

Титульний аркуш

27.10.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(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)

Пиж Н.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 13934129
4. Місцезнаходження: 03118, місто Київ, проспект Валерія Лобановського, буд. 144, офіс 3-0
5. Міжміський код, телефон та факс: +380443535000; +380800100800; -
6. Адреса електронної пошти: office@premier-alliance.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://oneclick.ua/informaciya-emitenta>

(URL-адреса сторінки)

27.10.2022

(дата)

Зміст

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

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

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не здійснювало випуск облігацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформацію про похідні цінні папери не надається, оскільки похідні та інші цінні папери, крім акцій, Емітентом не випускались.

Відомості про участь Емітента в інших юридичних особах не надається, у зв'язку з тим, що Емітент не брав участь в інших юридичних особах.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, у зв'язку з відсутністю посада корпоративного секретаря в штатному розкладі у звітному періоді.

Інформація про вчинення значних правочинів не надається, оскільки значні правочини в звітному періоді не здійснювалися.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованістю не надається, оскільки такі правочини в звітному періоді не здійснювалися.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, оскільки Товариство не випускає боргові цінні папери.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, оскільки Товариство не випускає боргові цінні папери.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва), відсутній оскільки Товариство не здійснює емісію цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) відсутній, тому що проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою)

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС"

2. Дата проведення державної реєстрації

02.03.1995

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

25000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

16

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів

9. Органи управління підприємства

Загальні збори учасників, Наглядова рада, Правління

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "Фронтлайн"	Україна, 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 38Б, оф.11	38901688
Маленко Роман Ігоревич		
Явтушенко Юрій Олексійович		
Полімеріка Лімітед	2114, Кіпр, Нікосія, Темпон, 6ББ	HE201319
Піталово Лімітед	3026, Кіпр, Лімасол, Агіас Зоніс & Тесалонікіс, НІКОЛАУ ПЕНТАДРОМОС ЦЕНТР, 1001А, 10 поверх, блок В	HE198094
Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Опіка-капітал"	Україна, 36019, Полтавська обл., місто Полтава, вул.Колективна, будинок 10	33804530

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

АБ "Кліринговий дім", МФО 300647

2) IBAN

UA213006470000000002650755269

3) поточний рахунок

UA213006470000000002650755269

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

ПАТ "МТБ Банк", МФО 328168

5) IBAN

UA343281680000026506430411840

6) поточний рахунок

UA343281680000026506430411840

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
АВІАЦІЙНЕ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ	АГ № 569206	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ	АГ № 569190	15.03.2016	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА)	АГ № 569189	05.04.2016	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ПРАЦІВНИКІВ ВІДОМЧОЇ (КРІМ ТИХ, ЯКІ ПРАЦЮЮТЬ В УСТАНОВАХ І ОРГАНІЗАЦІЯХ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ З ДЕРЖАВНОГО БЮДЖЕТУ УКРАЇНИ) ТА СІЛЬСЬКОЇ ПОЖЕЖНОЇ ОХОРОНИ І ЧЛЕНІВ ДОБРОВІЛЬНИХ ПОЖЕЖНИХ ДРУЖИН (КОМАНД)	АГ № 569204	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ГРОМАДЯН УКРАЇНИ, ЩО МАЮТЬ У ВЛАСНОСТІ ЧИ ІНШОМУ ЗАКОННОМУ ВОЛОДІННІ ЗБРОЮ, ЗА ШКОДУ, ЯКА МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНА ТРЕТІЙ ОСОБІ АБО ЇЇ МАЙНУ ВНАСЛІДОК ВОЛОДІННЯ, ЗБЕРІГАННЯ ЧИ	АГ № 569195	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

ВИКОРИСТАННЯ ЦІЄЇ ЗБРОЇ				
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО)	АГ № 569199	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ НА ТРАНСПОРТІ	АГ № 569205	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ПЕРЕВЕЗЕННЯ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ НА ВИПАДОК НАСТАННЯ НЕГАТИВНИХ НАСЛІДКІВ ПРИ ПЕРЕВЕЗЕННІ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ	АГ № 569193	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ ЗА ШКОДУ, ЯКУ МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНО ПОЖЕЖАМИ ТА АВАРІЯМИ НА ОБ'ЄКТАХ ПІДВИЩЕНОЇ НЕБЕЗПЕКИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ПОЖЕЖОВИБУХОНЕБЕЗПЕЧ НІ ОБ'ЄКТИ ТА ОБ'ЄКТИ, ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ НА ЯКИХ МОЖЕ ПРИЗВЕСТИ Д	АГ № 569197	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ (БЕЗПЕРЕРВНЕ СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я)	АГ № 569188	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ)	АГ № 569200	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ	АГ № 569201	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ	АГ № 569198	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ [КРІМ ЦИВІЛЬНОЇ	АГ № 569187	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ПОВІТРЯНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА)				
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЗАЛІЗНИЧНОГО ТРАНСПОРТУ	АГ № 569192	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я НА ВИПАДОК ХВОРОБИ	АГ № 569191	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (У ТОМУ ЧИСЛІ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ)	АГ № 569202	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ МАЙНА [КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО, НАЗЕМНОГО, ПОВІТРЯНОГО, ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ), ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ)]	АГ № 569203	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ	АГ № 569196	23.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНИХ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ	АГ № 569642	17.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			
СТРАХУВАННЯ ПРЕДМЕТА ІПОТЕКИ ВІД РИЗИКІВ ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ, ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ АБО ПСУВАННЯ	АВ № 584886	15.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія безстрокова			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Явтушенко Юрій Олексійович
3. Рік народження
1967
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "Ван клік", 13934129, Член Наглядової ради
7. Опис
У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ "СК "Прем'єр Альянс" (протокол №01-22-ВК-3 від 23.09.2022 р.) у зв'язку з переобранням складу Наглядової ради членом Наглядової ради було обрано Явтушенко Юрія Олексійовича.

Рішенням Наглядової ради (протокол №10-22-ВК-10 від 26.09.2022 року) Явтушенко Юрія Олексійовича обрано Головою Наглядової ради у зв'язку з переобранням складу Наглядової ради Загальними зборами акціонерів Емітента (протокол №01-22-ВК-3 від 23.09.2022 р.).

Посадова особа є акціонером емітента та володіє 0,1% акцій.

Посадова особа не є представником групи акціонерів. Посадова особа не є незалежним директором

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Василина Сергій Мирославович
3. Рік народження
1973
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ «СК «Перша», 31681672, Перший заступник Генерального директора
7. Опис
У посадовій особі емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ "СК "Прем'єр Альянс" (протокол №01-22-ВК-3 від

23.09.2022 р.) у зв'язку з переобранням складу Наглядової ради членом Наглядової ради було обрано Василю Сергія Мирославовича.

Василина Сергій Мирославович є представником акціонера Емітента, фізичної особи - Маленка Романа Ігоревича, якому належить 250 (двісті п'ятдесят) штук простих іменних акцій Емітента.

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Майборода Людмила Олексіївна
3. Рік народження
1954
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, Заступник директора департаменту статистики та звітності.
7. Опис
У посадової особи емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Загальними зборами акціонерів ПрАТ "СК "Прем'єр Альянс" (протокол №01-22-ВК-3 від 23.09.2022 р.) у зв'язку з переобранням складу Наглядової ради членом Наглядової ради було обрано Майбороду Людмилу Олексіївну

Посадова особа є незалежним директором.

1. Посада
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Пиж Надія Михайлівна
3. Рік народження
1980
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "СК "Саламандра", 21870998, Директор зі страхування та розвитку
7. Опис
Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

У посадової особи емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Ршенням Наглядової ради обрана на посаду Голови Правління з 09.06.2020 р. (Протокол засідання Наглядової ради Товариства № 02-20 від 05.06.2020 р.)

Переведена на посаду Генерального директора за рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол 01-21-ВК-1 від 29.04.2021 року) з 29.04.2021 року.

23.09.2022 року за рішенням Загальних зборів акціонерів Емітента (Протокол 01-22-ВК-3 від 23.09.2022 р.) було змінено одноосібний виконавчий орган Емітента "Генеральний директор" на колегіальний виконавчий орган - "Правління", та змінено назву посади "Генеральний директор" на "Голова Правління".

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кисель Євгеній Олександрович

3. Рік народження

1990

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

10

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

ПрАТ «СК «Перша», 31681672, Директор з інформаційних технологій

7. Опис

У посадової особи емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Рішенням Наглядової ради (протокол №12-22-ВК-10 від 30.09.2022 року) Кисель Євгенія Олександровича обрано Членом Правління у зв'язку зі зміною одноосібного виконавчого органу на колегіальний Загальними зборами акціонерів Емітента (протокол №01-22-ВК-3 від 23.09.2022 р.).

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мизюра Наталія Олексіївна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

ПП "РУЛЕТ", 40110346, Головний бухгалтер

7. Опис

Зміни посадової особи у звітному періоді не було.

У посадової особи емітента немає непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	423	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	44633	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	45056	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання та забезпечення:</p> <p>Страхові резерви - 19 773</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за:</p> <p>товари, роботи, послуги - 8 453</p> <p>розрахунками зі страхування -1</p> <p>Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю - 15 228</p> <p>Поточні забезпечення - 1 124</p>			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.10.2010	899/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000093090	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	250000	25000000	100
Опис	Додаткова емісія не здійснювалась.								

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

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

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
15.10.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000093090	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.12.2021 року № 1192 зупинено з 03.12.2021 року обіг цінних паперів Емітента крім операцій пов'язаних з викупом цінних паперів, спадкуванням та правонаступництвом, правочинами які вчиняються на виконання рішення суду, яке набрало законної сили.	не встановлено

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
15.10.2010	899/1/10	UA4000093090	250 000	25 000 000	203 402	0	46 598

Опис:

Інформація наведена згідно Реєстру власників іменних цінних паперів, наданого ПАТ "НДУ".

Обмеження в результаті анулювання ліцензій депозитарних установ.

			КОДИ
		Дата	01.10.2022
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ	13934129
Територія	м.Київ	за КАТОТТГ	UA8000000000 0126643
Організаційно-пра вова форма	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
господарювання			
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 16

Адреса, телефон: 03118 місто Київ, проспект Валерія Лобановського, буд. 144, офіс 3-О, +380443535000;
+380800100800;

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 30.09.2022 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1 001	333
первісна вартість	1001	7 649	333
накопичена амортизація	1002	(6 648)	(0)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	5 881	5 623
первісна вартість	1011	9 851	5 623
знос	1012	(3 970)	(0)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	57 668	57 769
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0

Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	16 347	19 496
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	80 897	83 221
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	83	26
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 760	3 265
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	9 517	7 113
з бюджетом	1135	0	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	1 406	1 406
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	253	1 078
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 711	12 448
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1 711	12 448
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	261	3
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	261	3
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	20 991	25 345
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	101 888	108 566

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 529	4 529

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	33 788	33 981
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	63 317	63 510
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	16 518	19 773
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	2 329	4 818
резерв незароблених премій	1533	14 189	14 955
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	16 518	19 773
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	991	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	187	8 453
розрахунками з бюджетом	1620	550	423
у тому числі з податку на прибуток	1621	550	394
розрахунками зі страхування	1625	1	1
розрахунками з оплати праці	1630	11	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	18 962	15 228
Поточні забезпечення	1660	1 196	1 124
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	155	54
Усього за розділом III	1695	22 053	25 283
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	101 888	108 566

Примітки: Проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою)

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕМ'ЄР
АЛЬЯНС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.10.2022

13934129

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

за дев'ять місяців 2022 року

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	93 277	36 397
Премії підписані, валова сума	2011	94 305	39 839
Премії, передані у перестраховання	2012	(4)	(2 526)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	766	1 546
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-258	630
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(14 538)	(16 225)
Валовий:			
прибуток	2090	78 739	20 172
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2 488	279
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2 488	279
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 755	1 094
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	117	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	(22 366)	(12 757)
Витрати на збут	2150	(59 958)	(10 275)
Інші операційні витрати	2180	(1 412)	(1 798)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(5 730)	(3 285)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	4 745	4 646
Інші доходи	2240	5 898	43 623
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(14)	(9)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1 829)	(43 675)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	3 070	1 300
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2 877	-1 223
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	193	77
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	193	77

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	256	158
Витрати на оплату праці	2505	1 044	1 054
Відрахування на соціальні заходи	2510	247	346
Амортизація	2515	49	164
Інші операційні витрати	2520	96 678	39 333
Разом	2550	98 274	41 055

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	250 000	250 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	250 000	250 000

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,772000	0,308000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,772000	0,308000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою)

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

Підприємство

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2022

13934129

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2022 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	1	75
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	4 497
Надходження від повернення авансів	3020	5 495	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 053	1 024
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	99 107	41 797
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	20 891	10 115
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(77 015)	(36 399)
Праці	3105	(838)	(833)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(250)	(262)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 207)	(1 794)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3 004)	(1 598)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(650)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(18 388)	(18 031)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(18 565)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7 634	189
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	38 388
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 745	5 543
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(36 663)
необоротних активів	3260	(673)	(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)	(11 638)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 072	-4 370
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	971
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	(991)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(14)	(9)
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	-1 005	962
Чистий рух коштів за звітний період	3400	10 701	-3 219
Залишок коштів на початок року	3405	1 711	4 299
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	36	-2
Залишок коштів на кінець року	3415	12 448	1 078

Примітки: Проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою)

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	193	0	0	193
Залишок на кінець року	4300	25 000	0	0	4 529	33 981	0	0	63 510

Примітки: Проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою)

Керівник

Пиж Надія Михайлівна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**
СТИСЛІ ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 9 місяців 2022
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
« СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»
(далі – Компанія або Товариство)

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 9 місяців 2022 року , що закінчилися 30 вересня 2022 року

1. Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» (скорочено ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»далі – Товариство та/або Компанія в усіх відмінках) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 30 вересня 2022 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Товариства, запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Голова правління _____ Надія ПИЖ

Головний бухгалтер _____ Наталія МИЗЮРА

1. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.1. Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» (скорочено – ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС»)), (далі – Товариство в усіх відмінках) за період, що закінчився 30.09.2022 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 30.09.2022 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

1.2. Загальні

відомості

МСБО1.138(а) та (б)

1.2.1. Найменування

Повна назва юридичної особи:

Українською мовою: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС».

«ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» Англійською мовою: PRIVATE JOINT STOCK COMPANY «INSURANCE COMPANY «PREMIER ALLIANCE»

Скорочене найменування:

Українською мовою: ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС».

Англійською мовою: ІС «PREMIER ALLIANCE»

1.2.2. Місцезнаходження: Україна, 03118, м.Київ, пр.Лобановського В., будинок 144, офіс 3-0.

1.2.3. ЄДРПОУ: 13934129.

1.2.4. Дата державної реєстрації як юридичної особи: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи від 18.02.2008 року № 789421 серія АОО, номер запису в Єдиному реєстрі юридичних та фізичних осіб про зміну свідоцтва про державну реєстрацію 15881050053000313, зареєстрована розпорядженням Октябрського РВК від 02.03.1995 року за № 191-р зі змінами і доповненнями.

На підставі рішення акціонерів 23 вересня 2022 року, проведена державна реєстрація зміни найменування Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «ВАН КЛІК», на нове найменування – ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» скорочене найменування - ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС».

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» отримано Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 21.08.2004 року, реєстраційний номер 11101174, серія СТ, номер свідоцтва 336, код фінансової установи 11.

1.2.6. Оргструктура: Орган управління, у віданні якого перебуває Компанія: Компанія є самостійною, не перебуває у віданні органів управління. Товариство є асоційованим членом МТСБУ.

Відокремлені підрозділи відсутні. Дочірні підприємства відсутні.

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» належить до Небанківської фінансової групи «Саламандра».

1.3. Опис діяльності

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» є юридичною особою, має самостійний баланс, печатку зі своїм найменуванням. Компанія діє на засадах госпрозрахунку, укладає угоди із зацікавленими підприємствами, установами, організаціями та громадянами.

Предмет і цілі діяльності, а також повноваження органів управління Компанії визначаються Статутом. Статут Компанії розроблено та зареєстровано у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Компанія зареєстрована платником податків за № 682 від 03.03.1995 р. в ДПІ м. Полтава., 20.10.2022р. ГУ ДПС у м.Києві (ДПІ у Голосіївському р-ні м.Києва).

Предметом діяльності ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, які здійснюються на основі безстрокових ліцензій, що видані Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України:

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі/поновлення		
Ліцензія	Номер	Дата видачі// Дата поновлення
Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АГ №569195	12.08.2005//04.03.2010
Страховання від нещасних випадків	АГ №569198	23.01.2007//04.03.2010
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	АГ №569199	23.01.2007//23.12.2010

Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569200	23.01.2007//04.03.2010
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ №569201	23.01.2007//04.03.2010
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ №569203	23.01.2007//04.03.2010
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569187	26.06.2008//04.03.2010
Страховання фінансових ризиків	АГ №569190	26.06.2008//04.03.2010
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ №569205	23.01.2007//04.03.2010
Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АГ №569197	23.02.2006//04.03.2010
Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ №569193	12.07.2005//04.03.2010
Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ №569642	28.02.2011
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АГ №584886	18.08.2011
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АГ №569188	05.01.2010//04.03.2010
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ №569204	23.01.2007//04.03.2010
Авіаційне страхування цивільної авіації	АГ №569206	28.08.2007//04.03.2010
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АГ №569189	26.06.2008//04.03.2010
Страховання медичних витрат	АГ №569196	15.11.2005//04.03.2010
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ №569202	23.01.2007//04.03.2010
Страховання здоров'я на випадок хвороби	АГ №569191	05.01.2010//04.03.2010
Страховання залізничного транспорту	АГ №569192	03.06.2005//04.03.2010
Страховання предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594180	16.12.2011

Види економічної діяльності:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);

Компанія функціонує на законних засадах і в своїй діяльності керується чинним законодавством України та засновницькими документами.

Розмір статутного капіталу ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» на 30.09.2022 року складає 25 000 тис. грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 250000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна. Заборгованості по сплаті Статутного капіталу власники ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» не мають.

Наявність іноземних інвестицій 6250,01 тис. грн., 25,0004 % Статутного капіталу ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»

На 30 вересня 2022 року учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» представлені:

ПІБ/Назва	РНОКПП/ЄДПРОУ	Місцезнаходження/Зареєстроване місце реєстрації	Кількість акцій, шт.	% у СК
Pitalovo limited	Код НЕ 198094	Ансополі, Ко, буд. 11, м. Нікосія, Республіка Кіпр	62 450	24,98000%

Polimerika limited	Код НЕ 201319	Грігорі Афксентіу, 55, Ая-Варвара, 2560, Нікосія, Кіпр	51	0,02040%
Маленко Роман Ігоревич	2913610716	вул. Саксаганського, будинок 38Б, офіс 13, м. Київ, 01033, Україна	250	0,10000%
Явтушенко Юрій Олексійович	2463520110	вул. Ватутіна 19 32, Полтава, Полтавська область, 36039, УКРАЇНА	250	0,10000%
ПАТ "ФРОНТЛАЙН"	38901688	вул. Саксаганського, будинок 38Б, офіс 11, м. Київ, 01033, Україна	140401	56,16040%
ТОВ "КУА "ОПКА-Капітал" код ЄДРПОУ 33804530, Акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «Брокерський дім «Партнерство»			39 367	15,74680%
Акції неголосуючі, заблоковані у зв'язку з анулюванням ліцензії Депозитарної установи ТОВ «ФК «Ініціатива»			7231	2,89240%
Разом			2500000	100

Власники **Pitalovo limited** (Код НЕ 198094):

- Фізична особа: Афанасов Олег Володимирович, РНОКПП 3045911252, відсоток володіння - 30%
- Фізична особа: Гончарова Олена Сергіївна, РНОКПП 3231516048, відсоток володіння - 40%
- Фізична особа: Хоменко Олена Григорівна, РНОКПП 3090311748, відсоток володіння - 5%
- Фізична особа: Маленко Роман Ігоревич, РНОКПП 2913610716, відсоток володіння - 25%

Власники **ТОВ "КУА "ОПКА-Капітал" (код ЄДРПОУ 33804530):**

- Фізична особа Явтушенко Юрій Олексійович, РНОКПП 2463520110, відсоток володіння - 24,9%
- Фізична особа Фідзіна Тарас Валерійович, РНОКПП 3317517815, відсоток володіння - 23%
- Фізична особа Маленко Роман Ігоревич, РНОКПП 2913610716, відсоток володіння - 24,9%
- Фізична особа Гончарова Олена Сергіївна, РНОКПП 3231516048, відсоток володіння - 9,9 %
- Фізична особа Афанасов Олег Володимирович, РНОКПП 3045911252, відсоток володіння - 7,4 %
- Фізична особа Хоменко Олена Григорівна, РНОКПП 3090311748, відсоток володіння - 9,9 %

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Товариством), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

1) Власниками істотної участі ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»:

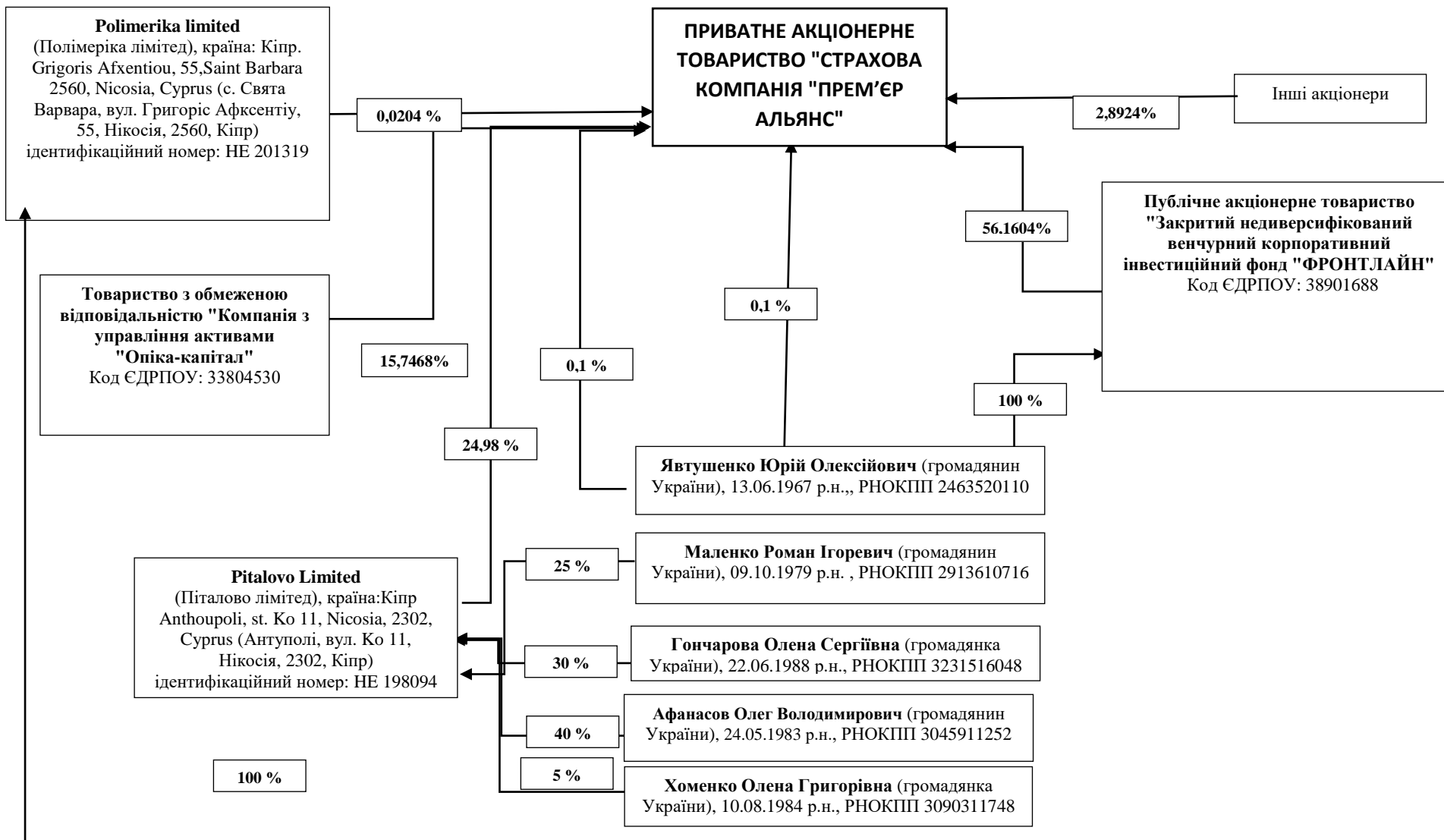
- ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД, Код НЕ 198094, частка акцій ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»» у власності – 24,98 %;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «ОПКА-КАПІТАЛ» (код за ЄДРПОУ: 33804530) частка акцій ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» у власності – 15,7468%. ТОВ «КУА «ОПКА-КАПІТАЛ» є компанією, яка управляє активами ПАТ "ФРОНТЛАЙН", який є акціонером Товариства (56,1604%)
- Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» (Код ЄДРПОУ: 38901688), частка акцій ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» у власності – 56,1604%. Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «ФРОНТЛАЙН» набуло істотної участі у ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» 09.06.2020 р. Розпорядження про надання згоди на набуття істотної участі Нацкомфінпослуг № 615 від 02.04.2020 р.
- Явтушенко Юрій Олексійович, частка акцій ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» у власності – 0,1%. Явтушенко Ю.О. є акціонером ПАТ "ФРОНТЛАЙН" (100%), яке володіє 56,1604% акцій ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС».
- Маленко Роман Ігоревич, частка акцій ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» у власності – 0,1%. Маленко Роман Ігоревич є учасником "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (25%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС». Маленко Роман Ігоревич є учасником ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (24,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС».
- Гончарова Олена Сергіївна є учасником: "ПІТАЛОВО ЛІМІТЕД" (40%), якій належить 24,98% акцій в ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС»; ТОВ "КУА "ОПКА-КАПІТАЛ" (9,9%), якому належить 15,7468% акцій в ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС».

2) Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Явтушенко Юрій Олексійович.

3) Власники істотної участі Товариства (в тому числі особи, що здійснюють контроль за Товариством) відповідають встановленим законодавством вимогам.

4) Склад власників істотної участі Товариства не змінювався протягом звітного періоду.

Схематичне зображення структури власності



1.4. Операційне середовище

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Станом на 30.09.2022 р. Компанія не мала нерухомості та інших активів, що розташовані на території Автономної республіки Крим та у Луганській і Донецькій областях.

24 лютого 2022 року почалася широкомасштабна збройна агресія Російської Федерації проти України, в зв'язку із чим Рада національної безпеки та оборони ухвалила рішення запровадити надзвичайний стан на всій території України з 24 лютого 2022 року, крім Донецької та Луганської областей, де вже діє надзвичайний правовий режим. Воєнний стан був введений Указом Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затверджений Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX. Указом Президента України від 14 березня 2022 року №133/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". Указом Президента України від 18 квітня 2022 року №259/2022 продовжено строк дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 25 квітня 2022 року строком на 30 діб. Цей Указ набрав чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 18 травня Президент України Володимир Зеленський вніс до Верховної Ради законопроект № 7389 "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". 22 травня парламент прийняв Закон України № 2263-IX, яким воєнний стан в Україні продовжено ще на 90 діб – до 23 серпня 2022 року. Указом президента №573/2022 воєнний стан продовжено з 23.08.22р. строком на 90 діб.

Ринок страхування України продовжує працювати. Наша Компанія, як і більшість страховиків, організувала свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних.

1.5. Достовірне подання та відповідність МСФЗ. Ідентифікація фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства є окремою 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.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних станом на 30.09.2022 року МСФЗ, текст яких оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України, з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність, які були випущені та вступили в силу на момент підготовки цієї фінансової звітності.

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 суперечать вимогам МСФЗ.

1.6. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, та пандемії COVID-19, яка досі продовжується, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Керівництво Компанії постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Компанії ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Компанії.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Компанії продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме – МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Керівництво ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» не має намір ліквідувати Товариство, або припинити його діяльність, і не вважає, що не має цьому реальної альтернативи, тому ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності, і які необхідно було б провести в тому

випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив.

За 9 місяців 2022 року, оборотні активи Товариства більші за поточні зобов'язання на 62 тис. грн.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) суттєво перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності. Розмір активів, визначених ст.30 Закону України «Про страхування», складає – 63177 тис.грн., що перевищує розмір розрахункового нормативного запасу платоспроможності (20858 тис.грн.) на 42319 тис. грн.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Страхової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Керівництвом розроблений план щодо забезпечення безперервної діяльності Товариства, основними положеннями якого передбачено:

Блок страхування та перестрахування:

- постійна робота, спрямована на вдосконалення існуючих і розробку нових страхових продуктів, які відповідають сучасним потребам, інтересам клієнтів;
- розширення зв'язків з вітчизняними та світовими страховими та перестраховими компаніями;
- диверсифікація страхового портфелю, запровадження нових каналів продаж та розробка нових програм страхування.
- подальший розвиток продажу договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та інших видів страхування онлайн.

Блок по роботі з регіонами:

- системний аналіз діяльності департаменту регіональних продажів та підзвітних їм управлінь, своєчасне виявлення проблемних питань та їх усунення з метою забезпечення рентабельності їх функціонування;
- розробка та впровадження програм навчання для працівників структурних підрозділів, страхових агентів; налагодження чіткої схеми дій підрозділів і працівників та контроль за їх дотриманням (упровадження принципів управління якістю);
- забезпечення екстреного зв'язку, систем оповіщення, охорони офісних приміщень;
- постійний моніторинг тенденції розвитку страхового ринку з урахування специфіки перспектив розвитку та поточного стану окремих регіонів в умовах війни, та спрямування діяльності регіональних управлінь Компанії за результатами такого моніторингу.

Блок питань з розвитку:

- забезпечення виконання комплексу дій, пов'язаних із розвитком маркетингової діяльності та рекламуванням бренду Компанії;
- розвиток бренд-позиціонування компанії та посилення присутності компанії у digital- середовищі;
- зміна підходів у взаємодії бізнес-процесів між Компанією та клієнтами, перехід до діджиталізації;
- диверсифікація та збільшення рентабельності портфелю;
- забезпечення інформаційної безпеки (захист інформаційних баз даних, розподіл прав доступу до інформації, програмне забезпечення захисту від помилок, сканування документів), створення власного технічного асiстансу;
- фінансовий аналіз клієнтів до укладення договору страхування та попередження різних шахрайств за допомогою новітніх технологій (використання інформації антирейтингів, публікацій про фінансові махінації тощо);
- розширення системи прогресивної шкали мотивації агентів компанії;
- підвищення професійного рівня менеджменту компанії.

Блок врегулювання збитків:

- неухильне дотримання вимог законодавства та положень договорів страхування, в тому числі - термінів проведення страхових відшкодувань та страхових виплат;
- неухильне дотримання вимог по забезпеченню економічної безпеки компанії на стадії розслідування обставин настання подій, що мають ознаки страхових;
- активізація процесів по «швидкому врегулюванню» із застосуванням протоколів погодження сум збитку з автотранспортних ризиків відповідно до вимог законодавства;

- спрощення процедури врегулювання випадків, які мають ознаки страхових. Зокрема, максимально використовувати електронні документи, копії необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання оригіналів документів, інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків.

Блок фінансів:

- аналіз та структуризація витрат, визначення джерел їх покриття, прогнозування очікуваних результатів у ході проведення фінансової діяльності;
- проведення інвестиційної діяльності, спрямованої на підвищення прибутковості активів;
- розроблення єдиних форм звітності управлінського обліку компанії;
- забезпечення затвердження щорічних бюджетів та контроль за їх виконанням.

Комплекс заходів щодо забезпечення безперервності діяльності Товариства спрямований на:

- активізацію управлінських рішень акціонерів в діяльності Товариства;
- збалансування страхового портфелю, збільшення обсягів страхових платежів по видам страхування;
- оптимізацію витрат відносно зібраних страхових платежів;
- нарощування ліквідних активів Страховика;
- створення конкурентних страхових продуктів;
- збільшення обсягів онлайн-страхування;
- розширення ділових стосунків, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами;
- забезпечення економного та раціонального використання коштів.

1.7. Функціональна валюта та валюта звітності, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

1.8. Основи оцінок, що застосовані у фінансовій звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

В зв'язку із перенесенням дати вступу в силу МСФЗ 17 для страхових компаній до 1 січня 2023 року, Компанія застосовує також вимоги МСФЗ 4 «Страхові контракти» до страхових контрактів (включаючи договори перестраховування), які вона випускає, та договорів перестраховування, які вона утримує, та до фінансових інструментів з умовою дискреційної участі, які вона емітує.

Оцінка справедливої вартості як фінансових, так і не фінансових активів, здійснюється з використанням методів оцінки, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана 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 фінансового 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.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

1.9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства за 9 місяців 2022 рік затверджена Засіданням Наглядової ради Протокол 18-22-ВК-10 від 12.10.2022. і підписана управлінським персоналом Компанії.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Загальні положення

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, затверджені керівництвом ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» та застосовані ним при складанні та поданні фінансової звітності.

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 4 «Страхові контракти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Товариство застосовує вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», але в тій мірі, що не суперечить МСФЗ 4 «Страхові контракти».

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.

Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

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 застосовуються, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Якісні характеристики фінансової інформації: суттєвість; зіставність; безперервність; достовірність подання; своєчасність; послідовність; зрозумілість.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів (крім Звіту про рух грошових коштів) проводиться згідно принципу нарахування так, щоб результати операцій та інших подій відображались в облікових регістрах і фінансових звітах тоді, коли вони мали місце, а не тоді, коли Товариство отримує чи сплачує кошти.

При веденні обліку і складанні звітності Товариство також враховує вимоги Законів України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про Страхування», та нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг, які не втратили чинності, а також нового регулятора – НБУ, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової та іншої звітності страховика, з метою забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності.

Доходи в Звіті про прибутки та збитки відображаються в тому періоді, коли вони були зароблені, а витрати - на основі відповідності цим доходам, що забезпечить визначення фінансового результату звітного періоду співставленням доходів звітного періоду з витратами, здійсненими для отримання цих доходів.

Зміни в Обліковій політиці допускаються у разі:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- якщо зміни Облікової політики забезпечать більш достовірне відображення подій (господарських операцій) у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Обраний метод оцінки активів без внесення змін в облікову політику змінюватись не може.

Не вважаються змінами в Обліковій політиці події або операції, що відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій, або такі, що не відбувалися раніше.

2.2. Політика звітування

2.2.1. Звітний період фінансової звітності

Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який формується річна фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня.

Звітними періодами, за які формується проміжна фінансова звітність є:

- три місяці (з 1 січня по 31 березня)
- шість місяців (з 1 січня по 30 червня)
- дев'ять місяців (з 1 січня по 30 вересня)

2.2.2. Формат звітності та назви фінансових звітів

Фінансові звіти Товариства надають інформацію про фінансовий стан, а саме: інформацію про економічні ресурси та зобов'язання. Фінансові звіти також надають інформацію про наслідки операцій та інших подій, що змінюють економічні ресурси та зобов'язання. Інформація обох типів надає корисний матеріал для рішень щодо наявності ресурсів Товариства для операційної діяльності.

Фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Фінансова звітність також демонструє результати того, як управлінський персонал Товариства розпоряджається ввіреними йому ресурсами. Для досягнення цієї мети фінансова звітність надає таку інформацію про Товариство:

- а) активи;
- б) зобов'язання;
- в) власний капітал;
- г) дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки;
- д) грошові потоки.

Ця інформація, разом з іншою інформацією у примітках, допомагає користувачам фінансової звітності спрогнозувати майбутні грошові потоки Товариства і, зокрема, їхній час та вірогідність.

Фактично за всіх обставин Товариство досягає достовірного подання шляхом відповідності застосовним МСФЗ.

Перелік та назви форм фінансової звітності ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС»» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» та форми Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ. Фінансова звітність (річна та проміжна) складається з форм, визначених МСФЗ, зокрема:

- звіт про фінансовий стан (баланс);
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом);
- звіт про зміни у власному капіталі;

- примітки до фінансової звітності.

При поданні затвердженої фінансової звітності до органів статистики та державної фіскальної служби використовуються форми та назви фінансової звітності відповідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Спеціальна звітність Товариства складається відповідно до нормативно-правових актів Держфінпослуг та НБУ.

Ведення податкового обліку та надання податкової звітності здійснюється згідно із Податковим кодексом України.

2.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Активи та зобов'язання, доходи та витрати подаються у фінансовій звітності розгорнуто, крім випадків, коли це вимагається або дозволяється стандартом або інтерпретацією.

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 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.

На виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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 валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

2.3. Пооб'єктні політики.

2.3.1. Облікові політики щодо страхових контрактів та зобов'язань

2.3.1.1. Страхові контракти: Класифікація контрактів

Страхова компанія укладає контракти, що передбачають передачу страхових ризиків або фінансових ризиків або обох видів ризиків.

Інвестиційними контрактами є договори, які передають фінансові ризики без значного страхового ризику.

Страховий контракт - контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Визначення страхового контракту посилається на невизначену подію, для якої несприятливий вплив на власника страхового поліса є контрактною передумовою платежу.

Страховий ризик не є фінансовим ризиком. Фінансовий ризик - це ризик можливої майбутньої зміни одного або кількох визначених фінансових параметрів, таких як процентні ставки, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютний курс, індекс цін чи ставок, показник кредитного рейтингу чи індексу платоспроможності, тощо, або у випадку зміни нефінансових параметрів - якщо така зміна не є характерною для сторони контракту. Страхові контракти можуть також покривати певний фінансовий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих збитків. В якості загальної політики страхова компанія визнає значним ризиком потенційне зобов'язання по виплаті відшкодування у разі настання страхового випадку, що принаймні на 10% перевищує суму відшкодування, що підлягає виплаті у разі, якщо страховий випадок не відбудеться.

З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань. Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, класифікуються як фінансові інструменти.

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. Отже, страховий ризик може бути значним, навіть якщо ймовірність суттєвих збитків для всього портфеля контрактів є мінімальною. Така індивідуальна оцінка кожного окремого контракту полегшує класифікацію контракту як страхового контракту. Проте, якщо відомо, що відносно однорідний портфель невеликих договорів складається з контрактів, кожен з яких передає страховий ризик, то страховикові не треба вивчати кожен контракт з цього портфеля для виявлення незначної кількості непохідних контрактів, які передають незначний страховий ризик.

Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом доти, поки не припиняться всі права та зобов'язання (або поки не закінчиться термін дії).

Питому вагу у портфелі Компанії займають короткострокові договори страхування. Пріоритетними напрямками страхування Компанії є страхування наземного транспорту, страхування майна, медичне страхування та страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів за внутрішніми договорами.

Контракт перестраховування є різновидом страхового контракту.

2.3.1.2. Визнання та оцінка страхових контрактів

Компанія визнає всі активи, зобов'язання, дохід та витрати, які виникають від всіх страхових контрактів.

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» безпосередньо визнає та оцінює контрактні права (активи) та зобов'язання за страховими контрактами за справедливою вартістю та не відстрочує надходження і вибуття грошових потоків (метод нарахування). Оцінювання за справедливою вартістю здійснюється з урахуванням двох застережень: визнаючи брак операцій на ринку, Компанія використовує припущення та інформацію, характерні саме для Компанії, якщо ринкову інформацію не можна отримати, не зазнавши неприйнятних витрат та не доклавши надмірних зусиль; якщо немає ринкових свідчень протилежного, очікувана справедлива вартість страхового зобов'язання не повинна бути меншою (але може бути більшою) за ціну, яку Компанія встановила б за прийняття нових контрактів з подібними контрактними умовами та рештою строку погашення від нових власників страхових полісів. Компанія не підписує страховий контракт та не визнає чистого прибутку, якщо тільки не має таких ринкових свідчень.

Деякі страхові контракти Компанії (страховика) можуть містити компонент депозиту, але здійснити розділення та оцінити і визнати усі можливі зобов'язання та права є неможливим.

Компанія отримує доходи від реалізації послуг зі страхування, окрім страхування життя. Договори страхування (страхові контракти) набувають чинності у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене в договорі (контракті). Дохід визнається, якщо існує упевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування (або перестраховування).

2.3.1.3. Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії визнані на підставі виникнення відповідальності Страховика згідно графіку платежів, зазначеному у договорі страхування, крім випадків, коли розірвання договору за будь-якої причини є неможливим. Премії за такими договорами визнаються на контрактній основі. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам, і з урахуванням податків на прибуток на основі премій. Премії за укладеними договорами страхування включають коригування оцінок премій, отриманих за договорами страхування, укладеними у попередні роки. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахуванням характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування. Частка премій за укладеними договорами вихідного перестраховування, не визнаних як витрати, обліковується як попередня оплата.

В доході від надання послуг відображається зароблена премія звітного періоду за діючими договорами страхування, як розрахункова величина, а саме: сума страхових премій за договорами, які вступили в дію в звітному періоді, мінус повернення за договорами, які були розірвані в звітному періоді, мінус страхові платежі, що були передані в перестраховування та результат (+/-) від зміни резервів незароблених премій та РНЗП перестраховиків.

2.3.1.4. Дострокове припинення дії договорів страхування

Дію договору страхування може бути достроково припинено за вимогою страхувальника або страховика, якщо це передбачено умовами договору страхування. У разі дострокового припинення дії договору страхування, за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору, з відрахуванням нормативних витрат на ведення справи, визначених при розрахунку страхового тарифу, фактичних виплат страхових сум та страхового відшкодування, що були здійснені за цим договором страхування.

2.3.1.5. Технічні резерви Товариства

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування) на підставі обліку договорів і вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за видами страхування.

Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до статті 31 Закону України «Про страхування», «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 року, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за № 19/10299 (із змінами) (Методика № 3104 та згідно затвердженої «Внутрішньої політики формування технічних резервів» Компанії.

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в Компанії формуються страхові резерви за видами страхування:

- резерв незароблених премій,
- резерв заявлених, але не виплачених (не врегульованих) збитків,
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

2.3.1.5.1. Резерв незароблених премій

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням наступних принципів.

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve- UPR) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), що відповідає страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Розрахунок розміру резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Компанія формує резерв незароблених премій методом «1/365» відповідно до пункту 5 розділу III «Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р. № 3104 (із змінами). Розрахунок здійснюється повністю в порядку, передбаченому відповідним пунктом Методики та згідно затвердженої «Внутрішньої політики формування технічних резервів» Компанії.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток надходжень (нарахованих до отримання згідно з умовами договору або законодавства) сум страхових платежів та результату, отриманого від ділення строку страхового покриття, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк страхового покриття (у днях)

2.3.1.5.2. Резерв заявлених, але не виплачених збитків (P33)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS) включає зарезервовані несплачені страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників. Оцінка резерву - обсягу зобов'язань Страховика для здійснення страхових виплат (страхового відшкодування) здійснюється за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків, які не врегульовано або врегульовано не в повному обсязі на дату розрахунку та які виникли у зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в розрахунковому або попередніх періодах, та про факт настання яких повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору і з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті.

Резерв створюється з моменту отримання інформації про страхові випадки із застрахованими об'єктами. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, Компанія (Страховик) визначає за кожним видом страхування. При цьому порядок визнання вимоги за договором, що надійшла Страховику, такою, що є заявленою вимогою, визначається відповідно до умов відповідних договорів на підставі телефонного, електронного, письмового звернення з приводу події, яка має ознаки страхового випадку, залежно від сум фактично зазначених або очікуваних страхувальниками (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) збитків (шкоди) у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку.

Оцінка величини резерву збитків визначається у залежності від сум фактичних або очікуваних страхувальниками збитків у результаті настання страхового випадку. Якщо розмір збитку неможливо визначити, для розрахунку використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, за видом страхування Страховик визначає за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі неврегульованих або врегульованих не в повному обсязі вимог у розрахунковому періоді, зменшеній на суму врегульованих збитків у розрахунковому періоді та збільшеній на суму не врегульованих збитків на початок розрахункового періоду за попередні періоди та витрат на врегулювання збитків.

Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування.

В обліковій системі відображається сума актуального резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої звітної дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву, різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

2.3.1.5.3. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (P3H3)

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені ((incurred but not reported claims reserve - IBNR) створюється для здійснення страхових виплат, що виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату.

Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів або методом фіксованого відсотка.

При розрахунку резерву методом фіксованого відсотка, розмір резерву складає 10% від заробленої страхової премії за останні 4 повних звітних квартали (розрахунковий період). Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець розрахункового періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені здійснюється наступними актуарними методами:

Метод Борнхуеттера-Фергюсона;

Метод лінійної комбінації актуарних методів:

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Борнхуеттера- Фергюсона;

методу модифікації ланцюгового методу та методу модифікації методу Кейп-Код;

методу модифікації методу Борнхуеттера-Фергюсона та методу модифікації методу Кейп-Код.

Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, одним з двох зазначених методів, з можливим врахуванням:

впливу інфляції (при свідченнях про зростання розміру середнього збитку);

виявленого тренду у певному факторі розвитку (при свідченнях про зміни в середніх строках врегулювання збитків);

виявленого відхилення певного індивідуального фактору розвитку (для окремого періоду виникнення та сплати збитку) від середнього рівню (що може бути спричинено одиничними нетиповими великими виплатами);

зміни збитковості;

іншими факторами, що призводять до тренду в розвитку та розмірах збитків.

До обраних Компанією актуарних методів належить ланцюговий метод (Chain Ladder).

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується станом на звітну дату та не змінюється до наступної звітної дати.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені формується та відображається в системі бухгалтерського обліку станом на кожен звітну дату.

Якщо резерв збитків збільшується проти попередньої дати, то різниця (приріст) відноситься до витрат страховика. У разі зменшення цього резерву різниця відноситься на збільшення доходів страховика.

2.3.1.6. Відстрочені аквізиційні витрати (DAC)

Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs - DAC) - обсяг аквізиційних витрат, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але які належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору страхування/перестраховування.

Визнання відстрочених аквізиційних витрат припиняється коли договір завершує дію або відбувається його розторгнення.

Товариство не формує відстрочені аквізиційні витрати.

2.3.1.7. Перестраховування

Контрактами, укладеними страховою компанією з перестраховиками, по яким Страховій компанії компенсуються збитки за одним або кількома договорами, укладеними страховою компанією, і які відповідають вимогам класифікації для договорів страхування, визнаються як договори перестраховування. Контракти, які не відповідають цим вимогам класифікації визнаються як фінансові активи. Договори страхування, укладені страховою компанією відповідно до якого іншою стороною договору є інший страховик (внутрішнє перестраховування) включаються до договорів страхування.

Компанія укладає договори перестраховування в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховування не звільняють компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, відступлені перестраховикам та отримані від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі.

Виплати, на які страхова компанія має право відповідно до договорів перестраховування, включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування, і визнаються активами перестраховування. Ці активи складаються з вимог до перестраховиків (дебіторської заборгованості), які залежать від очікуваних вимог та винагород, що впливають з пов'язаних перестрахованих договорів страхування. Суми, що відшкодовуються перестраховиками, або винні перестраховикам, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований, послідовно із визначенням сум, пов'язаних з перестрахованими договорами страхування і відповідно до умов кожного договору перестраховування. Зобов'язання за перестраховуванням - це насамперед кредиторська заборгованість за преміями за договорами перестраховування, яка визнається як витрати у періоді нарахування.

Премії за договорами вхідного перестраховування визнаються як доход та обліковуються так, наче перестраховування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестраховування.

Методи визначення розміру прав вимоги до перестраховиків

Розмір прав вимоги до перестраховика визначається:

- У резерві незароблених премій тим самим методом, що і формування власне резервів незароблених премій.

- У резерві заявлених, але не виплачених збитків тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків, при цьому формування здійснюється за кожною відомою вимогою страхувальників (та/або іншими особами, визначеними законодавством або договором страхування) повністю

відповідно до умов договору перестраховання, що може покривати такі збитки, та розміру резерву заявлених збитків.

- У Резерві збитків, які виникли, але не заявлені може формуватися у разі суттєвості і розраховується тим самим методом, що і формування власне резервів заявлених, але не виплачених збитків.

- В інших видах резервів не формується.

Зменшення корисності активів перестраховання

Оцінка активів перестраховання здійснюється Компанією окремо. Якщо корисність активу перестраховання цедента зменшилась, цедент відповідним чином зменшує його балансову вартість та визнає такий збиток від зменшення корисності у прибутку або збитку. Корисність активу перестраховання зменшується, якщо і тільки якщо: є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховання, цедент може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватися за умовами контракту; та вплив такої події на суми, які отримає цедент від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Страхова компанія оцінює свої активи перестраховання на знецінення на щоквартальній основі. Якщо існують об'єктивні докази того, що активи перестраховання знецінені, страхова компанія зменшує балансову вартість активів перестраховання до суми очікуваного відшкодування, і визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні свідчення того, що активи перестраховання знецінені, використовуючи ті ж процедури, що прийняті для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Збиток від знецінення розраховується за тим же методом, що використовується для фінансових активів.

2.3.1.8. Оцінка страхових зобов'язань

Оцінка страхових зобов'язань здійснюється ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» без дисконтування та з достатньою обачністю.

Компанія (страховик) не визнає 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 коливань збитковості).

Компанія(страховик) здійснює послідовну переоцінку визначених страхових зобов'язань у кожному періоді, вилучає страхове зобов'язання (або частину страхового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан, якщо і тільки якщо воно припиняється – тобто, коли передбачене контрактом зобов'язання виконується, скасовується або закінчується термін його дії.

Компанія не проводить згортання активів перестраховання проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестраховання проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами та слідкує за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестраховання.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» Компанія (Страховик) на кожен звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестача повністю визнається у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. При цьому вибір допустимих методів здійснюється із врахуванням емпіричних вимог до мінімального обсягу даних щодо страхових виплат, необхідних для застосування тих чи інших технік, зокрема ланцюгового методу.

Перевірка адекватності зобов'язань щодо сформованих страховиком страхових резервів проведена шляхом порівняння сформованих страховиком резервів на звітну дату із побудованою актуарною моделлю майбутніх грошових потоків страховика за діючим на звітну дату портфелем договорів страхування. При побудові моделі майбутніх витрат враховується їх розподіл щодо діючих на звітну дату та укладених нових договорів страхування.

Зокрема, проводиться моделювання динаміки майбутніх страхових виплат за договорами страхування, майбутніх витрат на врегулювання збитків, доходів від реалізації регресних вимог, відстрочених аквізиційних витрат. У випадках недостатнього обсягу репрезентативних історичних даних здійснюється моделювання та статистичне тестування наявних припущень.

При побудові оцінок використані загальноприйняті актуарні методи, застосовуються техніки математичного моделювання, теорії ймовірностей та математичної статистики, ризик-менеджменту, теорії випадкових процесів. Оцінки майбутніх витрат будуються на основі ретроспективного аналізу даних попередніх періодів.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод).

Ці актуарні розрахунки для ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЪЯНС» проводить актуарій Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

2.3.2. Облікові політики щодо фінансових інструментів

2.3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком погашення активів або виконання зобов'язань фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні - зі строком погашення активів та виконання зобов'язань до 12 місяців, та не поточні (довгострокові) - зі строком погашення активів або виконання зобов'язань більше 12 місяців.

За виключенням дебіторської заборгованості страхувальників та торгівельної дебіторської заборгованості, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, Товариство первісно оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) *витрати на операцію*, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Витрати на операцію - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на операцію включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на операцію не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Справедлива вартість - це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках однакова - визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнаних в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі котирувань на активних ринках, вона визначається з використанням моделей оцінки, включаючи модель дисконтування грошових потоків. В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження. Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

Фінансові активи класифікуються як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД) і за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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 Компанії для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає для цілей подальшої оцінки такі категорії фінансових активів:

- 1) Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю (боргові інструменти);
- 2) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з наступною рекласифікацією накопичених прибутків та збитків (боргові інструменти);
- 3) Фінансові активи, класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання (інструменти капіталу);
- 4) Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Фінансові активи класифікуються і оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід лише в тому разі, коли договірні умови цього активу забезпечують отримання грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Така оцінка здійснюється Товариством на рівні кожного фінансового інструмента і має назву SPPI-тесту.

Бізнес-модель, що застосовується Товариством для керування фінансовими активами, описує спосіб, яким

Товариство керує своїми фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Бізнес-модель визначає, чи будуть грошові потоки наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів, або того і іншого.

Товариство признає довгострокові стратегічні фінансові інвестиції в інструменти капіталу інших емітентів як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається 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. Основна сума - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні. Відсотки складаються з компенсації за часову вартість грошей за основною сумою протягом певного періоду. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментами виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Фінансові інвестиції, які є борговими інструментами (облігації, векселі), торгова та інша дебіторська заборгованість, видані позики, оцінюються після первісного визнання за амортизованою собівартістю за методом ефективного відсотка, і до них застосовуються вимоги щодо знецінення.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Всі операції з придбання чи продажу фінансових активів, що вимагають поставки у визначений термін, що встановлюється законодавством або правилами, що визнані на визначених ринках (торгівля на звичайних умовах), визнаються на дату укладання угоди, тобто на дату, коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати або продати актив.

Страхова компанія припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) компанія не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Будь-які частки участі у переданому фінансовому активі, що виникли або залишились у Товариства, визнаються як окремі активи або зобов'язання.

При припиненні визнання фінансового активу, крім інструментів капіталу, що класифіковані на розсуд Товариства як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід без наступної рекласифікації накопичених прибутків та збитків при припиненні визнання, повна різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли зазначені у договорі зобов'язання компанії здійснені, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах цих Приміток.

Оцінка боргових цінних паперів

Боргові цінні папери визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цих інструментів. Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Проте, якщо існують свідчення, що ціна операції (придбання) не відповідає справедливій вартості боргових цінних паперів, які придбаються, визнається прибуток (збиток) при первісному визнанні. Борговий цінний папір повинен бути нескасовно призначений як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання, яку інколи називають «неузгодженістю обліків», що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Витрати на придбання боргових цінних паперів, що оцінюються в подальшому за справедливою вартістю, не включаються до їх первісної вартості при визнанні і визнаються витратами періоду. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринкова вартість належних Товариству боргових цінних паперів оцінюється за офіційним біржовим курсом організатора торгів на дату оцінки. Якщо боргові цінні папери мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, під час розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього боргового цінного паперу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За умови відсутності свідчень на користь протилежного положення ринку, 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.

Оцінка акцій

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 справедливу 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 справедливу 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.

Оцінка інвестицій в інструменти капіталу господарських товариств

До інструментів капіталу відносяться паї/частки господарських товариств.

Паї/частки господарських товариств оцінюються за справедливою вартістю. Визначення справедливої вартості паїв/часток господарських товариств, здійснюється з урахуванням вартості чистих активів такого господарського товариства за результатами його діяльності. Товариство визнає результат зміни вартості такої частки у звіті про прибутки та збитки.

2.3.2.2. 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.1.7 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, 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.

2.3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облигації, депозити, дебіторську заборгованість (крім торгівельної, що обліковується за МСФЗ 15), у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Амортизована собівартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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.

МСФЗ 9 вимагає, щоб страхова компанія відображала оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншими борговими фінансовими активами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство визнає зменшення корисності через резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, для позик і торгової дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості за орендою, за іншою поточною дебіторською заборгованістю, що визнана фінансовим активом, 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).

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать страховій компанії відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які страхова компанія очікує отримати. Недоотримання потім дисконтуються за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Стосовно активів за договором і дебіторської заборгованості страхувальників страхова компанія застосувала спрощений підхід, передбачений стандартом, і розраховувала очікувані кредитні збитки за весь термін. Страхова компанія використовувала матрицю оціночних резервів, спираючись на свій минулий досвід виникнення кредитних збитків, скоригованих з урахуванням прогнозних факторів, специфічних для позичальників і загальних економічних умов.

У разі інших боргових фінансових активів (тобто позик і боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) при їх первісному визнанні очікувані кредитні збитки розраховуються за 12 місяців. 12-місячні очікувані кредитні збитки - це частина очікуваних кредитних збитків за весь термін, що представляє собою очікувані кредитні збитки, які виникають внаслідок дефолтів за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Однак в разі значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання оціночний резерв під збитки оцінюється в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін.

У всіх випадках страхова компанія вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику, якщо виплати за договором прострочені більш ніж на 30 днів.

Страхова компанія вважає, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо платежі за договором прострочені на 90 днів. Однак в певних випадках страхова компанія також може прийти до висновку, що за фінансовим активом стався дефолт, якщо внутрішня або зовнішня інформація вказує на те, що мало ймовірно, що страхова компанія отримає всю суму виплат, що залишилися, передбачених за договором.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за

вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Резерв під збитки визнається в прибутках/збитках і зменшує балансову вартість активу в звіті про фінансовий стан. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких не можливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

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.

Дебіторська заборгованість

Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Товариство також здійснює виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод та надання послуг (виконання робіт) юридичним і фізичним особам, якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності. Це зумовлює особливості наявності та класифікації дебіторської заборгованості, зокрема в тому, що майже вся дебіторська заборгованість є заборгованістю зі страхової діяльності.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як фінансовий актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Дебіторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами, а яка погашається шляхом отримання немонетарних активів: аванси видані (в тому числі передплачені витрати), дебіторська заборгованість з податків та зборів, з працівниками, з розрахунків за претензіями і відшкодування шкоди (заборгованість не договірною характеру), не відноситься до фінансових активів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості (крім торгівельної) здійснюється за справедливою вартістю. Торгівельна дебіторська заборгованість, яка не містить значного компоненту фінансування, або по відношенню до якої Товариство застосувало спрощення практичного характеру, оцінюється за ціною угоди у відповідності до МСФЗ 15.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договору або контракту), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю включає премії, що повинні надійти від власників страхових полісів, прийняті премії від компаній, що перестраховують свої ризики, суми до отримання за переданими в перестраховування сумами відшкодування та іншу дебіторську заборгованість.

Якщо існують об'єктивні докази того, що дебіторська заборгованість за страховою діяльністю є знеціненою, страхова компанія зменшує балансову вартість такої заборгованості, і відповідно визнає збиток від знецінення у звіті про прибутки і збитки. Страхова компанія збирає об'єктивні докази того, що страхова дебіторська заборгованість є знеціненою, використовуючи той же процес, прийнятий для кредитів та дебіторської заборгованості. Збиток від знецінення розраховується за тим же способом, що використовуються для цих фінансових активів.

Резерв дебіторської заборгованості по страховій діяльності складається з двох частин: резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та резерву дебіторської заборгованості по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами. Резерв формується з принципу обережності по тих боргах, по яким є ймовірність не повернення. Ця ймовірність залежить від періоду прострочення на звітну дату.

Джерелом інформації для можливого створення резерву дебіторської заборгованості по страховим преміям та по нарахованим доходам від виставлених регресів, що мають бути компенсовані винними особами, є зведені звіти, що формуються з інформаційної системи.

В розрахунок резерву кредитних збитків по страховій діяльності враховуються суми простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування та не отримані регреси). Періодичність розрахунку резерву - один раз у квартал. Залишок резерву на дату балансу не може бути більшим, ніж сума дебіторської заборгованості на ту саму дату.

Відносно дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик Товариство використовує модель розрахунку збитку з використанням матриці забезпечень та коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

2.3.2.4. Фінансові активи що оцінюються за справедливою вартістю

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, а також боргові інструменти (облігації, векселі та інші), що класифіковані як призначені для торгівлі.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, відносяться сертифікати інвестиційних фондів, акції та інші інструменти капіталу, що класифіковані як доступні для продажу. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які страхова компанія має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому, які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або в наслідок вигідної зміни ціни, і які страхова компанія на власний розсуд класифікувала таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт. Страхова компанія класифікувала наявні у неї некотирувані інструменти капіталу в якості дольових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Згідно МСФЗ (IFRS) 9 пайові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягають оцінці на предмет знецінення.

Справедлива вартість цінних паперів, які внесені до біржового списку, оцінюються за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо цінні папери 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 цінних паперів, 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.

2.3.2.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як фінансове зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

До *фінансових зобов'язань* відносяться: векселі до сплати; облігації випущені; кредити та позики отримані; торгова кредиторська заборгованість та заборгованість за страховою діяльністю.

До *фінансових зобов'язань* не відноситься кредиторська заборгованість, погашення якої не передбачається фінансовими інструментами: аванси отримані (погашається шляхом вибуття немонетарних активів), кредиторська заборгованість з податків та зборів, з розрахунків по заробітній платі, з іншими кредиторами (заборгованість не договірною характеру), створені забезпечення.

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 та довгострокові фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю активів, які повинні бути передані для погашення цих зобов'язань, збільшену на суму витрат, що безпосередньо відноситься до здійснення операції, і у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, яка може дорівнювати вартості погашення, якщо вплив дисконтування є не суттєвим.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури (договору або контракту), якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Деякі страхові контракти дозволяють Компанії продати майно (як правило, пошкоджене), яке отримане при врегулюванні вимог (наприклад, врятоване майно). Компанія також може мати право подавати претензії третім особам для оплати частини або всіх видатків (наприклад, право регресу).

Оцінки суми відшкодування від реалізації пошкодженого майна включаються в якості зменшення суми зобов'язань за страховими вимогами, а пошкоджене майно визнається в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в сумі, яка може бути обґрунтовано повернута в результаті

відчуження майна.

Відшкодування в наслідок регресу також розглядаються в якості знижки при оцінці зобов'язань за страховими вимогами і визнаються в інших активах, якщо зобов'язання погашено. Зменшення зобов'язань визнається в оціночній сумі відшкодування, яке може бути отримане в результаті дій проти винної третьої особи.

2.3.2.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних в балансі сум, і Компанія має намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

2.3.3. Оцінка інвестицій в асоційовані та спільні підприємства

Якщо Компанія володіє прямо або опосередковано 20 відсотками або більшою кількістю відсотків прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено протилежне. Навпаки, якщо Компанія володіє (прямо або опосередковано) менше ніж 20 відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то припускається, що вона не має суттєвого впливу, доки наявність такого впливу не буде чітко доведена.

Якщо Компанія має спільний контроль над об'єктом інвестування або чинить суттєвий вплив на нього, вона має обліковувати свою інвестицію в асоційоване чи спільне підприємство, застосовуючи метод участі в капіталі, за винятком випадків, коли така інвестиція кваліфікується для звільнення.

Метод участі в капіталі – це метод обліку, за яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування, а інший сукупний дохід інвестора включає його частку в іншому сукупному доході об'єкта інвестування. Виплати, отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції.

Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають і зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" не застосовується до часток участі в асоційованих та спільних підприємствах, що обліковуються за методом участі в капіталі.

Окрім випадків, коли інвестиція або частина інвестиції в асоційоване або спільне підприємство класифікується як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5 "*Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність*", інвестиція або будь-яка утримувана частка в інвестиції, не класифікована як утримувана для продажу, має бути класифікована як непоточний актив.

2. 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

2.3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальні об'єкти основними засобами, якщо їх:

а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;

б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Вартість необоротних активів, які не відповідають критеріям визнання основних засобів, визнається витратами при введенні в експлуатацію у першому місяці їх використання у розмірі 100% їх вартості.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності Товариства. Товариство використовує такі класи основних засобів:

"Інвестиційна нерухомість"

"Земельні ділянки"

"Капітальні витрати на поліпшення земель"

"Будівлі та споруди"

"Машини та обладнання"

"Транспортні засоби"

"Інструменти, прилади та інвентар"

«Багаторічні насадження»;

"Інші основні засоби"

"Придбані, але не введені в експлуатацію 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 різними способами (що у свою чергу

вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховуються окремо. Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, первісно оцінюються за їх собівартістю. Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Якщо платіж відкладають на строк довший, ніж звичайний строк кредиту, різниця між грошовим еквівалентом ціни і загальними виплатами визнається як відсотки за період кредиту, якщо такі відсотки не капіталізують згідно з МСБО 23.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Після первісного визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Собівартістю об'єктів основних засобів, що надходять на баланс Товариства на протязі року, визнається їх первісна вартість, що дорівнює собівартості придбання, визначеною згідно МСБО 16.

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.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів здійснюється:

а) після вибуття, або

б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток чи збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, включається до прибутку чи збитку, коли припиняється визнання об'єкта (якщо МСФЗ 16 не вимагає іншого після продажу з подальшою орендою). Прибутки не класифікуються як дохід.

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

2.3.4.2. Подальші витрати на основні засоби

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування об'єкту, в тому числі і орендованих основних засобів. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку періоду, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

2.3.4.3. Амортизація основних засобів

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається спеціально призначеною комісією і щорічно переглядається за результатами річної інвентаризації. Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Амортизація об'єкту основних засобів нараховується з моменту, коли він стає придатним для використання, прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання, який по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту, коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу. Амортизаційні відрахування за кожен період визнаються у прибутку чи збитку, якщо вони не включені до балансової вартості іншого активу.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

2.3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи». *Актив* - це ресурс:

- а) контрольований Товариством у результаті минулих подій; та
- б) від якого очікують надходження майбутніх економічних вигід.

Нематеріальний актив визнається, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальними активами визнаються контрольовані Товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються протягом періоду більше 1 року для виробництва продукції, послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами. Клас нематеріальних активів є групою активів, подібних за характером та використанням у діяльності Товариства. Окремі класи включають:

- а) назви брендів;
- б) заголовки та назви видань;
- в) комп'ютерне програмне забезпечення;
- г) ліцензії та привілеї;
- г) авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію;
- д) рецепти, формули, моделі, проекти та прототипи; та
- е) нематеріальні активи на етапі розробки.

Зазначені класи поділяються на (об'єднуються у) менші (більші) класи, якщо це приводить до доречнішої інформації для користувачів фінансової звітності.

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. *Собівартість* - сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ. Собівартість включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані з доведенням нематеріальних активів до стану, придатного для експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують вартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, рівномірно за весь період очікуваного строку їх корисного використання, встановленого правовстановлюючими документами. Якщо такий термін в документі не встановлено, термін встановлюється спеціально призначеною комісією при їх зарахуванні на облік, виходячи з очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів. Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого Товариство очікує використовувати цей актив. Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення Товариством цього строку без суттєвих витрат.

Товариством встановлені наступні строки для амортизації нематеріальних активів:

Групи	Строк дії права користування
група 1 – програмне забезпечення	відповідно до правовстановлюючого документа, але не менш як два роки
група 2 –інші нематеріальні активи (право на ведення	відповідно до правовстановлюючого документа, але не

діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	менш як два роки та не більш як тридцять п'ять років
---	--

Нарахування амортизації починається з моменту, коли нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається постійно діючою інвентаризаційною комісією на кінець кожного фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються.

2.3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

У разі наявності факторів знецінення, основні засоби та нематеріальні активи відображаються в балансі за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів». *Збиток від зменшення корисності* - це сума, на яку балансова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування. *Сума очікуваного відшкодування* - це більша з двох оцінок: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж активу або вартості його використання. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16 і 38. Інвентаризаційна комісія перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно,
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності знос основних засобів та амортизація нематеріальних активів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

2.3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

2.3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

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.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

2.3.5.2. Первісна та послідувача оцінка інвестиційної нерухомості

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.

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.

2.3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних 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.

2.3.7. Визнання та оцінка запасів

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2. Товариство визнає запасами активи, які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється за методом ФІФО.

2.3.8. Облікові політики щодо оренди

Визнання, оцінка, представлення та розкриття операцій з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство не застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда» до:

- а) короткострокової оренди; та
- б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

В цьому разі Товариство як орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

Вибір щодо оренди, для якої базовий актив є малоцінним, може бути здійснений для кожного окремого випадку оренди.

На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

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;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прями витрати, понесені орендарем; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем 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. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди Товариство як орендар оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Товариство як орендар застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Процентом за орендним зобов'язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов'язання. Періодична ставка відсотка це ставка дисконту, або, якщо це може бути застосовано, - переглянута ставка дисконту.

Після дати початку оренди Товариство як орендар 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 як орендар 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.

Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

2.3.9. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами бухгалтерського обліку. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Згідно з прийнятими змінами до Податкового кодексу України з 01.01.2015 року вводиться змішана система оподаткування, а саме оподаткування доходу страховика за ставками 3% в залежності від виду страхування, а також оподаткування податком на прибуток за ставкою 18% на загальних підставах.

2.3.10. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

2.3.10.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розмір відряджень до резерву відпусток, включаючи відрядження на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

2.3.10.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за навчання, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

в) виплати при звільненні.

Витрати на заробітну плату, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії.

2.3.10.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на суму заробітної плати працівників і перераховує їх до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на суми поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання стажу, та зароблена відповідна заробітна платня

Внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

2.3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

2.3.11.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості від надання послуг Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип обережності для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди з надання послуг оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;

б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;

в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди та проценти визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за процентами та дивідендами встановлено;

- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з процентами та дивідендами, надійдуть до Товариства;

- суму процентів та дивідендів можна достовірно оцінити.

Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права компанії на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання, обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

2.3.11.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

2.3.11.3. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

2.3.11.4. Капітал

Статутний капітал (далі також – зареєстрований капітал) Товариства сформований за рахунок внесків акціонерів Товариства. Акціонерами Товариства є юридичні та фізичні особи.

Резервний капітал сформований згідно Статуту Товариства.

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Прибуток Товариства утворюється у відповідності до чинного законодавства України. Прибуток, який одержано після розрахунків з бюджетом та по інших обов'язкових платежах, є чистим прибутком Товариства.

Чистий прибуток може використовуватись Товариством за рішенням Загальних зборів для утворення фондів Товариства, виплати дивідендів, залишатися в розпорядженні Товариства або використовуватись іншим чином, прямо не забороненим законодавством.

2.3.11.5. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. 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.

2.3.11.6. Пов'язані сторони

Операції зі пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Пов'язана сторона – фізична особа або суб'єкт господарювання, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність (у цьому стандарті він зветься «суб'єкт господарювання, що звітує»). а) Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною.

Пов'язаними сторонами згідно стандарту не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування; профспілки; комунальні служби; департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

лише тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

г) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

3. ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

3.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики

У процесі застосування облікової політики керівництво Товариства зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності Товариства вести свою діяльність на безперервній основі.

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 керівництва та інших факторах, у тому числі наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року.

Фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Оцінки та покладені і їх основу припущення постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах, якщо зміна стосується цих майбутніх періодів.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

3.2. 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 для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

3.3. Оцінки фінансових інструментів

При визначенні класифікації фінансових активів як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ІСД), або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, управлінський персонал Товариства застосовує професійне судження.

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 Товариства для управління фінансовими активами: утримувати до погашення, призначити для торгівлі, або визнати доступними для продажу; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

3.4. Оцінки справедливої вартості

3.4.1. Методи оцінки справедливої вартості і вхідні дані

Оцінка справедливої вартості – це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Товариство має брати до уваги ті характеристики активу, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи його ціну на дату оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Вимоги щодо оцінок справедливої вартості встановлені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13). Справедлива вартість у визначенні МСФЗ 13 співпадає з визначенням ринкової вартості відповідно до Міжнародних стандартів оцінки (МСО 300 пар. G3 видання 2011 р.).

Щодо ринкових цінних паперів, справедливою вартістю, як правило, є ринкова вартість, оскільки вона вважається найкориснішою оцінкою цінних паперів на дату звіту та ефективності інвестиційної діяльності за визначений період.

Відповідно до МСФЗ 9, незважаючи на наявність ознак, що могли б вказувати на доречність використання в якості бази оцінки амортизованої собівартості, Товариство при первісному визнанні нескасовно признає фінансовий актив 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 обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Товариство застосовує методи оцінки справедливої вартості:

- ринковий підхід (для грошових коштів, боргових цінних паперів, інструментів капіталу);
- дохідний підхід (для депозитів);
- витратний підхід (для інструментів капіталу).

Ринковий підхід передбачає визначення вартості на підставі порівняння активу із активами (аналогами), для яких відомі ціни продажу, попиту або пропозиції. Справедлива вартість активу визначається виходячи з цих цін, скоригованих на основні відмінності активу від обраних аналогів та з урахуванням відмінностей цін попиту та пропозиції від цін продажу (наприклад, коригування на торг). Оцінка активу за відомими котируваннями його самого (ідентичного активу) на ринку на дату оцінки є окремим та найбільш прийнятним випадком оцінки за ринковим підходом, що не потребує жодних коригувань.

Дохідний підхід дозволяє визначити справедливую вартість як поточну вартість майбутніх грошових надходжень, які розраховує отримати власник від активу. Під грошовими надходженнями в даному випадку розуміються доходи за вирахуванням всіх витрат, пов'язаних із отриманням цих доходів (т. зв. чистий операційний дохід).

Витратний підхід визначає справедливую вартість як суму витрат, що має понести суб'єкт господарювання для придбання або створення такого самого або подібного активу за вирахуванням всіх наявних ознак зносу та знецінення. Витратний підхід застосовується, як правило, до активів, які не мають ринку та/або продаються разом з іншими активами (так звані спеціалізовані активи). Доречність застосування будь-якого підходу залежить від типу активу, вхідних даних, які доступні для оцінки, звичайних поглядів учасників даного ринку на ціноутворення, а також відповідності вимогам до ієрархії вхідних даних відповідно до МСФЗ 13. Фонд може застосовувати один або декілька підходів. Якщо застосовується декілька підходів, остаточне значення справедливої вартості визначається шляхом процедури узгодження отриманих результатів, яка враховує надійність вхідних даних, що застосовані для визначення вартості в межах кожного підходу.

З метою максимізації використання відкритих ринкових даних та мінімізації використання закритих вхідних даних під час визначення справедливої вартості МСФЗ 13 визначає три рівні ієрархії вхідних даних:

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До них відносяться ціни котирування на подібні активи на відкритих та закритих ринках, а також інша доречна відкрита ринкова інформація.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Виходячи з характеру вхідних даних, всі вони можуть коригуватися залежно від дати оцінки та певних обставин. Таке коригування може призвести до того, що рівень ієрархії понизиться. Наприклад, коригування даних другого рівня коефіцієнтами, які не спостерігаються, понижують ці вхідні дані до третього рівня ієрархії, якщо це коригування суттєво впливає на результат. Якщо під час оцінки були використані дані різних рівнів ієрархії, то загальний рівень визначається за найнижчим рівнем даних, важливих для оцінки.

3.4.2. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови існування активного ринку

Найнадійнішим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента за наявності активного ринку є ціна котирування цього інструмента, яка за наявності має бути використана без коригування для оцінки його справедливої вартості, окрім ситуацій, зазначених у МСФЗ 13 (наприклад, коли важливі події відбуваються після закриття ринку, але до дати оцінки). Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Активний ринок – це ринок, на якому операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом (тобто без модифікації або перепакування інструмента) на кінець звітної періоду на основному, а за його відсутності на найсприятливішому активному ринку, до якого Товариство має безпосередній доступ.

Основний ринок – це ринок, на якому Товариство, як правило, здійснює операції продажу активу або передачі зобов'язання, за відсутності свідчень на користь протилежного положення. Найсприятливіший ринок – це ринок, який максимізує суму, що була б отримана за продаж активу, або мінімізує суму, що була б сплачена за передачу зобов'язання, після врахування всіх витрат на операцію.

Коли поточні ціни котирування недоступні, ціна останньої операції може свідчити про поточну справедливую вартість за умови відсутності значних змін економічних обставин після дати операції. Якщо умови змінилися з часу операції (наприклад, зміна безризикової ставки відсотка після останнього котирування ціни для корпоративних облігацій), то справедлива вартість відображає зміну умов шляхом посилення на поточні ціни або ставки для подібних фінансових інструментів, залежно від обставин. Подібно до того, якщо Товариство може

довести, що ціна останньої операції не є справедливою вартістю (наприклад, тому, що вона відображає суму, яку Товариство отримало б би або сплатило б у примусовій операції, при недобровільній ліквідації чи продажу описаного майна), таку ціну коригують.

Справедлива вартість портфеля фінансових інструментів є добутком кількості одиниць інструмента та його ринкової ціни котирування. Якщо опублікованої ціни котирування на активному ринку для фінансового інструмента в його сукупності немає, але є активні ринки для його складників, то справедлива вартість визначається на основі відповідних ринкових цін для його складників.

3.4.3. Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань за умови відсутності активного ринку

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливую вартість, застосовуючи інші підходи та методи оцінювання, що передбачені МСФЗ 13, включаючи модель дисконтування грошових потоків.

Належний метод оцінювання справедливої вартості конкретного фінансового інструмента включатиме спостережені ринкові дані про ринкові умови та інші чинники, які, ймовірно, впливають на справедливую вартість інструмента. Справедлива вартість фінансового інструмента базуватиметься на одному чи кількох із наведених далі чинників (перелік не є вичерпним):

- а) вартість грошей у часі (тобто *відсоток за базовою чи безризиковою ставкою*);
- б) *кредитний ризик*;
- в) ціни на валютних біржах;
- г) ціни на інструменти *капіталу*;
- г) *волатильність* (тобто *величина майбутніх змін ціни фінансового інструмента або іншого об'єкта*);
- д) ризик дострокового погашення та ризик відмови;
- е) витрати на обслуговування фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість будь-якого активу залежить від:

- його фізичних або технічних ознак;
- юридичних характеристик, які дають право Товариству отримувати вигоду від активу; та
- поглядів учасників ринку на корисність активу.

Перед проведенням оцінки Товариство ідентифікує актив. Для цілей МСФЗ актив співпадає з одиницею обліку. Це може бути окремий актив або їх сукупність, які мають оцінюватися разом, наприклад, пакет акцій як одиниця обліку.

Актив класифікується як визначений тип майна – нерухомість, цінні папери тощо. Така класифікація дозволяє уявити юридичні правила отримання вигід від активу. Крім того, Товариство визначає юридичні права та обмеження, які накладені на актив та впливають на його вартість.

В якості вихідних даних для цих моделей по можливості використовується інформація з ринків, що спостерігаються, проте в тих випадках, коли це практично неможливо здійснити, для встановлення справедливої вартості необхідна певна частка судження, незалежно від судження Товариства про цінність активу.

Ознаками звичайної угоди (операції) є:

- Сторони угоди є непов'язаними зацікавленими особами, які можуть здійснити угоду та діють добровільно без жодних ознак примусу або вимушеності.
- Укладанню угоди передують маркетинговий період, під час якого сторони мають змогу повністю ознайомитися із активом та кон'юнктурою ринку на дату оцінки.
- Умови поставок та розрахунків згідно з угодою є звичайними для даного ринку.

Під час оцінки Товариство:

- Обирає ринок, на якому буде спостерігати дані для визначення справедливої вартості. Ринок має бути основним або найсприятливішим за визначенням Товариства.
- Перевіряє, чи відповідають угоди, що спостерігаються на ринку, ознакам звичайної угоди.

Справедлива вартість визначається без врахування витрат на продаж.

З точки зору корисності, оцінка справедливої вартості має враховувати принцип найкращого та найефективнішого використання активу з погляду учасників ринку та незалежно від судження Товариства. Найкраще та найефективніше використання активу – це використання фізично можливе, юридично дозволене, фінансово обґрунтоване та таке, що приводить до найбільшого значення справедливої вартості. Аналіз найкращого та найефективнішого використання передують процедурі оцінки.

3.4.4. Судження щодо справедливої вартості фінансових активів

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».

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

Судження включають облік таких вихідних даних, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, відображену у фінансовій звітності.

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 прибуток або 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 компанії, 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.

3.5. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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.

3.6. Судження щодо оцінки строків корисного використання основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, та їх ліквідаційної вартості залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм зносу основних засобів та амортизації нематеріальних активів.

3.7. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітну дату Товариство оцінює, застосовуючи професійне судження, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися.

На дату складання фінансової звітності, оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Товариство бере до уваги такі показники (зовнішніх та внутрішніх) джерел інформації:

Зовнішні джерела інформації:

- є видимі ознаки того, що вартість активу зменшилася протягом періоду значно більше, ніж можна було очікувати, внаслідок плину часу або звичайного використання;

- протягом періоду відбулися зміни зі значним негативним впливом, або вони відбудуться найближчим часом у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє Товариство, чи на ринку, для якого призначений актив;

- ринкові ставки відсотка або інші ринкові ставки доходу від інвестицій збільшилися протягом періоду, і це збільшення, ймовірно, вплине на ставку дисконту, застосовану при обчисленні вартості активу при використанні, і суттєво зменшить суму очікуваного відшкодування активу;

- балансова вартість чистих активів Товариства, є більшою, ніж його ринкова капіталізація.

Внутрішні джерела інформації:

- є свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу;

- протягом періоду відбулися суттєві зміни, які негативно вплинуть, або очікується, що вони відбудуться у близькому майбутньому та змінять інтенсивність або спосіб нинішнього чи запланованого використання активу. Ці зміни включають плани припинити використання активу, припинити або реструктуризувати господарську

одиночку, до якої належить цей актив, продати його раніше від попередньо очікуваної дати і повторно оцінити строк корисної експлуатації цього активу;

- наявні свідчення з даних внутрішньої звітності, які вказують, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.

Оцінка вартості активу при використанні передбачає такі кроки:

а) оцінку майбутніх надходжень і вибуття грошових коштів, що їх мають отримати від безперервного використання активу та його остаточної ліквідації;

Прогнозні оцінки грошових потоків до кінця строку корисної експлуатації активу визначаються екстраполяцією перспективних оцінок грошових потоків, основаних на фінансових бюджетах / прогнозах, із застосуванням темпу зростання на подальші роки.

Оцінкою чистих грошових потоків, що їх отримають (або сплатять) при вибутті активу наприкінці строку його корисної експлуатації, є сума, яку Товариство очікує отримати від продажу активу в операції між зацікавленими, обізнаними та незалежними сторонами після вирахування оцінених витрат на вибуття. До оцінок майбутніх грошових потоків не включається надходження або вибуття грошових коштів від фінансової діяльності та отриманий або сплачений податок на прибуток.

б) застосування відповідної ставки дисконту до цих майбутніх грошових потоків.

Ставка (ставки) дисконту обираються ставкою (ставками) до оподаткування, яка відображає (які відображають) поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризиків, характерних для активу, на які не були скориговані оцінки майбутніх грошових потоків.

3.8. Резерви очікуваних кредитних збитків

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Компанія оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, рівня кредитного ризику, тобто очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовими активами із застосуванням принципів щодо нейтральності і доступності інформації, що є основою оцінки, а також застосовує методи сценарного аналізу та дисконтування грошових потоків, враховуючи часову вартість грошей. Максимальний період, який ураховується під час оцінки очікуваних кредитних збитків, - це максимальний договірний період (з урахуванням умов про пролонгацію), протягом якого Товариство є вразливим до 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 управлінський персонал 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.

Товариство застосовує для оцінювання очікуваних кредитних збитків практичні прийоми у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Прикладом практичного прийому є розрахунок очікуваних кредитних збитків за торговельною дебіторською заборгованістю з використанням матриці забезпечення. Залежно від ситуації Товариство використовує для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний історичний досвід кредитних збитків (із внесенням необхідних

коригувань) за торговельною дебіторською заборгованістю. Матриця забезпечення визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торговельної дебіторської заборгованості простроченою. Залежно від диверсифікованості своєї клієнтської бази Товариство використовує характеристики індивідуальних дебіторів, або об'єднує їх у відповідні групи, якщо його історичний досвід кредитних збитків указує на значно відмінні закономірності збитків для різних клієнтських сегментів. Критерії, що використовуються для групування активів, є організаційно-правова форма клієнта (юридична особа, ФОП, фізична особа), вид послуг, що надаються, рейтинг клієнта, наявність застави або страхування комерційного кредиту, а також вид клієнта (оптовий або роздрібний).

При оцінці очікуваних кредитних збитків Товариство може не визначати всі можливі сценарії. Водночас, воно враховує ризик або ймовірність настання кредитних збитків шляхом розгляду можливості настання кредитного збитку та можливості ненастання кредитного збитку, навіть якщо можливість настання кредитного збитку є малоімовірною.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування управлінського персоналу щодо кредитних збитків.

3.9. Оренда. Її ідентифікація і класифікація

На початку дії договору Товариство, застосовуючи професійне судження, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою, або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Товариство як Орендодавець класифікує кожен зі своїх оренд або як операційну оренду, або як фінансову оренду. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Чи є оренда фінансовою, чи операційною орендою, залежить від сутності операції, а не від форми договору. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

3.10. Відсоткові ставки (ставки дисконтування), що використані за умов не відповідності ринковим

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових потоків 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 визначається з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 30.09.22. середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 6,3% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Вартість строкових депозитів».

3.11. Валютні курси

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Товариство використовував обмінні курси на дату балансу:

	30.09.22	30.06.2022
Гривня /1 долар США	36,5686	29,2549
Гривня/1 євро	35,5611	30,7776

3.12. Судові справи та забезпечення по них

Товариство в процесі своєї господарської діяльності може бути як позивачем, так і відповідачем у судових справах. Воно створює забезпечення згідно МСБО 37 лише тоді, коли має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, і існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Для оцінки такої ймовірності настання негативних наслідків, а також для оцінки суми забезпечення, застосовуються професійні судження.

3.13. Поточні податки до сплати та відкладені податки

Річний дохід Товариства за 2021 рік перевищував 40 мільйонів гривень, то в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування з коригуванням фінансового результату до оподаткування на усі різниці за 9 місяців 2022 р. Згідно МСБО 12, відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

3.14. Питання представлення

Компанія повинна представити свій баланс (Звіт про фінансовий стан) за формами, визначеними Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73.

Цей формат вимагає, щоб: загальна сума страхових резервів, частина яких містить поточні зобов'язання, групувалась разом з довгостроковими зобов'язаннями; та презентувала баланс (звіт про фінансовий стан) з розподілом на поточні та непоточні активи/зобов'язання. Такий підхід не відповідає загальноприйнятому за МСФЗ підходу представлення звіту про фінансовий стан для фінансових установ, для яких більш прийнятним є представлення звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності.

3.15. Визнання доходу за страховими контрактами

Премії

Валова сума страхових премій за укладеними договорами страхування являє собою премії, визнані на валовій основі відповідно до умов договорів. Зароблена частка отриманих премій визнається у складі доходу. Зароблені премії визнаються від дати переходу ризику, протягом періоду покриття збитків, з урахування характеру ризиків, передбачених договорами. Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

Дострокове припинення дії страхових полісів

Дія страхових полісів може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Таким чином, дострокове припинення дії страхових полісів стосується переважно тих полісів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на основі графіку платежів. Валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернених премій достроково припинених полісів страхування.

3.16. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами

Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами включає суми, отримані від сторін, які спричинили страхові випадки, якщо це передбачено умовами договору страхування для даного виду страхування. При добровільному страхуванні це відбувається тоді, коли сторона, що спричинила страховий випадок, несе відповідальність за цивільним судочинством, а при обов'язковому страхуванні цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів - у випадках, передбачених законодавством. Після врегулювання збитку Компанія оцінює доцільність стягнення збитків зі сторони, що спричинила страховий випадок, враховуючи можливий результат розгляду справи та співвідношення витрат і вигід у зв'язку з ним. Якщо боржник не визнає збиток або не відповідає на вимогу про його відшкодування, приймається рішення або подати позовну вимогу до суду, або відмовитися від права вимоги про відшкодування. Дебіторська заборгованість з відшкодувань за регресними позовами визнається при придбанні та на звітну дату як дебіторська заборгованість у звіті про фінансовий стан і як зменшення понесених збитків у звіті про сукупний дохід. Сума дебіторської заборгованості з відшкодувань за регресними позовами розраховується, виходячи з ймовірності її відшкодування, історичного досвіду роботи Компанії з аналогічними справами та природи страхового класу.

3.17. Остаточні зобов'язання за вимогами, що заявлені за договорами страхування

Оцінка остаточного зобов'язання, що впливає з вимог за договорами страхування є найбільш важливою бухгалтерською оцінкою страхової компанії. Існує декілька причин невизначеності, які необхідно враховувати при оцінці зобов'язань, по яким страхова компанія в кінцевому випадку буде здійснювати виплатити за такими вимогами.

Страхові резерви - основні припущення стосуються невизначеності пов'язаної з сумами резервів за страховими договорами. У відношенні резервів за договорами страхування оцінки повинні здійснюватися як для передбачуваної остаточної суми заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату («РЗНУ»), так і для передбачуваної остаточної суми збитків, що сталися, але не заявлені на звітну дату («РПНУ»). Може знадобитися значний період часу, перш ніж можна буде з упевненістю встановити остаточну суму страхових збитків, а для певних видів полісів РПНУ становлять більшу частину зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан.

Джерела невизначеності при оцінці майбутніх виплат

Вимоги за договорами по страхуванню підлягають виплаті у разі настання страхового випадку. Страхова компанія несе відповідальність за всі страхові випадки, що відбулися протягом терміну дії договору, навіть якщо збиток виявили після закінчення терміну дії договору. Є кілька змінних, які впливають на суму і терміни потоків грошових коштів від цих контрактів. Відшкодування, що виплачується за цими контрактами, є грошовою винагородою, що надається за шкоду, завдану майну страхувальника або для покриття цивільної відповідальності страхувальника або представників громадськості (для покриття цивільної відповідальності). Такі винагороди є одноразовими виплатами, які розраховуються як теперішня вартість фактичних витрат на врегулювання збитків, які понесені в результаті страхового випадку.

Орієнтовна вартість вимог включає в себе прямі витрати, які будуть понесені при врегулюванні претензій, за мінусом очікуваної суми за регресом та інших покриттів. Страхова компанія приймає всі розумні заходи, щоб переконатися, що вона має відповідну інформацію про заявлені вимоги. Зобов'язання за цими контрактами включають забезпечення на вимоги, що відбулися та не виплачені, та забезпечення за ризиками, що залишилися на кінець звітного періоду. Сума вимог за договорами страхуванням транспорту особливо чутлива до рівня виплат за зимовий період. Виплати за випадками іншого страхування не мають залежності від зовнішніх факторів окрім зумовлених випадковістю настання страхової події.

При оцінці зобов'язань по витратах за заявленими збитками, які ще не виплачені, Страхова компанія розглядає будь-яку інформацію, доступну від оцінників збитків, і інформацію про суму врегулювання вимог зі схожими характеристиками в попередні періоди. Суттєві вимоги оцінюються в кожному конкретному випадку на індивідуальній основі або прогноуються окремо, щоб врахувати можливий руйнівний ефект від їх розвитку, і поширення на іншу частину портфеля.

Методи оцінки адекватності страхових зобов'язань

Ризики, пов'язані з договорами страхування складні, і залежать від ряду змінних, які ускладнюють кількісний аналіз чутливості.

Основне припущення, що лежить в основі методик, використовуваних Компанією, полягає в тому, що минулий досвід Компанії з врегулювання страхових збитків використовується для прогнозування майбутніх страхових претензій I, відповідно, остаточних страхових збитків. По суті, такі методики екстраполюють суму врегулювання сплачених I понесених збитків, середні витрати за одною вимогою I кількість претензій на основі спостережень за попередні роки I передбачуваних коефіцієнтів збитків. Попередній досвід страхових виплат, головним чином, аналізується за видами страхової діяльності. Великі страхові вимоги зазвичай врегульовуються окремо, як шляхом резервування за номінальною вартістю оцінок, зроблених експертами з оцінки збитків, так I окремих прогнозуванням з метою відображення їх майбутнього розвитку. У більшості випадків не існує чітко визначених припущень щодо майбутнього зростання сум вимог або коефіцієнтів збитків. Замість цього, використовуються припущення, засновані на даних врегулювання претензій в минулому, на яких базуються прогнози. Також, використовується додаткове якісне судження для оцінки меж, до яких минулі тенденції можна використовувати в майбутньому для того, щоб визначити передбачувану остаточну суму збитків, що представляють собою ймовірний результат з ряду можливих результатів, беручи до уваги всі невизначені моменти.

Оцінка остаточної вартості вимог за випадками по медичному страхуванню є складним процесом і не може бути зроблена за допомогою звичайних актуарних методів. Істотними факторами, які впливають на напрямки процесу оцінки резервів є збільшення рівня захворюваності, які розширили обсяг і покриття, що були визначені в договорах страхування, випущені страховою компанією. Малоімовірно, що будь-які чіткі напрямки з'являться в методах розрахунків компенсацій в найближчому майбутньому. Через цю невизначеність, не є можливим визначити майбутній розвиток вимог по страховим виплатам з тим же ступенем надійності, як за іншими видами вимог.

Страхова компанія використовує ланцюговий метод, який може бути застосований до премій, сплачених вимог або вимог, що понесені (наприклад, оплачені вимоги плюс оцінки за фактичними обставинами). Основний підхід передбачає аналіз історичних факторів розвитку вимог і вибір оцінних факторів розвитку на основі цієї історичної інформації. Вибрані фактори розвитку потім застосовуються до кумулятивних даних за вимогами для кожного року виникнення вимог, якщо такі дані ще не повністю розкривають інформацію, щоб визначити оціночну кінцеву вартість вимог за кожен рік виникнення вимог.

На думку управлінського персоналу, ланцюговий метод є найбільш придатним для тих років виникнення страхових випадків та класів бізнесу, які досягли відносно стабільної моделі розвитку.

Вибір окремих результатів по кожному року страхових випадків кожного виду бізнесу залежить від оцінки підходів, що були найбільш придатними для огляду розвитку історичних подій.

Компанія провела тест достатності зобов'язань за вищевказаними методами та визначила, що обсяг сформованих нею резервів незароблених премій є більшою величиною, ніж отримана розрахункова.

В такому випадку в звітності відображається обсяг технічних резервів, що сформовані згідно з вимогами Закону України "Про страхування" та інших нормативно - правових вимог з питань формування страхових резервів.

Страхова компанія вважає, що зобов'язання по вимогам, розраховане станом на кінець року, є адекватним.

4. НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Нові МСФЗ, прийняті станом на 30.09.2022р, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 16 «Основні засоби»	<p>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.</p>	01 січня 2022 року	Дозволено
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	<p>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:</p> <p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і</p> <p>(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.</p>	1 січня 2022 року	Дозволено
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>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</p>	1 січня 2022 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	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.		
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
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 B3.3.6 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, сплачену 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
Щорічні поправки в	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди.	Відсутня,	-

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	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.	оскільки стосується лише прикладу	
Щорічні правки 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
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: <ul style="list-style-type: none"> • 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 	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	<p>власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p> <p>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.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>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.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>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).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці.</p> <p>Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>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.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток»	<p>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</p>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>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.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(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:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(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;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховання в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховання 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
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним	Дата набуття чинності має бути	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
"Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	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 незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	визначена Радою МСФЗ	

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій, що набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» запроваджується не раніше 2023 року.

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель, модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спростувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій. Страхова компанія наразі оцінює, як впровадження даного стандарту вплине на зміну показників та представлення фінансової звітності.

Товариство не застосувало достроково у фінансовій звітності за 9 місяців 2022р вищенаведені зміни до МСФЗ, тлумачення та поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності. Товариство наразі оцінює можливий вплив цих поправок на його фінансову звітність та має намір їх використовувати з дати вступу в дію по відношенню до операцій, які проводяться в межах його господарської діяльності. Інші поправки та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що діють на дату складання цієї фінансової звітності, як було вище вказано, були застосовані, але вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

5. РЕКЛАСИФІКАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ ПОМИЛОК

5.1. 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.

5.2. Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

В 9 місяців 2022 року рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок не було.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВИХ ЗВІТАХ

6.1. Розкриття інформації, поданої у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) (Форма № 2, тис.грн.):

6.1.1. Доходи і витрати від страхової діяльності (рядки 2010-2111)

Найменування статті	На 30.09.2022	2021 рік
Чисті зароблені страхові премії	93277	58 193
Премії підписані, валова сума	94305	61 427
Премії, передані у перестраховування	4	2 555
Зміни резерву незароблених премій, валова сума	766	892
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-258	213

Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя	93277	58 193
Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	14538	23 065
Валовий прибуток від страхової діяльності	78739	35 128
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-2488	-236
Зміна інших страхових резервів, валова сума	-2488	-236
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	-	-
Прибуток (збиток) від страхової діяльності	76251	34 892

6.1.2. Інші операційні доходи (рядок 2120)

	На 30.09.2022	2021 рік
Регрес	636	1009
Дохід від списання кредиторської заборгованості	232	374
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	117	-
Дохід від реалізації інших оборотних активів	770	-
Разом:	1755	1383

6.1.3. Адміністративні витрати (рядок 2130)

	На 30.09.2022	2021 рік
Витрати на оплату праці, соціальні відрахування	1264	1766
Витрати на аудиторські послуги та інші професійні послуги	513	600
Амортизація	49	207
Послуги оренди, комунальні послуги, послуги охорони	931	933
Послуги банку, депозитарних установ	326	590
Юридичні, нотаріальні послуги	-	297
Телекомунікаційні послуги, Інтернет	180	444
Доступ/користування ліцензійними програмами, онлайн-сервісами	163	117
Інформаційно-консультаційні послуги	16365	11862
ІТ послуги	2407	65
Канцелярські, інші господарські, поштові	105	204
Інші витрати	59	89
Разом	22366	17174

6.1.4. Витрати на збут (рядок 2150)

	На 30.09.2022	2021 рік
Агентські, комісійні послуги	34334	10778
Рекламні послуги / рекламна продукція	25621	10787
Бланки полісів	3	42
Разом:	59958	21607

6.1.5. Інші операційні витрати (рядок 2180)

	На 30.09.2022	2021 рік
Витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків	419	313
МТСБУ відрахування	1018	1939
Витрати від списання сумнівних боргів	27	386
Інші витрати	7	270
Визнані штрафи, пені, неустойки	4	49
Разом:	1412	2957

6.1.6. Інші доходи (рядок 2240)

	На 30.09.2022	2021 рік
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	42700
Дохід від неопераційних курсових різниць	5056	520
МТСБУ інвестиційний дохід	431	730
Комісійна винагорода (страхова діяльність)	385	1037

Дохід від утримання на норматив ведення справ, при поверненні страхових платежів страхувальникам	23	163
Інші доходи	3	-
Разом:	5898	45150

6.1.7. Інші витрати (рядок 2270)

	На 30.09.2022	2021 рік
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	42700
Собівартість реалізованих необоротних активів	1805	-
Витрати від неопераційних курсових різниць	1	972
Уцінка необоротних активів і фінансових інвестицій	17	158
Інші витрати звичайної діяльності	6	7
Разом:	1829	43837

6.1.8. Інші фінансові доходи та витрати (рядки 2220 та 2250)

	На 30.09.2022	2021 рік
Доходи за договорами банківських депозитів	573	237
Купонний дохід за облігаціями підприємств/ОВДП	4172	5815
Відсотки за кредит	14	48
Разом фінансові доходи:	4745	6052
Фінансові витрати:	14	48

6.1.9. Податок на прибуток

Відповідно до вимог МСБО 12 "Податки на прибуток" витрати з податку на прибуток є сумою витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період.

Розрахунок податку на прибуток Товариства здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України. Річний дохід Товариства перевищував 40 мільйонів гривень за 2021 рік, тому в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, Товариство визначає об'єкт оподаткування з коригуванням фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Доходи від страхової діяльності оподатковуються за ставкою 3%, відповідно до підпунктів 136.2.1 та 136.2.2 пункту 136.2 статті 136 Кодексу, прибуток від іншої діяльності – за ставкою 18% відповідно пункту 136.1 статті 136 Кодексу

	За 9 місяців 2022	2021
Дохід від будь-якої діяльності, визначений за правилами бухгалтерського обліку	103920	114012
Фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності	3070	1854
Різниці, які виникають відповідно до ПКУ	-2802	-924
Об'єкт оподаткування	268	930
Ставка податку	18%	18%
Податок на прибуток	48	167
Дохід за договорами страхування, співстрахування і перестрахування, визначений п.141.1.2 розділу III ПКУ	94305	61427
Страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами перестрахування	-4	-7904
Ставка податку	3%	3%
Податок на дохід за договорами страхування	2829	1606
Податок на прибуток за звітний (податковий) період за правилами податкового обліку	2877	1773
Відстрочені податкові активи чи відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Витрати з податку на прибуток	2877	1 773

6.2. Розкриття інформації, поданої у Балансі (Звіті про фінансовий стан) (Форма № 1, тис.грн.):

6.2.1. Нематеріальні активи (р.1000, 1001, 1002):

	ПЗ, авторські права	Лицензії на здійснення діяльності	Разом
Первісна вартість на 01.01.2022р.	7 175	474	7 649
Придбання за 9 місяців 2022р.	-	73	73
Вибуття за 9 місяців 2022р.	7175	214	7389
Первісна вартість на 30.09.2022р.	-	333	333
Амортизація на 01.01.2022р.	6 542	106	6 648
Нарахування амортизації за 9 місяців 2022р.	-	-	-
Амортизація на 30.09.2022р..	-	-	-
Вибуття за 9 місяців 2022р.	6542	106	6648
Балансова вартість на 01.01.2022р.	633	368	1 001
Балансова вартість на 30.09.2022р.	-	333	333

За звітний період 9 місяців 2022 року було вибуття нематеріальних активів.

Самостійно ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛ'ЯНС» нематеріальні активи у звітному періоді не створювало.

Нематеріальні активи, отримані за рахунок цільових асигнувань відсутні.

Нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні.

Капіталізація витрат на позики, що відносяться до придбання (створення) нематеріальних активів (п.8 МСБО/IAS 23 "Витрати на позики"), не здійснювалась.

6.2.2. Основні засоби. (р.1010, 1011, 1012):

	Земельні ділянки	Будинки та споруди	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, Прилади інвентар	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість ОЗ на 01.01.2022р.	4 950	-	3140	-	413	1 348	9851
Придбання ОЗ у 2022р.	-	-	121	673	56	-	850
Вибуття ОЗ у 2022р.	-	-	3261	-	469	1348	5078
Первісна вартість ОЗ на 30.09.2022р.	4 950	-	-	673	-	-	5623
Знос на 01.01.2022р.	-	-	2787	-	382	801	3970
Нарахування зносу за 2022р.	-	-	48	-	-	1	49
Знос на 30.09.2022р.	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість ОЗ на 01.01.2022р.	4 950	-	353	-	31	547	5881
Балансова вартість ОЗ на 30.09.2022р.	4 950	-	-	673	-	-	5623

За звітний період 2022 року було вибуття основних засобів, та інших НМА.

Основні засоби, щодо яких існують обмеження права власності на звітну дату, відсутні.

Основні засоби, придбані за рахунок цільового фінансування, відсутні.

Основні засоби, що знаходяться на консервації на дату кінця звітного періоду, відсутні.

Зобов'язання з капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо) відсутні.

У товариства не існує обмежень щодо володіння активами. Активів, що перебувають під обтяженням, на балансі страхової компанії немає.

6.2.3. Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю (рядок 1035)

Дольові фінансові інструменти:	На 30.09.2022	Станом на 31.12.2021 року
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Кепітел Девелопмент Фонд» ЄДРІСІ 233793 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	4706	4706
Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Страховий Резерв» ЄДРІСІ 2331624 ТОВ КУА «Опіка – Капітал»	4714	4613

Інвестиційні сертифікати ПЗНВІФ «Клуб надійних інвестицій» ЄРДІСІ 2321674 ТОВ «КУА АПФ «Опіка»	1350	1350
Разом	10770	10669

Боргові фінансові інструменти:	На 30.09.2022	Станом на 31.12.2021 року
Облігації ТОВ «МХ Консалтинг» ЄДРПОУ 34807768	46999	46999
Разом	46999	46999

6.2.4. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах (рядок 1065)

	На 30.09.2022	Станом на 31.12.2021 року
Базовий гарантійний внесок	7223	5602
Додатковий гарантійний внесок	12312	10754
Щомісячні відрахування	-39	-9
Разом	19496	16347

6.2.5. Запаси (рядок 1100)

	На 30.09.2022	31 грудня 2021
Сировина і матеріали	-	15
Бланки полісів	26	68
Разом	26	83

6.2.6. Дебіторська заборгованість (фінансова), що оцінюється за амортизованою собівартістю (рядки 1125, 1140, 1155)

Дебіторська заборгованість	На 30.09.2022.	На 31.12.2021р.
Зобов'язання страховальників (р.1125)	3265	7760
Нарахован купоний дохід до отримання (р.1140)	1406	1406
Інша поточна дебіторська заборгованість (р.1155)	1078	253
Разом:	5749	9419

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу із застосуванням спрощення практичного характеру, дозволеного МСФЗ 9, із використанням матриці забезпечення. Відсутня концентрація кредитного ризику щодо дебіторської заборгованості, оскільки Компанія має велику кількість диверсифікованих дебіторів.

6.2.7. Не фінансова дебіторська заборгованість (рядки 1130, 1135, 1155)

Інша поточна дебіторська заборгованість	На 30.09.2022р.	На 31.12.2021р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (р.1130) В т.ч. - рекламні послуги 174 тис.грн - агентські послуги 5948 тис.грн - передплата за НМА 390 тис.грн - інші 601 тис.грн	7113	9517
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (р.1135)	6	-
Разом нефінансова дебіторська заборгованість	7119	9517

6.2.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165, 1167):

	На 30.09.2022	31 грудня 2021
Кошти на поточних рахунках в банках, за справедливою вартістю, в тис.грн, в т.ч.	9448	1711
АБ «Кліринговий дім»	3154	1702

АБ «МТБ банк»		1
КБ «Приватбанк»	192	1
Ощадбанк	-	7
АБ «Укрексімбанк»	6102	
Кошти в банківських вкладах (депозитах), за амортизованою вартістю, в т.ч:	3000	-
АБ «Укрексімбанк»	3000	-
Всього	12448	1711

Товариство розміщує грошові кошти в банках, які за рейтингом не нижче – АА.

6.2.9. Частка перестраховика у страхових резервах (рядки 1180 – 1183)

Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 3 тис. грн. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

Найменування статті	На 30.09.2022	На 31 грудня 2021 р.
Частка перестраховика в страхових резервах	3	261
у тому числі резервах незароблених премій	3	261

6.2.10. Власний капітал (р.1400-1495):

Структура власного капіталу:

Найменування статті	На 30.09.2022	На 31 грудня 2021 р.
Статутний капітал	25 000	25 000
Резервний капітал	4529	4529
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	33981	33788
Всього власний капітал	63510	63317

Розмір статутного капіталу ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» на 30.09.2022 року складає 25 000 тис. грн. та сформований виключно грошовими коштами. Статутний капітал поділений на 250000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна. Заборгованості по сплаті Статутного капіталу власники ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» не мають.

Наявність іноземних інвестицій 6250,01 тис. грн., 25,0004 % Статутного капіталу ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС».

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Частка держави в статутному капіталі Товариства – відсутня.

Нерозподілений прибуток збільшився за 9 місяців 2022 року на 193 тис.грн. за рахунок отриманого прибутку.

6.2.11. Довгострокові зобов'язання. Страхові резерви (рядки 1530, 1532, 1533)

Сума страхових резервів Компанії на звітну дату становить 19773 тис грн. Частка перестраховиків у технічних резервах незароблених премій складає 3 тис. грн. Ці частки відображені у Звіті про фінансовий стан як активи тому, що не підлягають взаємозаліку із страховими зобов'язаннями.

ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС» не має [перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат \(відшкодувань\), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат \(відшкодувань\)](#);

Найменування статті	На 30.09.2022	На 31 грудня 2021 р.
Страхові резерви	19773	16518
Резерв незароблених премій	14955	14189

Резерв збитків, в тому числі:	4818	2329
Резерв заявлених, але не врегульованих збитків	4408	1999
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	410	330

Актарні розрахунки адекватності страхових зобов'язань для ПрАТ «СК «ПРЕМ'ЄР АЛ'ЯНС» проведено актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

6.2.12. Короткострокові кредити банків (за амортизованою собівартістю) (р.1600)

	На 30.09.2022	31 грудня 2021
ПАТ «Банк «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ»	-	991
Разом:	-	991

6.2.13. Поточні зобов'язання і забезпечення (рядки 1600-1690)

	На 30.09.2022	На 31 грудня 2021
Торговельна кредиторська заборгованість (р.1615): -реклама 4635 тис.грн -агентські 3586 тис.грн -інші 232 тис.грн	8453	187
Розрахунки за страховою діяльністю (із перестраховиками) (р.1650): -666 тис грн заборгованість по страховим виплатам; -13609 тис грн заборгованість перед перестраховиками; -953 тис грн заборгованість перед страхувальниками.	15228	18962
Інші поточні зобов'язання (р.1690)	54	155
Разом фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю:	23735	19304
Розрахунки з бюджетом (р.1620)	423	550
В тому числі з податку на прибуток (р.1621)	423	550
Розрахунки зі страхування (р.1625)	1	1
Розрахунки з оплати праці (р.1630)	-	11
Поточні забезпечення (р.1660) в т.ч. <i>Резерв відпусток працівників</i> <i>Резерв під судові справи</i>	1124 280 844	1196 262 934
Разом не фінансові зобов'язання за вартістю погашення:	1548	1758
Всього кредиторська заборгованість	25283	21062

Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має.

Товариство не мало інших отриманих позик протягом звітного періоду. Поворотної фінансової допомоги не отримувало.

Потенційні податкові зобов'язання, зобов'язання з капітальних вкладень, безвідкличні зобов'язання з оренди, безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо) відсутні.

6.3. Розшифровки статей звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), в тис. грн.

Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Товариства та їх еквівалентах (далі – грошові кошти) за звітний період.

При складанні фінансової звітності Товариством обрано спосіб складання Звіту про рух грошових коштів за прямим методом із застосуванням відповідної форми звіту. Звіти про рух грошових коштів за 2022, 2021 роки складені за прямим методом, що робить їх співставними.

У Звіті про рух грошових коштів Товариством розгорнуто наводяться суми надходжень та видатків грошових коштів, що виникають в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного

періоду. Якщо рух грошових коштів у результаті однієї операції включає суми, які належать до різних видів діяльності, то ці суми у звіті наводяться Товариством окремо у складі статей щодо відповідних видів діяльності.

Інші надходження за (код рядка 3095 відповідно форми № 3), включають :

	9 місяців 2022 року	2021 рік
Інвестиційний дохід МТСБУ	2537	202
Комісійна винагорода по агентському договору	-	961
Інші надходження	502	22
Страхові платежі інших СК по агентським дог.	17852	
Загалом (рядок 3095)	20891	1185

Інші витрачання. (код рядка 3190 відповідно форми № 3), включають :

	9 місяців 2022 року	2021 рік
Членські внески в МТСБУ	1068	4627
Інші витрати	456	-
Судовий збір	-	43
Страхові платежі інших СК по агентським дог.	17041	-
Загалом (рядок 3190)	18565	4670

Залишок коштів на початок періоду (01.01.2022р.) складає	1711 тис. грн.	
Чистий рух коштів від операційної діяльності складає	+7634 тис. грн.	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності складає	+4072 тис. грн.	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності складає	-1005 тис. грн.	
Всього Чистий рух грошових коштів за 9 місяців 2022 року складає		+10701 тис. грн.
Вплив зміни валютних курсів за 2022 рік складає	+36 тис. грн.	
Залишок коштів станом на 30.09.2022. склав	12448 тис. грн.	

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.8. Події після звітного періоду

Після складання фінансових звітів за 9 місяців 2022 року року не відбувалися.

Голова правління _____

Надія ПИЖ

Головний бухгалтер _____

Наталія МИЗІЮРА

XV. Проміжний звіт керівництва

Голова Правління ПрАТ"СК "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС" Пиж Надія Михайлівна від імені керівництва повідомляє, що впродовж звітнього періоду у Емітента не мали місця важливі події, які вплинули на проміжну фінансову звітність.

Опис основних ризиків та невизначеностей у звітному періоді:

- ризик невизначеності щодо термінів продовження та масштабів збройної агресії Російської Федерації та пандемії COVID-19;

- інфляційний ризик, пов'язаний з можливим значним знеціненням національної валюти в результаті знаходження держави у воєнному стані, руйнуванням економіки, блокуванням логістичних маршрутів тощо, що може негативно вплинути на фінансовий стан Товариства.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Тривалість та вплив військового протистояння з Російською Федерацією, яке почалося 24.02.2022 року, в першу чергу, та пандемії COVID-19, яка досі продовжується, а також ефективність державної підтримки бізнесу і населення на дату підготовки цієї фінансової звітності до випуску, залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Компанії в майбутніх періодах.

Керівництво Компанії постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, управлінським персоналом, органом управління Компанії ухвалено рішення надалі спостерігати за ситуацією та готовність внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно з'явиться можливість достовірно оцінити вплив поточної економічної ситуації на майбутній фінансовий стан Компанії.

Таким чином, військова агресія РФ проти України є тією подією, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, але, на думку керівництва, на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не існує суттєвої невизначеності щодо можливості Компанії продовжувати свою подальшу безперервну діяльність, і, таким чином, застосовна концептуальна основа фінансового звітування, а саме - МСФЗ, є прийнятною в цих обставинах.

Компанія постійно стежить за поточним станом подій, змінами законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання її сталої діяльності. Ураховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове внести коригування до фінансової звітності, за необхідності, щойно зможе оцінити вплив.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Страхової компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління ПрАТ"СК "ПРЕМ'ЄР АЛЬЯНС" Пиж Надія Михайлівна від імені керівництва повідомляє, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації, що подається відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"