариства наступні повноваження у відношенні таких значних правочинів: - погоджувати конкретні умови таких значних правочинів; - укладати та підписувати такі значні правочини з усіма можливими змінами та доповненнями.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	23.07.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: ПИТАННЯ №1. Про	

	<p>встановлення кількісного складу і обрання Лічильної комісії. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 1.1. Для підрахунку голосів на позачергових загальних зборах акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Шпичак Валентина Сергіївна (Голова лічильної комісії) та Павленко Марина Володимирівна (член лічильної комісії). ПИТАННЯ №2. Про обрання голови та секретаря позачергових загальних зборів. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 2.1. Обрати головою позачергових загальних зборів Арбузіну Вікторію Олександрівну. Обрати секретарем позачергових загальних зборів Вівчар Наталію Євгеніївну. ПИТАННЯ №3. Про підтвердження згоди та схвалення участі Товариства у процедурах закупівель, що проводяться АТ "Укрпошта" на закупівлі ДК 021-2015: 66510000-8 Страхові послуги (Добровільне страхування наземних транспортних засобів (крім залізничних) (КАСКО)), ідентифікатори закупівель UA-2021-06-16-014837-b, UA-2021-05-07-008139-b та подальші закупівлі за вказаним предметом (у разі проведення подальших закупівель) та подання Товариством тендерної пропозиції на вказану процедуру закупівель. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 3.1. Підтвердити згоду і схвалити участь, у тому числі щодо подання тендерної пропозиції Товариством, по процедурі закупівлі що проводяться АТ "Укрпошта" на закупівлі ДК 021-2015: 66510000-8 Страхові послуги (Добровільне страхування наземних транспортних засобів (крім залізничних) (КАСКО)), ідентифікатори закупівель UA-2021-06-16-014837-b, UA-2021-05-07-008139-b та подальші закупівлі за вказаним предметом (у разі проведення подальших закупівель) та надати Голові Правління Арбузійній Вікторії Олександрівні відповідні повноваження. ПИТАННЯ №4. Підтвердження повноважень Голови Правління Товариства Арбузіної Вікторії Олександрівни на підписання з АТ "Укрпошта" рамкових угод та договорів, які будуть укладені за результатами проведення процедури закупівлі за рамковою угодою, ДК 021-2015: 66510000-8 Страхові послуги (Добровільне страхування наземних транспортних засобів (крім залізничних) (КАСКО)), ідентифікатори закупівель UA-2021-06-16-014837-b, UA-2021-05-07-008139-b та подальших закупівель за вказаним предметом (у разі проведення подальших закупівель) із наданням права передоручити ці повноваження. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 4.1. Підтвердити повноваження (з правом передоручення) Голови Правління Товариства Арбузіної Вікторії Олександрівни на підписання з АТ "Укрпошта" рамкових угод та договорів, які будуть укладені за результатами проведення процедури закупівлі за рамковою угодою, ДК 021-2015: 66510000-8 Страхові послуги (Добровільне страхування наземних транспортних засобів (крім залізничних) (КАСКО)), ідентифікатори закупівель UA-2021-06-16-014837-b, UA-2021-05-07-008139-b та подальших закупівель за вказаним предметом (у разі проведення подальших закупівель) з правом передоручити ці повноваження.</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	14.12.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: ПИТАННЯ №1. Про встановлення кількісного складу і обрання Лічильної комісії. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 1.1. Для підрахунку голосів на позачергових загальних зборах акціонерів, роз'яснення щодо порядку голосування, обрати Лічильну комісію у складі двох осіб: Шпичак Валентина Сергіївна (Голова лічильної комісії) та Павленко Марина Володимирівна (член лічильної комісії). ПИТАННЯ №2. Про обрання голови та секретаря позачергових загальних зборів. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 2.1. Обрати головою позачергових загальних зборів Арбузіну Вікторію Олександрівну. Обрати секретарем позачергових загальних зборів Вівчар Наталію Євгеніївну. ПИТАННЯ №3. Прийняття рішення про зміну адреси місцезнаходження Товариства. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 3.1. Змінити адресу місцезнаходження Товариства з "03189, місто Київ, вул. Маршала Конєва, будинок 10/1, офіс 700" на "03066, м. Київ, вул. Журавлина буд.4,</p>	

	<p>приміщення 222". ПИТАННЯ №4. Прийняття рішення про зміну найменування та затвердження нового повного і скороченого найменування Товариства. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 4.1. Прийняти рішення про зміну найменування Товариства та затвердити нове найменування: <u> </u> повне найменування: ? українською мовою: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УЛЬТРА АЛЬЯНС"; ? російською мовою: Частное акционерное общество "Страховая компания "УЛЬТРА АЛЬЯНС"; ? англійською мовою: Private Joint Stock Company "Insurance Company "ULTRA ALLIANCE". <u> </u> скорочене найменування: ? українською мовою: ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"; ? російською мовою: ЧАО "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"; ? англійською мовою: PJSC "IC "ULTRA ALLIANCE". ПИТАННЯ №5. Про внесення змін та доповнень до статуту Товариства, шляхом викладення його в новій редакції. Про прийняття та затвердження Статуту Товариства у новій редакції. Про визначення уповноваженої особи для підписання Статуту (в новій редакції) та здійснення заходів щодо його реєстрації у відповідності із законодавством, з правом передоручення третім особам виконання цих дій. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 5.1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, пов'язані зокрема із зміною найменування та приведення Статуту у відповідність до чинного законодавства шляхом викладення його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства. 5.2. Уповноважити Голову правління Товариства підписати зазначену нову редакцію Статуту та здійснити заходи щодо реєстрації Статуту в органах державної реєстрації особисто або шляхом надання доручення третім особам. ПИТАННЯ №6. Про внесення змін (шляхом викладення їх в новій редакції) до внутрішніх положень Товариства "Положення про Загальні збори", "Положення про Наглядову раду", "Положення про Виконавчий орган (Правління)", "Положення про інформаційну політику Товариства", "Кодексу корпоративного управління Товариства", "Положення про Ревізійну комісію". Про визначення уповноваженої особи для підписання зазначених внутрішніх положень. ЗБОРАМИ ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 6.1. Внести зміни (шляхом викладення їх в новій редакції) до внутрішніх положень Товариства: - "Положення про Загальні збори"; - "Положення про Наглядову раду"; - "Положення про Виконавчий орган (Правління)"; - "Положення про інформаційну політику Товариства"; - "Кодексу корпоративного управління Товариства"; - "Положення про Ревізійну комісію". 6.2. Уповноважити Голову правління Товариства підписати нові редакції зазначених положень.</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X	
Акціонери			X
Депозитарна установа			X
Інше (зазначити)	д/н		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

		Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку			X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій			X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

		Так	Ні
Підняттям карток			X

Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	д/н	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	- Прийняття рішення про зміну найменування та затвердження нового повного і скороченого найменування Товариства. - Внесення змін до внутрішніх положень; - Підтвердження згоди та схвалення участі Товариства у процедурах закупівель; - Підтвердження повноважень Голови Правління Товариства.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		д/н
Інше (зазначити)		д/н

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Річні збори проведені.
--	------------------------

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Позачергові збори проведені.
--	------------------------------

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Голова Наглядової ради - Шрайбман Віктор Олександрович		Х	<p>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 припиняти повноваження та усувати 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</p>

		<p>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</p>
--	--	--

			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.
член наглядової Ради - Самойленко Валентин Іванович		X	Член Наглядової ради має право: - брати 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; - вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Товариства; - надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства;- отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.Член 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

			<p>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</p>
<p>член Наглядової Ради - Макарова Наталія Вікторівна</p>		X	<p>Член Наглядової ради має право: - брати 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; - вимагати скликання позачергового засідання Наглядової ради Товариства; - надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства;- отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.Член 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</p>

			<p>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</p>
--	--	--	---

<p>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>За звітний період було проводились засідання наглядової ради на яких розглядалися питання по яких були прийняті відповідні рішення: - Прийняття рішення про скликання загальних зборів акціонерів на 27.04.2021 р., 23.07.2021 р., 14.12.2021 р., затвердження дати та місця проведення, проекту порядку денного зборів, призначення реєстраційної комісії, призначення тимчасової лічильної комісії, встановлення дати складання переліків акціонерів для персонального повідомлення та реєстрації на зборах, затвердження часу початку/закінчення та порядку реєстрації учасників зборів, призначення уповноважених осіб та встановлення порядку ознайомлення акціонерів з інформацією та документами щодо питань порядку денного зборів, затвердження проектів рішень, затвердження тексту повідомлення про збори, визначення способу персонального повідомлення акціонерів про загальні збори акціонерів, затвердження порядку голосування на зборах.</p>
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	

З винагород		X	
Інше (зазначити)	Комітети не створювались.		Комітети не створювались.

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Комітети не створювались.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Комітети не створювались.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 27.04.2021 р., затверджено звіт Наглядової ради про результати діяльності Товариства в 2020 році, роботу Наглядової ради визнано Товариства задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. Іншими органами Товариства не розглядались та не приймалися рішення по питанням оцінки складу, структури Наглядової ради та її діяльності як колегіального органу, компетентності та ефективності та незалежності кожного члена ради, виконання наглядовою радою поставлених цілей.
--------------------------------------	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) д/н		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	д/н	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/н	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Склад Правління: - Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна; - Член правління - Головний бухгалтер Гутник Леся Василівна; - Член правління Чуприна Ольга Петрівна.	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). 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.
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом звітного періоду Правління виконувало свої функції у звичайному режимі, приймалися рішення про управління поточною діяльністю Товариства.
Оцінка роботи виконавчого органу	Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 27.04.2021 р. затверджено звіт Правління Товариства про результати діяльності Товариства в 2020 році, роботу Правління Товариства визнано задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. Іншими органами Товариства не розглядалися та не приймалися рішення по питанням оцінки складу та компетенції Правління.

Примітки

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. Порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність членів Наглядової ради визначається Законом, Статутом Товариства, положенням про Наглядову раду Товариства, а також договором, що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір від імені Товариства підписується Головою Правління Товариства чи іншою уповноваженою Зборами особою на умовах, затверджених рішенням Зборів. Якщо інше рішення не буде прийнято Зборами, члени Наглядової ради виконують свої обов'язки безоплатно. Засідання Наглядової ради можуть бути черговими та позачерговими. Засідання Наглядової ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради скликає, організує, проводить та головує на них Голова Наглядової ради. За дорученням Голови Наглядової ради скликати, організувати, проводити та головувати на засіданнях Наглядової ради може заступник Голови Наглядової ради. Позачергові засідання Наглядової ради можуть бути скликані за ініціативою Голови наглядової ради, на вимогу члена наглядвої ради, ревізійної комісії, виконавчого органу чи його члена, інших осіб, визначених Законом та Статутом Товариства, які беруть участь у засіданні Наглядової ради. Кожне рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів присутніх на засіданні членів Наглядової ради. Кожен член Наглядової ради має один голос. При однаковій кількості голосів голос Голови Наглядової ради є вирішальним і приймається рішення, за яке проголосував Голова Наглядової ради. Рішення Наглядової ради оформлюються у вигляді протоколів засідань Наглядової ради, витягів з протоколів засідань Наглядової ради, окремих рішень Наглядової ради, якщо інше не буде встановлено Головою Наглядової ради. Склад Наглядової ради: - Голова Наглядової Ради Москаленко Віктор Анатолійович; - Член Наглядової Ради Шрайбман Віктор Олександрович; - Член Наглядової Ради Макарова Наталія Вікторівна. За звітний період було проводилися засідання наглядвої ради на яких розглядалися питання по яких були прийняті відповідні рішення: - Прийняття рішення про скликання загальних зборів акціонерів на 27.04.2021 р., 23.07.2021 р., 14.12.2021 р., затвердження дати та місця проведення, проекту порядку денного зборів, призначення реєстраційної комісії, призначення тимчасової лічильної комісії, встановлення

дати складання переліків акціонерів для персонального повідомлення та реєстрації на зборах, затвердження часу початку/закінчення та порядку реєстрації учасників зборів, призначення уповноважених осіб та встановлення порядку ознайомлення акціонерів з інформацією та документами щодо питань порядку денного зборів, затвердження проектів рішень, затвердження тексту повідомлення про збори, визначення способу персонального повідомлення акціонерів про загальні збори акціонерів, затвердження порядку голосування на зборах. Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 27.04.2021 р., затверджено звіт Наглядової ради про результати діяльності Товариства в 2020 році, роботу Наглядової ради визнано Товариства задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. Іншими органами Товариства не розглядались та не приймались рішення по питанням оцінки складу, структури Наглядової ради та її діяльності як колегіального органу, компетентності та ефективності та незалежності кожного члена ради, виконання наглядовою радою поставлених цілей. 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. Правління у кількості не менше двох осіб обирається за рішенням Наглядової ради строком на 3 роки трьома четвертями голосів членів Наглядової ради від загальної їх кількості. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішення Голова Наглядової ради може використати право вирішального голосу. Строк повноважень Членів Правління Товариства може бути продовжений Наглядовою радою на строк не більше шести місяців, до наступних зборів Наглядової ради, з обов'язковим включенням у порядок денний питання обрання членів Правління Товариства. Порядок формування Правління Товариства, а також вимоги до кандидатів у члени Правління Товариства встановлюються у Положенні про Правління Товариства з урахуванням положень, встановлених цим Статутом та чинним законодавством України. 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. Засідання Правління Товариства проводяться не рідше одного разу на три місяці і вважаються правомочними, якщо на них присутні 2/3 його членів. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів. У разі розподілу голосів порівну голос Голови Правління є вирішальним. Позачергове засідання Правління скликається на вимогу Голови Правління або 2/3 його Членів. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання колегіального виконавчого органу та вносити питання до порядку денного засідання. Члени наглядової ради, а також представник трудового колективу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головуючим та надається для ознайомлення на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради або представника трудового колективу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу органу. Склад Правління: - Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна; - Член правління - Головний бухгалтер Гутник Леся Василівна; - Член правління Заступник Голови Правління Чуприна Ольга Петрівна. Протягом звітнього періоду Правління виконувало свої функції у звичайному режимі, приймались рішення про управління поточною діяльністю Товариства. Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулись 27.04.2021 р. затверджено звіт Правління Товариства про результати діяльності Товариства в 2020 році, роботу Правління Товариства визнано задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів. Іншими органами Товариства не розглядались та не приймались рішення по питанням оцінки складу та компетенції Правління.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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. Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість. 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: о ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; о ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); о ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; о ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. 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 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.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, введено посаду ревізора

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
--	-----	----

Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	д/н	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	д/н	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	д/н	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАІР-АКТИВ"	37069623	89,78
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП"	37069618	9,97

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
--------------------------	-------------------------------	-------------------------------	---------------------------

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента встановлюється Статутом Товариства, Законом України "Про акціонерні товариства", КЗпП України

9) повноваження посадових осіб емітента

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.Наглядова рада.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 справедливу 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. Член Наглядової ради має право: - брати 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; - вимагати скликання позачергового

засідання Наглядової ради Товариства; - надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства;- отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.Член 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.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", якою встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління. На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про корпоративне управління відповідно до п.5-9 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" суперечить фінансовій звітності або іншим документам Товариства, що були надані для перевірки, за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Показники звіту про корпоративне управління узгоджені з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та не містять суттєвих викривлень.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

ЗВІТ про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" за 2021 рік На виконання вимог ст. 12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (надалі - ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС") повідомляє наступне: 1 Мета провадження діяльності страховика

Метою провадження діяльності ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" (надалі - Товариство) є здійснення підприємницької діяльності на страховому ринку з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства та максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, а також здійснення іншої фінансової та господарської діяльності в межах чинного законодавства. 2 Факти дотримання/ недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Дотримання принципів корпоративного

управління в товаристві забезпечується шляхом неухильного виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про страхування", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", іншого законодавства, Статуту Товариства, рішень Загальних зборів Товариства, розпоряджень і наказів Наглядової ради та Голови Правління. Фактів недотримання принципів корпоративного управління та/або відхилення від таких принципів не встановлено.

3 Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік Протягом 2021 року склад власників істотної участі (пряме володіння) не змінився та є наступним: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАІР-АКТИВ" (код ЄДРПОУ 37069623, Україна) - частка у статутному капіталі у розмірі 89,78% Кінцевий бенефіціарний власник ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - Москаленко Віктор Анатолійович (ПІН 2251500292, громадянин України). У складі власників істотної участі (опосередковане володіння) протягом звітного року мали місце зміни та є наступним: Москаленко Віктор Анатолійович (ПІН 2251500292, громадянин України) - опосередковано володіє 46,55%.

4 Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети Рішенням Наглядової Ради Товариства від 23.03.2021 р. (Протокол № б/н від 23.03.2021р.) припинено повноваження Голови та членів Наглядової Ради: Москаленко В.А. Обрано наступних осіб: Шрайбман В. О. - Голова Наглядової Ради, Самойленко В.І. - члени Наглядової ради. Склад наглядової ради: Шрайбман В. О. - Голова Наглядової Ради Самойленко В.І., Макарова Н.В. - члени Наглядової ради. Комітети протягом 2021 року не створювались.

5 Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік Протягом 2021 року Головою Правління була Арбузіна Вікторія Олександрівна. Рішенням Наглядової ради від 02.06.2020 до складу Правління обрано наступних осіб: - Чуприну Ольгу Петрівну на посаду Заступник Голови Правління; - Гутник Лесю Василівну на посаду Член Правління. Таким чином, виконавчий орган Товариства складається з 3 членів Правління, що відповідає Статуту Товариства.

6 Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг Членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" не було допущено порушення вимог внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди товариству або споживачам фінансових послуг.

7 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу Постанова Національного банку України №В/21-0009/52913 від 01.07.2021р. про застосування до ПрАТ "СК "Ульттра" штрафу за порушення нормативно-правових актів, що регулюють діяльність із надання небанківських фінансових послуг. Штрафні санкції сплачено у повному обсязі і в строк.

8 Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи Винагорода за 2021 рік членам Наглядової ради не передбачена і не виплачувалась. Розмір винагороди за 2021 рік членам Правління Товариства склав 275 тис. грн., який передбачено штатним розкладом Товариства.

9 Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року Протягом 2021 р. основними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність Товариства, були: світова економічна рецесія, політична нестабільність в державі та пандемія, внаслідок поширення корона вірусу COVID-19.

10 Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №295 від 04.02.2014 р., у 2014 році Товариство запровадило ефективну систему управління ризиками. Було призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, розроблено та затверджено Наглядовою радою Стратегію управління ризиками, проведено стрес-тестування. Було розроблено та запроваджено модулі розрахунку для ризиків, що впливають на діяльність Товариства. Правлінням Товариства постійно забезпечувалась практична реалізація основних моментів системи управління ризиками.

11 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського

обліку Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг №1772 від 05.06.2014 р., протягом 2021 року Товариство забезпечувало ефективну організацію та проведення внутрішнього аудиту. Служба внутрішнього аудиту Товариства протягом 2021 року надавала рекомендації щодо покращення системи управління фінансовою установою, здійснювала моніторинг впровадження структурними підрозділами прийнятих рекомендацій, виявляло сфери потенційних збитків для Товариства. Служба внутрішнього аудиту своєчасно надала звіт Наглядовій раді Товариства за результатами внутрішнього аудиту та повідомила про виявлені під час його проведення недоліки та ризики. 12 Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір Протягом 2021 року Товариством значні правочини не вчинювались 13 Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір Протягом звітного року оцінка активів, у разі їх купівлі-продажу в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, не проводилась. 14 Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року Протягом звітного року з пов'язаними особами мали місце наступні операції: Арбузіна Вікторія Олександрівна з пов'язаною особою укладено договори страхування. Страхові випадки за договорами страхування на дату укладання цієї звітності відсутні. Гутник Леся Василівна з пов'язаною особою укладено договори страхування. Страхові випадки за договорами страхування на дату укладання цієї звітності відсутні. Горельцев Андрій Володимирович з пов'язаною особою укладено договори страхування, договір доручення, договір консультаційних послуг. Страхові випадки за договорами страхування на дату укладання цієї звітності відсутні. Горельцева Алла Василівна з пов'язаною особою укладено договори страхування. Страхові випадки за договорами страхування на дату укладання цієї звітності відсутні. Арбузін Андрій Олександрович з пов'язаною особою укладено договори страхування. Страхові випадки за договорами страхування на дату укладання цієї звітності відсутні. Охріменко Станіслав Михайлович з пов'язаною особою укладено договори страхування. Страхові випадки за договорами страхування на дату укладання цієї звітності відсутні. Савенко Олексій Вікторович з пов'язаною особою укладено договори страхування. Страхові випадки за договорами страхування на дату укладання цієї звітності відсутні. Гутник Валерій Володимирович з пов'язаною особою укладено договір про надання юридичних послуг. Шрайбман Віктор Олександрович з пов'язаною особою укладено договір доручення. Операції з пов'язаними особами були погоджені з Наглядовою радою Товариства, що підтверджується відповідними Протоколами засідання Наглядової Ради. 15 Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку Аудиторський висновок складено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та розпорядження Нацкомфінпослуг № 362 від 25.02.2020р. "Про затвердження методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг" 16 Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "ГАРАНТ-АУДИТ". Юридична адреса: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10, тел. (044) 379-32-30. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 3838, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року, дійсне до 31.12.2023 року. Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 3838, дата реєстрації 26.10.2018 року). Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: "Суб'єкти аудиторської діяльності" "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 3838, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р. Директор Ліщенко Т.В. Сертифікат аудитора серії а № 004540 від 23.02.2001р. Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Вигнан Д.В. Сертифікат аудитора серії а № 004487 від 26.01.2001р. 17 Інформація про діяльність зовнішнього аудитора Загальний стаж аудиторської діяльності: 16 років

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги страховику: 3 роки Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: огляд проміжної фінансової звітності Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: _ о 2015 рік : Приватна аудиторська фірма "Олександр і К", аудитор Пальніков О.В. _ о 2016 рік : 2017 - ТОВ "АФ "Аудитор-Консультант-Юрист", аудитор Чулковська І.В. _ о 2017 рік ТОВ "ААН "СЕЙЯ КІРШ АУДИТ", аудитор Зацерковна Т.М. та Стижко Г.М. _ о 2018 рік ТОВ "Аудитор-Консультант-Юрист", аудитор Барановська В.П., Чулковська І.В. _ 2019 рік : ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ", аудитор Вигнан Д.В. _ 2020 рік : ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ", аудитор Вигнан Д.В. _ 2021 рік : ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ", аудитор Ліщенко Т.В. Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено. 18 Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, - Наявність механізму розгляду скарг: Відповідно до чинного законодавства України щодо захисту прав споживачів в Товаристві здійснюється прийом громадян протягом всього робочого часу компанії. Прийом громадян з питань надання фінансових послуг проводиться за місцем знаходження компанії, в момент їх звернення Заступником Голови Правління, Головою Правління. В Товаристві ведеться книга прийому скарг та пропозицій, яка розміщена в прийомній, на видному місці поряд зі зразками чинних ліцензій на страхування. -

Прізвище, ім'я та по-батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги: Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна. - Стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): Протягом звітного року до Товариства скарги не надходили. - Наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: Позови до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг відсутні. 19

Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг Корпоративне управління в Товаристві здійснюється згідно вимог чинного законодавства, в тому числі, законів "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та інших. Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту емітента, який щорічно надається Товариством відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 03.12.2013 року та Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 року "Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків" (нова редакція, затверджена Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1521 від 04.09.2018р.)

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

МП

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ"	37069623	49083, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Собінова, 1	26 934	89,78	26 934	0
ТОВ "ФІНАН-ГРУП"	37069618	49083, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Собінова, 1	2 991	9,97	2 991	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			29 925	99,75	29 925	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
акції прості іменні	30 000	1 000,00	<p>Кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: 1) участь в управлінні акціонерним товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність акціонерного товариства. Акціонери можуть також мати інші права, встановлені законом. Акціонери зобов'язані: дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів акціонерного товариства; виконувати рішення загальних зборів, інших органів товариства; виконувати свої зобов'язання перед товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом акціонерного товариства; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність товариства. Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені законом.</p>	<p>Публічна пропозиція відсутня. Акції на фондовій біржі не торгуються</p>
Примітки:				
д/н				

XI. 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 бездокументна іменна	Електронні іменні	1 000	30 000	30 000 000	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.								

9. 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.

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	2 007 800	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	66,93	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	2 007 800	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	01.01.1900	01.01.1900	28.04.2021	01.01.1900
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	01.01.1900	01.01.1900	17.05.2021	01.01.1900
Спосіб виплати дивідендів	д/н	д/н	безпосередньо акціонерам	д/н
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	Дата прийняття загальними зборами акціонерного товариства рішення про виплату дивідендів: 27.04.2021 р.; Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 28.04.2021 р.; Строк виплати дивідендів: з 01.06.2021 р. по 27.10.2021 р.; Найменування уповноваженого органу, який прийняв рішення: Наглядова рада; Порядок виплати дивідендів (виплата всієї суми дивідендів в повному обсязі або кількома частками пропорційно всім особам, що мають право на отримання дивідендів): виплата кількома частками пропорційно всім особам, що мають право на отримання дивідендів; Спосіб виплати дивідендів (через депозитарну систему або безпосередньо акціонерам): безпосередньо акціонерам;			

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента
1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	21	3	0	0	21	3
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	21	3	0	0	21	3
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	21	3	0	0	21	3
Опис	<p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): -будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; - інші - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, орендованих засобів немає. Первісна вартість основних засобів: будинки та споруди 0 тис. грн., машини та обладнання 36 тис.грн., транспортні засоби 0 тис.грн., земельні ділянки 0 тис.грн., інвестиційна нерухомість 0 тис.грн., інші 0 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: будинки та споруди 0%, машини та обладнання 58%, транспортні засоби 0%, земельні ділянки 0%, інвестиційна нерухомість 0%, інші 0 % Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу: 33 тис.грн. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: суттєвих змін не було. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмеження відсутні.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за 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	3 606	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	36 230	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	39 836	X	X
Опис	д/н			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., - р-н, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	без ліцензії
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.01.1900
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Факс	(044) 363-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Особа здійснює обслуговування випуску акцій Товариства.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	2167262
Місцезнаходження	03150, Україна, Київська обл., - р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	044-287-56-73
Факс	044-287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з надання інформаційних послуг на фондовому ринку
Опис	Особа надає Товариству послуги з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР та оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31200575
Місцезнаходження	04116, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Старокиївська, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3838
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.12.2018
Міжміський код та телефон	044-379-32-30
Факс	044-379-32-30

Вид діяльності	аудиторська діяльність
Опис	Особа здійснює аудиторську перевірку та підтверджує звітність Товариства у 2021 р.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23980886
Місцезнаходження	01024, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1259
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.12.1995
Міжміський код та телефон	(044) 469 07 17
Факс	(044) 469 07 17
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	Особа здійснює аудиторську перевірку та підтверджує звітність Товариства у 2022 р.

Підприємство Територія Організаційно-правова форма господарювання Вид економічної діяльності	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"УЛЬТРА АЛЪЯНС"	за ЄДРПОУ	КОДИ	
			Дата	01.01.2022
				33152597
			за КАТОТТГ	UA8000000000 0624772
			за КОПФГ	230
	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12	

Середня кількість працівників: 15

Адреса, телефон: 03066 м. Київ, вулиця 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 31.12.2021 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
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	385	446	0
первісна вартість	1001	442	509	0
накопичена амортизація	1002	(57)	(63)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби	1010	21	3	0
первісна вартість	1011	36	36	0
знос	1012	(15)	(33)	(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	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	407	450	0
II. Оборотні активи				

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	3 383	5 196	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	58	649	0
з бюджетом	1135	0	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	152	296	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	80	805	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	29 423	36 071	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	23 693	29 065	0
Готівка	1166	0	0	0
Рахунки в банках	1167	23 693	29 065	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	3 685	13 732	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	205	4 558	0
резервах незароблених премій	1183	3 480	9 174	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	60 474	85 814	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	60 881	86 264	0

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
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	103	13 978	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 770	2 038	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	48 285	46 428	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
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	9 345	32 429	0
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	485	8 118	0
резерв незароблених премій	1533	8 860	24 311	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	9 345	32 429	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	1 570	3 207	0
розрахунками з бюджетом	1620	1 371	3 606	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 371	3 606	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
одержаними авансами	1635	50	84	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
страховою діяльністю	1650	0	21	0
Поточні забезпечення	1660	62	67	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	198	422	0
Усього за розділом III	1695	3 251	7 407	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	60 881	86 264	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

01.01.2022

33152597

Звіт про фінансові результати

(Звіт про сукупний дохід)

за 2021 рік

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	37 972	14 310
Премії підписані, валова сума	2011	124 868	62 959
Премії, передані у перестраховання	2012	(77 139)	(44 146)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	15 450	7 222
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	5 693	2 719
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(7 913)	(984)
Валовий:			
прибуток	2090	30 059	13 326
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-3 280	132
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-9 932	-73
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	6 652	205
Інші операційні доходи	2120	9 279	409
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	2 079	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	(3 932)	(5 536)
Витрати на збут	2150	(21 414)	(6 589)
Інші операційні витрати	2180	(6 952)	(37)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	2 491	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	3 760	1 705
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	3 381
Інші доходи	2240	18 396	5 430
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(18 400)	(5 550)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 756	4 966
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 606	-2 435
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	150	2 531
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	150	2 531

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	35	130
Витрати на оплату праці	2505	1 428	860
Відрахування на соціальні заходи	2510	297	181
Амортизація	2515	58	86
Інші операційні витрати	2520	31 479	10 905
Разом	2550	33 297	12 162

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

Головний бухгалтер

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"УЛЬТРА
АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

33152597

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2021 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	46	0
Повернення податків і зборів	3005	1 054	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	2
Надходження від повернення авансів	3020	1	1 821
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	278	330
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	123 053	64 398
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	2 481	120
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(103 867)	(56 516)
Праці	3105	(1 130)	(701)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(295)	(183)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 701)	(4 488)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 425)	(4 319)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(276)	(169)
Витрачання на оплату авансів	3135	(15)	(50)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(23)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(9 219)	(918)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(588)	(112)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	9 098	3 680
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	18 595	6 110
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	5 169	1 829
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	5 751
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(25 457)	(29 282)
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)	(4 486)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1 693	-20 078
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	20 412
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	(2 007)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 007	20 412
Чистий рух коштів за звітний період	3400	5 398	4 014
Залишок коштів на початок року	3405	23 693	19 667
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-26	12
Залишок коштів на кінець року	3415	29 065	23 693

Примітки: д/н

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ"УЛЬТРА АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2022

33152597

Звіт про власний капітал

За 2021 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	0	412	103	17 770	0	0	48 285
Коригування:	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
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	0	412	103	17 770	0	0	48 285
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	150	0	0	150
Інший сукупний дохід за звітний період	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
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	-2 007	0	0	-2 007
Виплати власникам									

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	13 875	-13 875	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	13 875	-15 732	0	0	-1 857
Залишок на кінець року	4300	30 000	0	412	13 978	2 038	0	0	46 428

Примітки: д/н

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

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

ПРИМІТКИ фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" Код ЄДРПОУ 33152597 за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року 1.

Загальна інформація Інформація про підприємство: Повна назва : Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УЛЬТРА Альянс". 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 Адреса електронної пошти ultrainsurance@gmail.com Основний вид діяльності за КВЕД : 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя. ПрАТ "СК "УЛЬТРА" станом на 31.12.2021 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 фінансової звітності Товариства за 2021 рік, що закінчилися 31 грудня 2021 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 2021 року, що офіційно оприлюднені 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 ІВОР 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, випущенні, 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 рік, що закінчився	

31.12.2021 р. Вплив поправок МСБО 16 "Основні засоби" Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

01 січня 2022 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. 1 січня 2022 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. 1 січня 2022 року

Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності"

Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. 1 січня 2022 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест "10 відсотків", передбачений

пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.

1 січня 2022 року Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.

Відсутня, оскільки стосується лише прикладу - Не застосовувалось Немає суттєвого впливу Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 "Сільське господарство"

Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. 1 січня 2022 року

Дозволено Не застосовувалось Немає суттєвого впливу 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; (б) 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 аквізичних 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 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 16 "Основні засоби" Поправки забороняють Товариству вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли Товариство готує актив до його цільового використання. Натомість Товариство визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. МСБО37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів.

Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. 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 звітах - 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 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 Керівництвом підготовано фінансові прогнози діяльності з врахуванням оцінки триваючого впливу COVID-19 на бізнес. Керівництво дійшло висновку, що після розгляду фінансових прогнозів, включаючи сценарії погіршення ситуації, доцільно підготувати фінансову звітність на підставі безперервності 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. Фінансова звітність була складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, а також зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства. 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 фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2021 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2021 рік 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 22 лютого 2022р. Дата затвердження фінансової звітності - це дата складання повного комплекту 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 31.12.2021 рік, _ Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік; _ Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік; _ Звіту про власний капітал за 2021 рік; _ Приміток до фінансової звітності за 2021 рік. 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 валюту, 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 облігації, 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'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. Боргові цінні папери Облігація - це цінний папір, що посвідчує внесення його першим власником грошей, визначає відносини позики між власником облігації та емітентом, підтверджує зобов'язання емітента повернути власникові облігації її номінальну вартість у передбачений проспектом емісії (для державних облігацій України - умовами їх розміщення) строк та виплатити дохід за облігацією, якщо інше не передбачено проспектом емісії (для державних облігацій 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 придбаваються, 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) звітного періоду. 3.3.1.3. Резерв очікуваних кредитних ризиків Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитку 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 згорає 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.

3.3.4 Зобов'язання. Кредиторська заборгованість

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.

3.3.53 Гортання 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. Інвестиційна 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 справедливу 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 обгрунтовано 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 оподатковуваного 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 перестрахованню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховання. Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання 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 перестраховання 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:

- 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
- 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 31.12.2021 року середньозважена ставка за портфелем банківських короткострокових депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 5,5 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ "Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України".

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'ясовує, 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 було визнано 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 31 грудня 2021 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 МСФЗ9 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 2020 2021 2020 2021 2020

2021	2020	2021	Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	Фінансові інвестиції			
29423	36071	1	1	29424	36 072	Грошові кошти	- - 23 693 29 065 -
-	23 693	29065	5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості				

За звітний період 2021 року та в попередньому 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було. 5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 1-2-го рівня ієрархії В наступні таблиці наведена інформація за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.: Класи активів, оцінених за справедливою вартістю Залишки станом на 31.12.2020 р. Придбання (продажі) Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані Залишки станом на 31.12.2021 р. Фінансові інвестиції (2 рівень ієрархії справедливої вартості) 29 423 25 457 (18 396) -413 (інші фінансові доходи)

36071 Фінансові інвестиції (3 рівень ієрархії справедливої вартості) 1 - - 1
Грошові кошти (2 рівень ієрархії справедливої вартості) 23 693 5 372 - 29065
ВСЬОГО: 53 117 12433 -413 65137 У звітному періоді 2021 року для визначення справедливої вартості фінансових інвестицій в ОВДП використовувалась публічна інформація Національного банку України щодо справедливої вартості одного цінного папера з урахуванням накопиченого купонного доходу <https://bank.gov.ua/ua/markets/ovdp/fair-value> 5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" В наступній таблиці представлена інформація про суттєві спостережувані вихідні дані, що використані на кінець звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2021 року для оцінки справедливої вартості чистих активів, віднесених до 1-2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31.12.2021 р., поряд з аналізом чутливості до змін в спостережуваних даних, які Товариство вважає обґрунтовано можливими станом на звітну дату, виходячи з припущення, що всі інші змінні показники залишаться без змін: Класи активів, оцінених за справедливою вартістю Показник, який брався для визначення справедливої вартості Метод оцінки Суттєві спостережувані дані Обґрунтоване відхилення Аналіз чутливості справедливої вартості до спостережуваних даних Цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ 36071 Данні вартості ринку Відсоток зміни вартості чистих активів за звітний період -0,9% 376 Акції українських емітентів 1 Дані про вартість чистих активів Відсоток зміни вартості чистих активів за звітний період - -

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю тис.грн.
Балансова вартість Справедлива вартість 31.12.2020 р 31.12.2021 р. 31.12.2020 р 31.12.2021 р. Фінансові інвестиції 29 424 36 072 29 424 36 072 Грошові кошти 23 693 29065 23 693 29065 Керівництво вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах 6.1. Основні засоби Товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". В Товаристві використовували такі класи активів: Земельні ділянки Машини та обладнання інші основні засоби. Основні засоби 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, враховувати окремо. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за первісною вартістю. Об'єктами основних засобів є оргтехніка та інші основні засоби виробничого призначення. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією. Рух основних засобів протягом 2020 року, що закінчився 31 грудня 2020 року, був наступним: тис.грн. Земля Будівлі та споруди Виробниче обладнання та інвентар Транспортні засоби Офісні меблі та обладнання

	Інші	Всього	Первісна вартість					На 31.12.2019
р.	-	-	4	-	-	-	4	За 2020 р.
	Надійшло	-	-	36	-	-	36	Вибуло - - 4 -
	-	-	4	31.12.2020 р.	-	-	-	- Знос - -
	-	-	-	-	-	-	-	- на 31.12.2019 р. - - - -
за 2020р.							Нараховано - - (15) - -	
	-	(15)	Вибуло	-	-	-	-	- 30.09.2020 р. - -
	-	-	-	-	-	-	-	Балансова вартість:
На 31.12.2019 р.	-	-	4	-	-	-	4	На 31.12.2020 р. - -
21	-	-	-	21				Рух основних засобів протягом 2021 р., що закінчилися
31 грудня				2021				року, був наступним:
тис. грн.	Земля	Будівлі та споруди	Виробниче обладнання та інвентар	Транспортні засоби	Офісні меблі та обладнання	Інші	Всього	Первісна вартість
								на 31.12.2020 р. - - 36 - - - 36
								За 2021 р.

4000214506 9 900 9989 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 31.12.2020 р. 31.12.2021 р.

Довгострокова дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг (за мінусом резерву сумнівних боргів)-	-	Дебіторська заборгованість за страхові послуги	3 383
5196	Дебіторська заборгованість за виданими авансами	58	649
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	152	296	Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч.
80	805	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 перестраховування -	-	Інша поточна заборгованість по господарських операціях	80
805	Детальна інформація про дебіторів розкрита в примітці 7.3.1. Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Станом на 31.12.2021р. 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 31.12.2020 року, тис.грн.	Дебіторська заборгованість до 3 місяців	від 3 до 12 місяців
від 12 місяців за товари, роботи, послуги	3 383	-	-
за виданими авансами	58	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	80	Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 31.12.2021 року, тис.грн.	Дебіторська заборгованість до 3 місяців
від 3 до 12 місяців	від 12 місяців за товари, роботи, послуги	5196	за виданими авансами
649	інша поточна дебіторська заборгованість	805	

6.6. Грошові кошти депозити Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 31.12.2020 р.

Строк погашення депозитів	31.12.2020	Грошові кошти на поточних рахунках	10693
Грошові кошти на депозитних рахунках, всього : в т.ч.:	13	000	БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ АТ
09.08.2021	4	000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"
12.03.2021	3	000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"
19.05.2021	1	000	ТАСКОМБАНК АТ
19.04.2021	5	000	Всього:
23693	8	Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день у банку на 31.12.2021 р.	Строк погашення депозитів
31.12.2021	Грошові кошти на поточних рахунках	14	415
Грошові кошти на депозитних рахунках, всього : в т.ч.:	14	650	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "РАДАБАНК"
22.05.2022	1	000	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "АКОРДБАНК"
23.05.2022	5	000	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"
11.02.2022	3	500	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"
21.03.2022	5	150	Всього:
29065	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 31.12.2021 року сума	14650,0

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: 31.12.2020 р. 31.12.2021 р. Гривня/1 долар США 28,274600 27,278200 Гривня/1 євро 34,739600 30,922600 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

31.12.2020 р.	31.12.2021 р.	Поточні зобов'язання за розрахунками:	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 570	3207	з бюджетом	1 371	3606	зі страхування
		Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами		50	84	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	21	Поточні забезпечення, а саме :	
		резерв відпусток	62	67	з оплати праці			- Інші поточні зобов'язання, в т.ч.	198
		422 Поточна кредиторська заборгованість по фінансово-господарських операціях							198

422 Разом: 3 251 7 407 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 31.12.2021 р. складає 67,0 тис.грн. В ПрАТ "СК "УЛЬТРА" станом на 31.12.2020 р. сформовано страхові резерви на загальну суму 9345 тис. грн., в т.ч.: _ резерв незароблених премій - 8 860 тис. грн; _ резерв збитків, що винили, але не заявлені - 485 тис. грн. В ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" станом на 31.12.2021 р. сформовано страхові резерви на загальну суму 32 429 тис. грн., у т.ч.: _ резерв незароблених премій - 24311 тис. грн; _ резерв збитків, що винили, але не заявлені - 8118 тис. грн. Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів: тис.грн 31.12.2020 р.

31.12.2021 р.	Грошові кошти на поточному рахунку	2803	9729	Банківські вклади (депозити)	6542	14 650	Державні цінні папери	7476	25943	Права вимоги до перестраховиків	2143	6993	Разом:	18 964	57 315
---------------	------------------------------------	------	------	------------------------------	------	--------	-----------------------	------	-------	---------------------------------	------	------	--------	--------	--------

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. 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

Страхування від нещасних випадків 162 193 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 8

111 Страхування здоров'я на випадок хвороби 23 1 131 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 5 742 15830 Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 14 9 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 3 68 Страхування від вогн. ризиків та ризиків стих. явищ 16 793 33 472 Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 32 076 59 897 Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 112 259 Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої..) 216

100 Страхування фінансових ризиків 3 - Страхування медичних витрат 110

359 Авіаційне страхування цивільної авіації 7 697 13 439 Страхування

відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів - Разом: 62 959 124 868 Інші операційні доходи тис.грн 2020 р., що закінчилися 31 грудня

2020 року 2021 р., що закінчилися 31 грудня 2021 року Доходи від списання кредиторської заборгованості 2 12 Відшкодування раніше списаних активів - Дохід від

операційної курсової різниці 11 (32) Права вимоги по регресам 10 1 310

Агентська винагорода 15 37 Доходи за державними цінними паперами (ОВДП)

4278 Доходи від розміщення грошових коштів на депозит 1 118 Відсотки

одержані на поточних рахунках 371 395 Дохід від зміни вартості фінансових інструментів

2 079 Інші 82 Разом: 409 9 279 Інші фінансові доходи

тис.грн 2020 р., що закінчилися 31 грудня 2020 року 2021 р., що закінчилися 31

грудня 2021 року Доходи від розміщення грошових коштів на депозит 1 302 - Доходи за державними цінними паперами (ОВДП) 2 079 - Разом: 3 381 - Інші доходи

тис.грн 2020 р., що закінчилися 31 грудня 2020 року 2021 р., що

закінчилися 31 грудня 2021 року Доходи від реалізації фінансових інвестицій 5 430 18 396 Разом: 5 430 18 396 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 2020 р., що закінчилися 31 грудня

2020 року 2021 р., що закінчилися 31 грудня 2021 року Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 946 998 Страхування від вогн. Ризиків та ризиків стих. явищ 14 571

24576 Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 25 039 45142

Страхування цивільної відповідальності перед третіми особами (іншої..) - - Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) - 15 Страхування від нещасних випадків - -

Страхування фінансових ризиків - - Авіаційне страхування цивільної авіації 3 590 6 408

Разом: 44 146 77 139 Чисті понесенні збитки за страховими виплатами тис.грн

2020р., що закінчилися 31 грудня 2020 року 2021 р., що закінчилися 31 грудня 2021

року Страхування від нещасних випадків 9 22 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 3 6 Страхування наземного транспорту (крім залізничного)

523 6 463 Страхування від вогн. ризиків та ризиків стих. явищ 430 - Страхування

цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) 2 22 Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої..)

13	30	Страховання здоров'я на випадок хвороби	168	Стахування медичних витрат	4	11	Авіаційне страхування цивільної авіації	1 191	Разом	984	7	913																	
Адміністративні витратитис.грн 2020р., що закінчилися 31 грудня 2020 року 2021 р., що закінчилися 31 грудня 2021 року																													
		Заробітна плата та резерв відпусток соціальних фондів	183	120	Витрати на службові відрядження	-	11	Послуги зв'язку, інтернет	10	21	Витрати на оренду офісного приміщення	360	405																
		технічну охорону офісного приміщення	4	5	Банківське обслуговування	23	22	Аудиторські послуги	190	153	Нотаріальні послуги	9	15																
		інформаційні послуги та підвищення кваліфікації інформації	4	3	Послуги зберігача та реєстратора	66	96	Амортизація ОС та НМА	86	58	Канцелярські та господарські витрати	183	60																
		податок, держмити	20	-	Послуги ІТ	115	200	Членський внесок	-	46	Інші адміністративні послуги	760	46																
		Разом:	5 536	3 932	Витрати на збуттис.грн 2020р., що закінчилися 31 грудня 2020 року	2021 р., що закінчилися 31 грудня 2021 року	Витрати на участь у тендері	6	90	Витрати на рекламу	87	16	Агентська винагорода	6	496														
		13 962	Брокерська винагорода	7 346	Разом	6 589	21	414	Інші операційні витрати тис.грн	2020 р., що закінчилися 31 грудня 2020 року	2021 р., що закінчилися 31 грудня 2021 року	Заробітна плата та резерв відпусток- фондів-	40	Консультаційно-інформаційні послуги	3 220	Витрати на оренду та комунальні послуги офісного приміщення	-	141	Визнані штрафи	-	-	Списання необоротних активів -	Експертна оцінка	6	99	Сумнівні та безнадійні борги	30	-	
		Визнання справедливої вартості ОВДП	2 491	Інші операційні витрати	1	66	Разом:	37	6 952	Інші витрати тис.грн 2020 р., що закінчився 31 грудня 2020 року	2021 р., що закінчився 31 грудня 2021 року	Фінансовий результат за операціями з реалізації необоротних активів	-	Штрафи, пені	9	4	Фінансові інвестиції	5 541	18 396	Разом	5 550	18 400	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	2020 р., що закінчився 31 грудня 2020 року	2021 р., що закінчився 31 грудня 2021 року	Витрати з податку на прибуток, в т.ч.	2 435	3 606
		Податок на прибуток, визначений у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ (18%)	564	33	Податок на дохід за договорами страхування (3%)	1 871	3 573	6.15.	Статутний капітал складається з внесків акціонерів підприємства та створений повністю грошовими коштами. Протягом 2020 р. та 2021р.серед акціонерів Товариства відбулись наступні зміни	Учасники	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2021 р.																
		Частка,%	Сума, тис.грн	Частка, %	Сума, тис. грн,	Частка,%	Сума	тис.грн.	ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ", код ЄДРПОУ 37069623	89,78	8 978	89,78	26 934	89,78															
		26 934	ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", код 37069618	9,97	997	9,97	2 991	9,97	2	991	Фізична особа	0,25	25	0,25	75	0,25	75	РАЗОМ:	10 000	30 000									
		30 000	6.16.	Власний капітал	Станом на 31.12.2021 року	власний капітал Товариства має наступну структуру:	тис.грн.	Розділ власного капіталу	На 31.12.2020 р	На 31.12.2021 р.	Зареєстрований (пайовий) капітал	30 000	30 000	Додатковий капітал	412	412													
		Резервний капітал	103	13 978	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	17 770	2	038	Інші резерви	Всього власного капіталу	48 285	46 428	По статті нерозподілені прибутки/непокриті збитки протягом 2021 року відбувались зміни, а саме:	збішення на 150 тис. грн за рахунок прибутку, отриманого за підсумками за 2021р.;	зменшення на 2 007 тис. грн. за рахунок направлення нерозподіленого прибутку за попередні періоди на виплату дивідендів; зменшення на 13 875 тис. грн за рахунок направлення нерозподіленого прибутку за попередні періоди на відрахування до резервного капіталу.														
		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. Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення про розподіл прибутку наступним чином: 873,0 тис. грн направити на формування																											

резервного капіталу, з яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідентів за рахунок прибутку за 2020 рік.; 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів, з яких 396,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки.

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, дочірне підприємство або дочірне 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 зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2020р.

Пов'язана особа	Частка у статутному капіталі, %	Кількість простих акцій (шт.)	ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - акціонер	89,78	8978	Москаленко Віктор Анатолійович, кінцевий бенефіціарний власник, не прямий вирішальний вплив	0	0	Голова та члени Наглядової ради	0	0	Голова Правління та члени Правління	0	0
-----------------	---------------------------------	-------------------------------	--------------------------------	-------	------	---	---	---	---------------------------------	---	---	-------------------------------------	---	---

Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 31.12.2021 р.

Пов'язана особа	Частка у статутному капіталі, %	Кількість простих акцій (шт.)	ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - акціонер	89,78	8978	Москаленко Віктор Анатолійович, кінцевий бенефіціарний власник, не прямий вирішальний вплив	0	0	Голова та члени Наглядової ради	0	0	Голова Правління та члени Правління	0	0
-----------------	---------------------------------	-------------------------------	--------------------------------	-------	------	---	---	---	---------------------------------	---	---	-------------------------------------	---	---

Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 рік

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Нараховано за 2020 р.	Заборгованість станом на 31.12.2020 р.	Управлінський персонал	Заробітна плата	254	0
-------------------	----------------	-----------------------	--	------------------------	-----------------	-----	---

Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Строки оплати	1 місяць	Умови	Згідно штатного розпису	Наявність забезпечення	22	Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Гарантії надані чи отримані	Немає Резерв (очікуваних кредитних збитків)	Не створювався	Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійнаї або сумнівна заборгованність відсутня
---------------	----------	-------	-------------------------	------------------------	----	--------------------------------------	----------	-----------------------------	---	----------------	---	---

Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік тис.грн.

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Нараховано протягом 2021 р.	Заборгованість станом на 31.12.2021 р.	ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - акціонер	дивіденди	1 802,6	0	Інші акціонери	дивіденди	205,2	0	Управлінський персонал	Заробітна плата	275	0
-------------------	----------------	-----------------------------	--	--------------------------------	-----------	---------	---	----------------	-----------	-------	---	------------------------	-----------------	-----	---

Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021

Строки оплати	1 місяць	Умови	Згідно штатного розпису	Наявність забезпечення	14	Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Гарантії надані чи отримані	Немає Резерв (очікуваних кредитних збитків)	Не створювався	Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійнаї або сумнівна заборгованність відсутня
---------------	----------	-------	-------------------------	------------------------	----	--------------------------------------	----------	-----------------------------	---	----------------	---	---

Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідентів за рахунок прибутку за 2020 рік. Строк виплати дивідендів - не пізніше 27.10.2021р. відповідно до отриманих заяв щодо

виплати дивідендів від осіб, що мають право на отримання дивідендів. Станом на звітну дату дивідендів виплачено 2007,8 тис. грн. ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - 1 802,6 тис. грн., ТОВ "ФІНАНС-ГРУП" - 200,2 тис. грн., Огоренко Вікторія вікторівна - 5,0 тис. грн. Протягом 2021 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 - 92,0 тис. грн. Члени Правління: Чуприна Ольга Петрівна - 92,0 тис. грн. Гутник Леся Василівна - 91,0 тис. грн. Протягом 2021 року 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 січні-лютому 2022 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках закінчується у травні 2022 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 напрямом 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. На підставі загального аналізу ступінь такого ризику Товариством оцінена на 31.12.2020р. як 0,00 на 31.12.2021 р. як 0,00. Зміна такого ризику на звітну дату склала -0,00. Відповідні резерви очікуваних кредитних збитків складають 0 тис. грн. станом на 31.12.2020 р. та 0 тис. грн. 31.12.2021 р. Грошові кошти Станом на 31.12.2021 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 14415 тис. грн. (31.12.2020 року: 10 693 тис. грн.). Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2021 року, найбільша сума грошових коштів утримується на поточних рахунках Товариства ПАТ АКБ "КОНКОРД" - 3916 тис.грн. або 27% та у ПАТ "ТАСКОМБАНК" - 302 тис.грн. або 2%; ПАТ АТ "РАДАБАНК" - 674 тис. грн або 5%; ПАТ "УКРСИББАНК" - 9 523 тис. грн. або 66%. Станом на 31.12.2021 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на депозитних рахунках у банках у сумі 14 650 тис. грн. (31.12.2020 року: 13 000 тис. грн.). Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 31.12.2021 року, найбільша сума грошових коштів утримується на депозитних рахунках Товариства ПАТ АКБ "КОНКОРД" - 3 500 тис.грн. або 24% та у ПуАТ КБ "АКОРДБАНК" - 5 000 тис.грн. або 34%; ПАТ АТ "РАДАБАНК" - 1 000 тис. грн або 7%; АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" - 5 150 тис. грн. або 35%. 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-одиницею у відповідності до політики, процедур та системи 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 31.12.2020р. 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	3 383,0
не прострочена	0
Всього Страхувальники-резиденти	2 457,0
не прострочена	0
Б2Б Авейшн Трейдинг	1 204,0
27.08.20р.	26.08.21
не прострочена	0
ЕЙР ТАУРУС ТОВ	411,0
23.09.20р.	22.09.21
не прострочена	0
Інші страхувальники	842,0
2020 р.	2021 р.
не прострочена	0
Перестраховальники -резиденти	196,0
2020 р.	2021 р.
не прострочена	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами	58
не прострочена	0
Тендерне забезпечення	48
не прострочена	0
Інші	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками: З нараховани доходів	152,0
не прострочена	0
Відсотки по короткостроковим депозитам	152,0
2020р.	2021р.
не прострочена	0
Інша поточна дебіторська	

заборгованість	80,0	не прострочена	0	Ротаційні фонди	50,0	2020р.
2022р.	не прострочена	0	Аванси по договорам оренди	30,0	2020 р.	2022 р.
не прострочена	0	Всього	3 673,0	х	х	х
Товариства на 31.12.2021р. 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						
5196,0	не прострочена	0	Всього	Страховальники-резиденти	3	154,0
	не прострочена	0	Б2БАвіейшн Трейд	1 114,0	27.08.21р.	
01.12.22 р.	не прострочена	0	Буяджи І.А.	821,0	12.07.21р.	31.07.22 р.
прострочена	0	Інші страхувальники	1 219,0	2021 р.	2022 р.	не
прострочена	0	Перестраховальники -резиденти	1 646,0	2021 р.	2022 р.	не
прострочена	0	Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами	649,0			
	не прострочена	0	Тендерне забезпечення	542,0	2021 р.	2022 р.
прострочена	0	Інші	107,0	2021р.	2022 р.	не прострочена
заборгованість за розрахунками: З нараховани доходів 296,0						
Відсотки по короткостроковим депозитам 296,0 2021р. 2022р. не прострочена 0						
Інша поточна дебіторська заборгованість 805,0 не прострочена 0 Ротаційні фонди 65,0 2021р. 2022р. не прострочена 0						
Аванси по договорам оренди 17,0 2021 р.						
2022р.	не прострочена	0	Претензії та регреси	723,0		
Всього	6 946,0	х	х	х	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 кожен 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 кожен 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 31 грудня 2021 року Товариство обліковує Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) загальною номінальною вартістю 36 071 тис. грн., частка загальної балансової вартості активів в 42%. 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 31.12.2020 31.12.2021

Акції українських емітентів	1	1	Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)	29 423 36071	ВСЬОГО : 29 424 36 072	Вид цінних паперів, міжнародний ідентифікаційний № ЦП	Балансова вартість на 31.12.20	Балансова вартість на 31.12.21	Частка від активів, %	Найменування кредитного агентства, яким присвоєно рейтингову оцінку ЦП емітента (за наявності)
	Standart & Poor's (S&P)	S&P Global Ratings	Moody's Investors Service	IBI-Rating						Fitch Ratings
Кредит-Рейтинг	HPA	Рюрик	ОВДП 4000194377	2 597						В/Стабільний
uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний	ОВДП 4000200174	7 405,4						
	В/Стабільний	uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний						ОВДП
4000203723	2 666		В/Стабільний	uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний				
	ОВДП 4000200885	2 813	В/Стабільний	uaA	В/Стабільний					
	В3/Стабільний	ОВДП 4000201255	3 455	В/Стабільний						
	uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний	ОВДП 4000203236	2 914					
	В/Стабільний	uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний						ОВДП
4000204556	5 622		В/Стабільний	uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний				
	ОВДП 4000204572	11 132,3	10 736	В/Стабільний	uaA					
	В/Стабільний	В3/Стабільний	ОВДП 4000207682	6 164						
	В/Стабільний	uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний						ОВДП
4000214506	9 989		В/Стабільний	uaA	В/Стабільний	В3/Стабільний				
	всього	29 423 36 071	42%							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 30.12.2020 р Частка в активах 31.12.2021 р Частка в активах Банківські депозити 13 000 21% 14 650 17% Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України) 29 423 48% 36071 42% 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 зниження відсоткових ставок по гривневих банківських депозитах Товариства. Так, відсоткова ставка у гривні знизилась в середньому на 1%. 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 30.12.2020	Вартість на 31.12.2021	Відсоткова ставка (зміни)
Потенційний вплив на чисті активи Товариства в разі зміни відсоткової ставки Депозити в банку у національній валюті	13000 14650	-1% - -146
Державні цінні папери (Облігації внутрішніх державних позик України)	29423 36 071	-2% -837
Разом	42423	
50 721 х	0	-983

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 затверджуються 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 Товариствау 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 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. склали відповідно 18,6 та 11,6. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала- 7,0. Коефіцієнти поточної ліквідності (розраховується як відношення оборотних коштів до короткострокових зобов'язань) на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. склали відповідно 7,30 та 3,9. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала- 3,4. 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 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. представлений таким чином: 31.12.2020 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	1 570		1 570	Поточні забезпечення	62

62 Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами

Кредиторська заборгованість за одержаними авансами 50

50 Всього 1 682 0 0 0 1 682 31.12.2021р.

тис. грн. Структура зобов'язань

До 6 місяців 6-12 місяців 1-2 роки 2-5 років Більше 5 років Всього
Товари, роботи, послуги 3 207 3207 Поточні забезпечення

67

67 Кредиторська

заборгованість за

операціями з цінними паперами

Кредиторська

заборгованість за одержаними авансами 84

84 Всього 151 3

207

3358 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

ризиків. Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При

цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. 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 31.12.2020р. та 30.09.2021р. наведені нижче

тис.грн Рік Активи Зобов'язання Вартість чистих активів (гр. 1 - гр. 2) 30.12.2020р.

60 881 12 596 48285 31.12.2021р. 86264 39 836 46428

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) 30.12.2020р. 48 285 30 000 18 285 31.12.2021р. 46 428 30 000

16 428 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 12 місяців звітного року 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 2021 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 Рішенням Загальних зборів

акціонерів Товариства від 14 грудня 2021 р. (Протокол №6) прийнято рішення про зміну

найменування та затвердження нового найменування Товариства на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ

ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС". 5. Зміна місцезнаходження

Товариства Рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства від 14 грудня 2021 р. (Протокол

№6) змінено місцезнаходження Товариства на наступне: 03066, м. Київ, вул. Журавлина, буд. 4,

приміщення 222 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

Протягом звітного періоду було прийнято рішення Рішеннями засідань Наглядової Ради

було прийнято рішення: - 05.01.2021р. створити безбалансові відокремлені підрозділи

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" в

наступних містах України: ? Харківське відділення з продажів та врегулювання збитків за

адресою: м. Харків, вул. Сумська, буд. 57-а; ? Львівське відділення з продажів та врегулювання

збитків за адресою: м. Львів, вул. Виговського, буд. 29А; ? Одеське відділення з продажів та

врегулювання збитків за адресою: м. Одеса, вул. Коблевська, буд.2/4, офіс 1. - 31.03.2021

створити безбалансовий відокремлений підрозділ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" в місті Дніпро: ? Дніпропетровська

Дирекція з продажів та врегулювання збитків за адресою: м. Дніпро, бул. Катеринославський,

буд.2. - 07.10.2021р. створити безбалансовий відокремлений підрозділ ПРИВАТНОГО

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" в місті Київ: -

Київська Дирекція з продажів та врегулювання збитків за адресою: м. Київ, вул.

Преображенська, буд.23, оф.3. 11 Рішення про розподіл прибутку за 2020 рік Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення про розподіл прибутку наступним чином: 873,0 тис. грн направити на формування резервного капіталу, з яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідентів за рахунок прибутку за 2020 рік.; 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів, з яких 396,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки. 12 Рішення про затвердження розміру річних дивідендів Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення про затвердження розміру річних дивідендів у сумі 2 007,8 тис. грн. 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 дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності. 9. Події після звітної дати При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 "Події після звітного періоду". Дата затвердження фінансової звітності 22 лютого 2022р. Товариство оцінило в період з 31.12.2021 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 рік); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного 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. В 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 звітного 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. Подія після 31.12.2021 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 звітного періоду". Голова Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" КЕПВ.О. Арбузіна Головний бухгалтер ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС"КЕПЛ.В. Гутник

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	23980886
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1259
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: АПУ №349/4, дата: 28.09.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 1444, дата: 06.07.2022
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 06.07.2022, дата закінчення: 29.09.2022
12	Дата аудиторського звіту	29.09.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	0,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" за 2021 рік (станом на 31 грудня 2021 року) Національному банку України Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Керівництвута акціонерам ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" І. **ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДУМКА** Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС", код за ЄДРПОУ - 33152597, місцезнаходження - 03066, м. Київ, вулиця Журавлина, будинок 4, приміщення 222(далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2021р.,Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021р., Звіту про власний капітал за 2021р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності. **ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ** Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, надалі - МСА. Нашу відповідальність

згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. **СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ** Як зазначено в пункті приміток до фінансової звітності 2.5 несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID - 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано. **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ** Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі "Основа для думки", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Оцінка резерву збитків Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Оцінка резерву збитків потребує суттєвих судження, враховуючи невизначеність, притаманну оцінці очікуваних виплат на відшкодування збитків. Величина резерву ґрунтується на найкращій оцінці очікуваних витрат на відшкодування збитків, понесених на звітну дату, але не врегульованих, незалежно від того, були вони заявлені чи ні. Для визначення величини цих резервів може бути застосований ряд статистичних та актуарних методів. Незначні зміни в припущеннях, використаних при оцінці резервів збитків, можуть спричинити суттєвий вплив на оцінку величини резерву. Через суттєвість суми, високий рівень значущості судження та особливості розрахунку, про які йдеться вище, розрахунок резерву збитків вважається ключовим. При вирішенні цього питання нами було проаналізовано процеси та принципи облікової політики, пов'язані з оцінкою величини резерву збитків, а також оцінено структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом. Окрім іншого, наші процедури включали, зокрема перевірку цілісності та точності вхідних даних, використаних актуарієм; аналіз припущень, використаних актуарієм; оцінку загального представлення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення резерву збитків в фінансовій звітності Товариства. Доречність використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності Згідно з припущенням про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку фінансова звітність складається на основі припущення, що суб'єктгосподарювання є діючим на безперервній основі та продовжуватиме свою діяльність вояжньому майбутньому. Фінансова звітність загального призначення складається звикористанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати суб'єктгосподарювання чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. У відповідності до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єктагосподарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Суб'єктгосподарювання складає

фінансову звітність на основі безперервності, якщо тільки управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкта господарювання чи припинити діяльність або не має реальної альтернативи таким заходам. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність на безперервній основі, суб'єкт господарювання має розкривати інформацію про такі невизначеності. У зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україну воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID - 19 та запровадження карантинних та інших обмежувальних заходів, оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі вважається ключовим. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, нами було досліджено та проаналізовано всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на дванадцять місяців з кінця звітної періоду, але не обмежуючись цим періодом. Окрім іншого, наші процедури включали наступне: Ми обговорили з управлінським персоналом Товариства оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, з урахуванням виявлених управлінським персоналом Товариства подій та умов, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми обговорили плани управлінського персоналу Товариства, за виявленими подіями та умовами, що окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, щодо їх усунення. Ми отримали запевнення управлінського персоналу Товариства, щодо оцінки безперервності здійсненою управлінським персоналом Товариства; Ми оцінили повноту розкриття розширеної інформації стосовно припущення про безперервність діяльності згідно нашого розуміння бізнесу. Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності. ІНШІ ПИТАННЯ Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020р., було проведено ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ", яке 26 квітня 2021р. висловило думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності. ІНША ІНФОРМАЦІЯ Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься: _ у звіт про корпоративне управління, складеного у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999р.; _ у складі річної звітності страховика, складеної у відповідності до Постанови Національного банку "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України" № 123 від 25.11.2021р, що складається з: _ Даних про доходи та витрати страховика; _ Даних про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика; _ Даних про показники діяльності зі страхування; _ Даних про операції перестраховування; _ Даних про сплачений статутний капітал, гарантійний фонд та платоспроможність страховика; _ Даних про розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітної періоду; _ Даних про розміщення страхових резервів; _ Даних про частку перестраховиків у страхових резервах; _ Даних про активи для представлення страхових резервів; _ Даних про незавершене будівництво; _ Даних про основні засоби; _ Даних про фінансові інвестиції, дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти; _ Даних про достроково припинені договори страхування; _ Даних про адекватність зобов'язань страховика, що здійснює страхування, інше, ніж страхування життя; _ Даних про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій, нормативу якості активів; _ Даних про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів; _ Даних про набуття у власність/проведення до оцінки нерухомого майна, _ Пояснювальної записки до звітності страховика, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка

щодо річних звітних даних страховика міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС" за 2021р. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про корпоративне управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями. **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал (в особі голови Правління) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (наглядова рада, загальні збори Учасників), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми: _

ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; _ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю; _ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; _ доходимо висновку щодо прийнятності використання

управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі; _ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ Згідно Вимог до Інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням НКЦПФР №555 від 22.07.21р. наводимо наступну інформацію: **ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ** Повне найменування: **ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС"**. Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту. Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство станом на 31.12.2021 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес. Станом на 31.12.2021 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні. Товариство не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Товариством нерозраховуються. **ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ АБО ІНФОРМАЦІЇ З ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ** Статутний капітал, що відображений Товариством у фінансовій звітності відповідає інформації зазначеній у статті 4 **"СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗБІЛЬШЕННЯ ТА ЗМЕНШЕННЯ. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА"** Статуту Товариства та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань **ПРО НАЯВНІСТЬ ПОДІЙ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ** Інформація про наявність подій після дати балансу розкрита у Примітках до фінансової звітності. Події після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства та потребують коригувань фінансової звітності відсутні. **ЩОДО ПОВНОТИ ТА ДОСТОВІРНОСТІ РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО СКЛАДУ І СТРУКТУРИ ФІНАНСОВИХ ІНВЕСТИЦІЙ** Товариством повно і достовірно розкрито склад і структуру фінансових інвестицій. **ЩОДО ІНШИХ ФАКТІВ ТА ОБСТАВИН, ЯКІ МОЖУТЬ СУТТЄВО ВПЛИНУТИ НА ДІЯЛЬНІСТЬ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ У МАЙБУТНЬОМУ, ТА ОЦІНКУ СТУПЕНЯ ЇХ ВПЛИВУ** Нами не встановлено інших фактів та обставин, крім зазначених в цьому звіті, які можуть суттєво

вплинути на діяльність Товариства у майбутньому. ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", якою встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління. На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про корпоративне управління відповідно до п.5-9 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" суперечить фінансовій звітності або іншим документам Товариства, що були надані для перевірки, за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Показники звіту про корпоративне управління узгоджені з фінансовою звітністю Товариства за звітний період та не містять суттєвих викривлень. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ФІНАНСОВОГО РОКУ, ПІДГОТОВЛЕНІ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ (РЕВІЗОРОМ) Звіт ревізійної комісії за 2021 рік, затверджений протоколом засідання Наглядової ради ПрАТ "СК "УЛЬТРА АЛЬЯНС" б/н від 21.04.2022 року. За наслідками перевірки ревізійна комісія підтвердила достовірність даних звітності Товариства за 2021 рік. Відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію: НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС". ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ Ми були призначені 04.07.2022р. відповідно до протоколу засідання Наглядової Ради б/н ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА АЛЬЯНС". Тривалість виконання аудиторського завдання - один рік. АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства ЗгіднозМСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання його середовища", ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, атакою внаслідок шахрайства відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та способу фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінку та огляд фінансових результатів. Під час планування аудиту ми визначили, що завдання аудиту фінансової звітності Товариства супроводжується аудиторським ризиком, складовим якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик. Занашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягаву: - фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства; - операційних ризиках; - ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результатом якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства. Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності" цього розділу нашого Звіту незалежного аудиторанижче. Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Інформація щодо бізнес-ризиків діяльності Товариства наведена у Примітці 7.3 до фінансової звітності. Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури: - підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до

документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства); - призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, було призначено відповідального за огляд контролю якості виконання завдання; - досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року; - оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства; - здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення; - проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності; - проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства, з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку. Під час нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно з якою ризик шахрайства є низьким. Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора. **РЕЗУЛЬТАТИВНІСТЬ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВИЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ** Відповідно до МСА 450 "Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту" нами розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Ми провели тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є ефективною для обсягів реалізації послуг, що надає Товариство, для запобігання фактам шахрайства. Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації. Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства. **ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ** Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету та розкриває результати виконання завдання з обов'язкового аудиту. **ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕНАДАННЯ ПОСЛУГ, ЗАБОРОНЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ, І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПРИ ПРОВЕДЕННІ АУДИТУ** Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності

незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства. **ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ АБО І СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБИ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ, КРІМ ПОСЛУГ З ОBOB'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ** Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту за 2021 рік. **ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ** Аудит проведено в обсязі, який передбачає отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Аудитор не може отримати абсолютну впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Причина полягає в тому, що існуючі властиві обмеження аудиту, призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор сформував висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Обмеження аудиту є наслідком характеру фінансової звітності Товариства - окремі статті фінансової звітності пов'язані із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, який не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур, та характеру аудиторських процедур - аудитор не впевнений у повноті отриманої інформації. **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР** Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит". Код ЄДРПОУ: 23980886. Вебсайт: <http://www.standart-audit.com/> Місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10 Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460. Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділи: -суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. Телефон: +38 (044) 469 07 17. Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: № 1444 від 06.07.2022р. Дата початку проведення аудиту - 06 липня 2022 року. Дата закінчення проведення аудиту - 29вересня 2022 року Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Збожинський Володимир Петрович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100014. Ключовий партнер з завдання В.П. Збожинський Місце складання: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф. 10. Дата складання: 29вересня 2022 року.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління Емітента Арбузіна Вікторія Олександрівна, яка здійснює управлінські функції та підписує річну інформацію емітента, стверджує про те, що, наскільки це їй відомо, річна фінансова звітність за 2021 рік, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності і стан емітента, разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
23.03.2021		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2021		Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів