

## Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 29-10/1

(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)

*КЕП*

(підпис)

Арбузіна Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 33152597
4. Місцезнаходження: 03189, м. Київ, вул. Маршала Конєва, б. 10/1
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-364-77-12, 044-364-77-12
6. Адреса електронної пошти: company@ultra-insure.com.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

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

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(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 обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, т.щ. Товариство не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; - інформація про облигації емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що таких цінних паперів не випускались; - відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надається, тому що емітент не володіє часткою у статутному капіталі юридичних осіб; - інформація щодо корпоративного секретаря не надається, тому що у емітента корпоративний секретар відсутній; - інформація про вчинення значних правочинів не надається, тому що протягом звітного періоду значні правочини не укладались; - інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, тому що протягом звітного періоду емітент не укладав правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; - інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається, тому що у емітента зазначені обмеження відсутні; - інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що емітент не випускав зазначені цінні папери; - інформація про конвертацію цінних паперів не надається, тому що конвертація не відбувалась; - інформація про заміну управителя, інформація про керуючого іпотекою, інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, інформація про іпотечне покриття, інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не надається, тому що емітент не випускав іпотечних цінних паперів; - проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що емітент не випускав забезпечені цінні папери; - звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що емітентом не здійснювалась емісія цільових облигацій 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) не надається, тому що аудиторська перевірка фінансової звітності не здійснювалась; - в зв'язку з тим, що поле "Дата" не передбачає відсутність запису, то у разі, якщо подія не відбувалась, це поле заповнено датою, що є наймовірною для таких подій, а саме: 01.01.1900. Незаповненні граfi звіту емітента вважати такими, що мають "нульове" значення, або свідчать про відсутність події.

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА"

#### 2. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2004

#### 3. Територія (область)

Київська обл.

#### 4. Статутний капітал (грн)

30000000

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

0

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

0

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

15

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

65.12 - ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

65.20 - ПЕРЕСТРАХУВАННЯ

65.22 - ДІЯЛЬНІСТЬ СТРАХОВИХ АГЕНТІВ І БРОКЕРІВ

#### 9. Органи управління підприємства

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

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

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

праці всіх працівників Товариства, керівників його дочірніх підприємств, філій та представництв;

- визначення розміру премій та інших заохочувальних виплат і винагород та вирішення питань про їх виплату;
- затвердження планів заохочування, пільг або компенсацій для працівників Товариства, а також прийняття рішень про надання позик працівникам Товариства;
- укладення та виконання колективного договору (за попереднім погодженням Наглядової ради Товариства).

Роботою Правління керує Голова Правління, який має право:

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

**10. Засновники**

<b>Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа</b>	<b>Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа</b>	<b>Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа</b>
Огоренко Вікторія Вікторівна	-	-
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАІР-АКТИВ"	м. Дніпро вул. Собінова 1, м. Дніпро, 49083, Україна	37069623
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНС - ГРУП"	м. Дніпро вул. Собінова 1, м. Дніпро, 49083, Україна	37069618

**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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК", МФО 351005

2) IBAN

UA393510050000026500642264866

3) поточний рахунок

UA393510050000026500642264866

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК", МФО 351005

5) IBAN

UA923510050000026500642264868

6) поточний рахунок

UA923510050000026500642264868

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

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

страхування медичних витрат	АГ 569603	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування наземного транспорту	АГ 569604	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страх.відпов.перед третіми особами [крім цив.відп.власників наземного трансп., відп.власників повітр.трансп., відпов.власників водного трансп.(включаючи відпов.перевізника)]	АГ 569606	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.	АГ 569599	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування від нещасних випадків	АГ 569605	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.	АЕ 190503	15.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування водного транспорту (морського внутрьошнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 190505	25.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування залізничного транспорту	АЕ 190506	15.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ 569598	01.03.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	01.01.1900
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії: Термін дії ліцензії безстроковий.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Посада

Голова Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)

### 2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шрайбман Віктор Олександрович

### 3. Рік народження

1989

### 4. Освіта

вища

### 5. Стаж роботи (років)

10

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

ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", 37069618, Директор

### 7. Опис

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

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

1. Посада

Член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Макарова Наталія Вікторівна

3. Рік народження

1976

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, Директор Представництва

7. Опис

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

1. Посада

Ревізор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мігунова Вікторія Валеріївна

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПРАТ "СК "АЛЬЯНС", 32495221, заступник головного бухгалтера

7. Опис

Ревізор має право : - вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів; - вимагати скликання позачергових Загальних зборів; - бути присутніми на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу; - брати участь у засіданнях Наглядової ради та отримувати доступ до інформації Товариства у випадках та в порядку, передбаченому законом, Статутом або внутрішніми положеннями Товариства. - залучати до своєї діяльності експертів та аудиторів, які не перебувають у трудових відносинах з Товариством; - вносити питання на розгляд Загальних зборів акціонерів; - вимагати проведення позачергових Загальних зборів акціонерів у разі, якщо виникла загроза інтересам Товариства; - проводити службові перевірки; - вимагати надання всіх документів Товариства, необхідних для проведення перевірок; - вимагати особистих пояснень посадових осіб Товариства; - вносити на розгляд Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради питання стосовно діяльності посадових осіб Товариства; - вимагати залучення до участі в перевірках, що проводяться, посадових осіб та працівників Товариства, а також незалежних експертів та аудиторів. Ревізор зобов'язаний: - проводити чергові перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, за результатами фінансового року, складати висновки за їх результатами; - проводити спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за рішенням Загальних зборів, Наглядової ради, Правління або на вимогу акціонера; - повідомляти Загальні збори і Наглядову раду Товариства про всі виявлені в ході перевірок чи розслідувань недоліки та зловживання посадових осіб Товариства. Посадова особа не отримує винагороду за виконання обов'язків ревізора Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: з 2011 р. - ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" - заступник головного бухгалтера

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Арбузіна Вікторія Олександрівна

3. Рік народження

1983

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПРАТ "СК "БРОКБІЗНЕС", 20344871, Голова Правління

7. Опис

Голова Правління має право: - без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства в усіх державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; - вчиняти від імені Товариства правочини, підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти на суму, що не перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства на дату укладення Правочинів, і здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції та з урахуванням обмежень, визначених Статутом Товариства, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради; - представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами; - видавати від імені Товариства довіреності в межах своєї компетенції; - скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них, забезпечувати ведення протоколів засідань; - розподіляти обов'язки між Членами Правління; - розпоряджатися коштами та майном Товариства у відповідності до Статуту, рішень Зборів, Наглядової ради та рішень Правління; - відкривати рахунки у банківських установах; - підписувати договори, контракти, довіреності та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видання) яких

прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до цього Статуту; - наймати та звільняти працівників Товариства, в тому числі директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства; - в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства, включаючи філії, представництва та відділення; - встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Товариства та штатні розклади філій, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства; - підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів Товариства; - підписувати Колективний договір, зміни та доовнення до нього; - скликати позачергові засідання Наглядової ради Товариства, приймати участь в засіданнях Наглядової ради Товариства з правом дорадчого голосу; - приймати участь в Загальних зборах акціонерів Товариства; - затверджувати посадові інструкції працівників Товариства; - заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством; - розпоряджатися майном та коштами Товариства відповідно до чинного законодавства та Статуту Товариства; - з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом, приймати рішення про розміщення грошових коштів на вкладних, депозитних та інших рахунках у банках, а також підписувати всі необхідні для цього документи; - вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі; - виносити у встановленому порядку на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів Товариства питання, пов'язані з діяльністю Товариства; - виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, наданій таким особам емітентом - оплата відбувається згідно штатного розпису. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Загальний стаж роботи - 15 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з січня 2012 року - ПрАТ "СК "БРОКБІЗНЕС" - Голова Правління

1. Посада

Член Правління - Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гутник Леся Василівна

3. Рік народження

1971

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

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

7. Опис

Повноваження та обов'язки: організація та ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Розмір виплаченої винагороди, наданій таким особам емітентом - оплата відбувається згідно штатного розпису, Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом

останніх п'яти років: 28.02.2012-30.04.2020 р. Головний бухгалтер Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС".

1. Посада

Член Правління - Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чуприна Ольга Петрівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

15

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

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

7. Опис

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

1. Посада

член Наглядової Ради (обрано як представника акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Самойленко Валентин Іванович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

26



6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Приватне підприємство "Юридичне бюро - А", 33758741, юрисконсульт

7. Опис

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

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2214	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	42194	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	44408	X	X
Опис	д/н			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

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

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

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

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

			КОДИ
		Дата	01.10.2021
<b>Підприємство</b>	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА"	за ЄДРПОУ	33152597
<b>Територія</b>	м.Київ, Печерський р-н	за КОАТУУ	8038200000
<b>Організаційно- правова форма господарювання</b>	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
<b>Вид економічної діяльності</b>	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

**Середня кількість працівників:** 15

**Адреса, телефон:** 03189 м. Київ, вул. Маршала Конєва, б. 10/1, 044-364-77-12

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
на 30.09.2021 р.  
Форма №1

Код за ДКУД 

1801001
---------

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	385	452
первісна вартість	1001	442	509
накопичена амортизація	1002	( 57 )	( 57 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	21	7
первісна вартість	1011	36	36
знос	1012	( 15 )	( 29 )
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	1	1
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	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>407</b>	<b>460</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	0	0
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	3 383	11 256
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	58	622
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	152	262
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	80	104
Поточні фінансові інвестиції	1160	29 423	41 829
Гроші та їх еквіваленти	1165	23 693	20 474
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	23 693	20 474
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	3 685	15 968
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	205	4 558
резервах незароблених премій	1183	3 480	11 410
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	60 474	90 515
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	60 881	90 975

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	412	412
Емісійний дохід	1411	412	412
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	103	13 978
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	17 770	2 177
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	48 285	46 567
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	9 345	33 477
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	485	6 044
резерв незароблених премій	1533	8 860	27 432
інші страхові резерви	1534	0	1
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	9 345	33 477
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	1 570	5 810
розрахунками з бюджетом	1620	1 371	2 214
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 371	2 214
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	50	1 320
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	62	61
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	198	1 526
Усього за розділом III	1695	3 251	10 931
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	60 881	90 975

Примітки: Проміжна фінансова звітність за 03 квартал 2021 р не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою).

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА"Дата  
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.10.2021
33152597

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

за дев'ять місяців 2021 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	28 052	203
Премії підписані, валова сума	2011	104 761	35 810
Премії, передані у перестраховання	2012	( 66 067 )	( 24 743 )
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	18 572	14 192
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	7 930	3 328
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	( 4 918 )	( 303 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	23 134	0
збиток	2095	( 0 )	( 100 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1 206	-273
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-5 559	-273
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	4 353	0
Інші операційні доходи	2120	600	223
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 2 636 )	( 3 780 )
Витрати на збут	2150	( 16 919 )	( 3 770 )
Інші операційні витрати	2180	( 3 273 )	( 32 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	( 300 )	( 7 732 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	3 661	2 667
Інші доходи	2240	12 745	5 430
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 0 )



Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 12 745 )	( 5 549 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	3 361	0
збиток	2295	( 0 )	( 5 184 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3 071	-1 164
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	290	0
збиток	2355	( 0 )	( 6 348 )

#### 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	290	-6 348

#### III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21	123
Витрати на оплату праці	2505	1 032	587
Відрахування на соціальні заходи	2510	218	124
Амортизація	2515	35	81
Інші операційні витрати	2520	21 522	6 667
Разом	2550	22 828	7 582

#### IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Примітки: Проміжна фінансова звітність за 03 квартал 2021 р не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою).

Керівник  
Головний бухгалтер

Арбузіна Вікторія Олександрівна  
Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2021

33152597

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

За дев'ять місяців 2021 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	32	4
Повернення податків і зборів	3005	197	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	1	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	172	165
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	98 138	38 003
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1 969	50
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 82 674 )	( 30 086 )
Праці	3105	( 830 )	( 484 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 216 )	( 126 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 628 )	( 3 636 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 2 425 )	( 3 503 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 203 )	( 133 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 15 )	( 50 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 6 199 )	( 300 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 395 )	( 80 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	3195	7 552	3 465
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	12 876	3 220
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	3 874	2 403

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	( 25 457 )	( 29 282 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 0 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	3295	-8 707	-23 659
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	20 412
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 2 007 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3395	-2 007	20 412
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	3400	-3 162	218
Залишок коштів на початок року	3405	23 693	19 667
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-57	9
Залишок коштів на кінець року	3415	20 474	19 894

Примітки: Проміжна фінансова звітність за 03 квартал 2021 р не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою).

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2021

33152597

**Звіт про власний капітал**

За дев'ять місяців 2021 року

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	4000	30 000	0	412	103	17 770	0	0	48 285
<b>Коригування:</b>	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	4095	30 000	0	412	103	17 770	0	0	48 285
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	4100	0	0	0	0	290	0	0	290
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	4110	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Розподіл прибутку:</b>	4200	0	0	0	0	-2 008	0	0	-2 008
Виплати власникам									

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	13 875	-13 875	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	4295	0	0	0	13 875	-15 593	0	0	-1 718
<b>Залишок на кінець року</b>	4300	30 000	0	412	13 978	2 177	0	0	46 567

Примітки: Проміжна фінансова звітність за 03 квартал 2021 р не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою).

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

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

ПРИМІТКИ до фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" Код ЄДРПОУ 33152597 за період дев'ять місяців, що закінчився 30 вересня 2021 року 1. Загальна інформація Інформація про підприємство: Повне найменування : Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УЛЬТРА". Скорочена назва підприємства : ПрАТ "СК "УЛЬТРА" Місцезнаходження - 03189, м.Київ, вул. Маршала Конєва, 10/1, офіс 700 Код ЄДРПОУ: 33152597 Організаційно - правова форма: акціонерне товариство. Країна реєстрації - Україна. Дата державної реєстрації: 29 грудня 2004 року Дата внесення змін до відомостей про юридичну особу в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 26.02.2020, 24.09.2020. Свідоцтво Держфінпослуг про реєстрацію фінансової установи: № 11101443 Офіційна сторінка в Інтернеті <http://ultra-insure.com.ua> Адреса електронної пошти [company@ultra-insure.com.ua](mailto:company@ultra-insure.com.ua) Основний вид діяльності за КВЕД : 65.12 - інші види страхування, крім страхування життя. ПрАТ "СК "УЛЬТРА" станом на 30.09.2021 року має наступні ліцензії: Страхування від нещасних випадків 569605 01.03.2011 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) 569602 01.03.2011 Страхування залізничного транспорту 190506 15.01.2013 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) 569604 01.03.2011 Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) 190505 15.01.2013 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) 569598 01.03.2011 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 569599 01.03.2011 Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) 569601 01.03.2011 Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) 569606 01.03.2011 Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) 569600 01.03.2011 Страхування фінансових ризиків 569607 01.03.2011 Страхування медичних витрат 569603 01.03.2011 Авіаційне страхування цивільної авіації 190504 15.01.2013 Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів 190503 15.01.2013 Страхування сільськогосподарської продукції Без номера 22.03.2016 Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) Без номера 22.03.2016 Страхування здоров'я на випадок хвороби Без номера 22.03.2016 Основний вид діяльності згідно Статуту: проведення страхування, перестрахування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної із формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ "СК "УЛЬТРА" (надалі - Товариство) займається проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування згідно з чинним законодавством України, на які ним отримано ліцензії. Інвестиційною діяльністю Товариства є вкладення в акції та інші цінні папери( у тому числі державні цінні папери, цінні папери банків, підприємств та організацій), придбання паїв господарських товариств, будинків, споруд, обладнання, земельних ділянок. Фінансовою діяльністю є випуск у встановленому порядку власних цінних паперів (акцій, облігацій), тощо. Товариство може надавати послуги для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надавати послуги (виконувати роботи), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб Товариства. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється. Страхові компанії протягом звітного періоду застосовували ставку податку на прибуток, визначений за правилами бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ, в розмірі 18% та від одержаного доходу від страхування та співстрахування, визначеного згідно з підпунктом 141.1.2 пункту 141.1 статті 141 розділу III Податкового кодексу України - у розмірі 3% . Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній,

регулятивній та політичній сферах. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства. 2. Загальна основа формування фінансової звітності 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, є

Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством

фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При

формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. 2.2 Застосовані

МСФЗ та інтерпретації Товариство застосувало всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2021 року, у звітному році, а саме: Стандарти та правки до них

Стислий опис правок МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІВОР

опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності Товариства, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення

процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною

базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: - зміни договірних грошових потоків - Товариства не

доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; - облік хеджування - Товариства не

доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і - розкриття інформації - Товариство повинно буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають

внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування. Ефективна дата застосування 01.01.2021 р. За

результатами застосування відповідних змін, такі зміни в стандартах не призвели до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства. 2.3 МСФЗ та інтерпретації, випущенні, але ще не застосовані Товариством Нижче наводяться стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які були

випущені, але ще не набули чинності на дату фінансової звітності Товариства. Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності у відповідні періоди. Попереднє застосування не планується. Потенційний вплив застосування даних

стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час попередньо оцінюються управлінським персоналом Товариства. За попередньою оцінкою такі зміни в стандартах не призведуть до суттєвих змін у фінансовій звітності Товариства. Стандарти та правки до них

Стислий опис правок МСБО 16 "Основні засоби" Поправки забороняють Товариству враховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів,

коли Товариство готує актив до його цільового використання. Натомість Товариство визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" Поправки уточнюють, що "витрати на виконання договору" являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Збори", а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 Комісійна винагорода, що включається в "10-відсотковий" тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займоотримувачем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Ефективна дата застосування 01 січня 2022 року. МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: - уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право Товариства на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; - класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує Товариство скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи Товариство реалізує своє право на відстрочку розрахунків; - роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і - роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які Товариство може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. Ефективна дата застосування 01 січня 2023 року. МСФЗ 17 "Страхові контракти" - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл



маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року -

Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику -

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Через те, що такий стандарт є профільним для діяльності Товариства його впровадження може здійснити вплив на фінансову звітність Товариства. Керівництво наразі оцінює таку можливість. Стандарт достроково не застосований Товариством. Ефективна дата застосування 01 січня 2023 року. 2.4 Валюта

подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення. Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч. 2.5 Припущення про безперервність діяльності Керівництвом підготовано фінансові прогнози діяльності з врахуванням оцінки триваючого впливу COVID-19 на бізнес. Керівництво дійшло висновку, що після розгляду фінансових прогнозів, включаючи сценарії погіршення ситуації, доцільно підготувати фінансову звітність на підставі безперервності діяльності. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. 2.6

Звітний період фінансової звітності Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2021 року по 30.09.2021 року. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 30 вересня 2021 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Керівництво несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України. 2.7

Рішення про затвердження фінансової звітності Фінансова звітність Товариства затверджена 20 жовтня 2021р. Дата затвердження фінансової звітності - це дата складання повного комплекту фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність. 3. Стислий виклад принципів облікової політики 3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності Дійсна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість". Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 "Оцінки за справедливою вартістю". Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. 3.2. Загальні положення щодо облікових політик 3.2.1. Основа формування облікових політик Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ

наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Хоча ця фінансова звітність за

МСФЗ заснована на всій наявній у керівництва інформації по очікуваних стандартах і тлумаченнях, а також по поточних фактах і обставинах, в подальшому ситуація може змінитися. Так, Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності може видати нові або внести зміни в існуючі стандарти або тлумачення.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку з урахуванням чинного законодавства України, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", Статуту Компанії, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів Товариства.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 16 "Оренда" з 1 січня 2020 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим законодавством.

Фінансова звітність складається з: \_ Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 30.09.2021 рік, \_ Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за дев'ять місяців 2021 року; \_ Звіту про рух грошових коштів за дев'ять місяців 2021 року; \_ Звіту про власний капітал за дев'ять місяців 2021 року; \_ Приміток до фінансової звітності за дев'ять місяців 2021 року.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах Згідно МСФЗ Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте,

оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в цих Примітках. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

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

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників: а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між: а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який

новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він 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. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, які неможливо отримати в короткий термін, здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі. Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: - 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; - очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання. У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь. Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання. Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між

валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності. Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: - при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 0.5% від суми розміщення, більше 1 року - 1%); - при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР/НБУ) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків. Дебіторська заборгованість та передплата. Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі. Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок. При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити 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'юнктурі фондового ринку. Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Зобов'язання. Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак: \_ Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; \_ Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду. Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за

сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Згорання фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. Основні засоби. Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо. Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати періоду в міру їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента. У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах). Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами: Строки експлуатації, років  
Машини та обладнання 3-5  
Транспортні засоби 5  
Меблі 3-5  
Інші основні засоби 3-5  
Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії на здійснення страхової діяльності. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу. Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів. Інвестиційна нерухомість. До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності. Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію. Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва. Якщо оцінити справедливу вартість

неможливо, Товариство обрає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість. Непоточні активи, утримувані для продажу. Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати. Оренда. Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда", яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду. Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 стандарту до: а) короткострокової оренди; та б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на дату початку оренди. Первісна оцінка активу з права користування На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті; б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Товариством; та г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду. Первісна оцінка орендного зобов'язання На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку додаткових запозичень орендаря. На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню); б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди; в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та г) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди. Подальша оцінка активу з права користування Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби. Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 Зменшення корисності активів. Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання, а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по

суті фіксовані орендні платежі. Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові: а) проценти за орендним зобов'язанням; та б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів. Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди. Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка. Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок. Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат. Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Визнання доходів і витрат. Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції. Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення. Всі інші збори,

комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані. Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнено в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події. Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику. Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується. Премії зароблені. Після вступу договору в силу, премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом. Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі. Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг. Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв заявлених і не врегульованих збитків. Даний резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко. Перестраховання. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховання. Політика Товариства передбачає перестраховання всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховання. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів. Договори страхування, передані в перестраховання, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховання включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахованню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховання. Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховання на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховання знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховання з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів. Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні



відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками. Умовні зобов'язання та активи. Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

#### 4. Основні припущення, оцінки та судження

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

#### 4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

#### 4.2. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток. Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### 4.3. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових

активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів. 4.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів: а) вартості грошей у часі; б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації; в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів. Станом на 30.09.2021 року середньозважена ставка за портфелем банківських короткострокових депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 4,7 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial> розділ " Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України ".

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику). Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

На балансі Товариством обліковуються цінні папери, наявні для продажу, а саме - інвестиційні сертифікати, емітентом яких є ТОВ "КУА "Еско Капітал" (ЗНВПФ"ЕСКО-ПРЕМІУМ"); у 2017 році вказані ЦП було визнано як знецінену фінансову інвестицію, в зв'язку з тим, що обіг вказаних ЦП призупинено Національною комісією по цінних паперах і фондовому ринку на невизначений термін. В фінансовому обліку для

правильного відображення справедливої вартості знеціненого активу створено резерв знецінення цінних паперів в сумі балансової вартості вказаних цінних паперів. У "Звіті про фінансовий стан на 30 вересня 2021 р." знецінені цінні папери не відображаються.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості 5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) Вихідні дані Основні засоби (земельні ділянки) Первісна оцінка інвестиції здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка земельних ділянок здійснюється за справедливою вартістю Ринковий Ринкові свідчення за допомогою експертної оцінки, як проводять професійні оцінювачі Грошові кошти Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий

Офіційні курси НБУ Інструменти капіталу (акції та інші цінні папери) Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня Депозити (крім депозитів до запитання та короткострокових депозитів) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків

Дохідний Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами Інвестиції в асоційовані компанії Первісна оцінка інвестиції здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиції в асоційовані компанії здійснюється за методом участі в капіталі Ринковий, дохідний, витратний Фінансова звітність підприємства, в яке здійснена інвестиція. Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки Поточні зобов'язання

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю 1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) 2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) 3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) Усього 9 міс. 2020 9 міс. 2021 9 міс. 2020 9 міс. 2021 9 міс. 2020 9 міс. 2021 Дата оцінки 30.09.20 30.09.21 30.09.20 30.09.21 30.09.20 30.09.21 30.09.20 30.09.21

Фінансові активи				29633 41 829			29633 41 829	Акції		
	1	1	1	1	Грошові кошти				19894 20	474
	19894	20	474		Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги					
				2683	11 256 2683			Інша поточна дебіторська заборгованість		
				2510	104 2510			104		

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли Товариство стає стороною договірних положень щодо відповідного інструмента. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації). Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: 1. фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і 2. договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми. Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов: 1. фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних





тис.грн 30.09.2020 р. 30.09.2021 р. Довгострокова дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією страхових послуг ( за мінусом резерву сумнівних боргів)

- Дебіторська заборгованість за страхові послуги 2 683 11 256 Дебіторська заборгованість за виданими авансами - 622 Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 378 262 Інша поточна дебіторська заборгованість, в т.ч. 2 510 104 поточна заборгованість по частках перестраховиків в страхових відшкодуваннях - - поточна заборгованість по розрахунках за претензіями - - поточна заборгованість перестраховиків з повернення пере страхових платежів по достроково припинених договорах перестрашування -

- Інша поточна заборгованість по господарських операціях 2 510 104 Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 30.09.2020 року, тис.грн. Дебіторська заборгованість до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців за товари, роботи, послуги 2 683 - - за виданими авансами - - - інша поточна дебіторська заборгованість 2 510

Аналіз стану дебіторської заборгованості за строками погашення після 30.09.2021 року, тис.грн. Дебіторська заборгованість до 3 місяців від 3 до 12 місяців від 12 місяців за товари, роботи, послуги 11 256 за виданими авансами 622 інша поточна дебіторська заборгованість 104

6.6. Грошові кошти та депозити Грошові кошти та їх еквіваленти: тис.грн 30.09.2020 р. 30.09.2021

Грошові кошти в національній валюті 19 894 20 474 Грошові кошти та їх еквіваленти включають: тис.грн 30.09.2020 30.09.2021 Поточні рахунки в банках 6 894 5 848 Депозити 13 000 14 626

6.7. Депозити Станом на 30.09.2021 року сума 14 626,0 тис. грн. утримується у вигляді банківських депозитів. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР/НБУ, вказані банки мають високі кредитні рейтинги. Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, очікуваний кредитний збиток Товариством, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить "0". Товариством не було ідентифіковано ознак підвищеного ризику який міг би спричинити знецінення грошових коштів та їх еквівалентів в банках, в яких обслуговується Товариство.

6.8. Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей. Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними: 30.09.2020 р. 30.09.2021 р. Гривня/1 долар США 28,298900 26,576000 Гривня/1 євро 33,130900 30,981000

6.9. Зобов'язання Класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. тис.грн 30.09.2020 р. 30.09.2021 р. Поточні зобов'язання за розрахунками: Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 1 601 5 810 з бюджетом 915 2 214 зі страхування - - Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 61 1 320 Поточні забезпечення, а саме : резерв відпусток 48 61 з оплати праці -

- Інші поточні зобов'язання, в т.ч. 1057 1 526 Поточна кредиторська заборгованість по фінансово-господарських операціях 1 057 1 526

6.10. Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання

яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року. Резерв відпусток станом на 30.09.2021 р. складає 61,0 тис.грн. В ПрАТ "СК "УЛЬТРА" станом на 30.09.2020 р. сформовано страхові резерви на загальну суму 16 515 тис. грн., в т.ч.: \_ резерв незароблених премій - 15 830 тис. грн; \_ резерв збитків, що винили, але не заявлені - 685 тис. грн. В ПрАТ "СК "УЛЬТРА" станом на 30.09.2021 р. сформовано страхові резерви на загальну суму 33 477 тис. грн., у т.ч.: \_ резерв незароблених премій - 27 432 тис. грн; \_ резерв збитків, що винили, але не заявлені - 6 044 тис. грн. \_ інші страхові резерви - 1 тис. грн. Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

	тис.грн	30.09.2020 р.	30.09.2021 р.
грошові кошти на поточному рахунку	4 955	5 848	10 606
банківські вклади (депозити)	13 212	26 781	14 626
Державні цінні папери			
Права вимоги до перестраховиків	3 046	7 507	Разом: 31 819
Разом:	17 173	32 529	54 762

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

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

6.11. Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам". 6.12. Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Класифікація доходів:

Сума (нарахованих) отриманих премій за видами страхування:	тис.грн
9 місяців 2020 року	9 місяців 2021 року
Страховання від нещасних випадків	120
166 Медичне страхування(безперервне страхування здоров'я)	4 110
Страховання здоров'я на випадок хвороби	10 652
Страховання наземного транспорту( крім залізничного)	4 225 10 966
Страховання водного транспорту(морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	2 3
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	-
48 Страховання від вогн. ризиків та ризиків стих. явищ	9 117 28 715
Страховання майна ( іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	17 148 52 685
Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	68 115
Страховання відповідальності перед третіми особами ( іншої..)	154 87
Страховання фінансових ризиків	-
Стахування медичних витрат	12 254
Авіаційне страхування цивільної авіації	4 950 10 960
Разом:	35 810 104 761
Інші операційні доходи	
тис.грн	9 місяців 2020 року
9 місяців 2021 року	Доходи від списання кредиторської заборгованості
2	- Відшкодування раніше списаних активів
1	Дохід від операційної курсової різниці
9 (76)	Права вимоги по регресам
333	Агентська винагорода
4 22	Відсотки одержані на поточних рахунках
207 321	Разом:
223	
600	Інші фінансові доходи





капітал складається з внесків учасників підприємства та створений повністю грошовими коштами. Протягом 9 місяців 2020 р. та 9 місяців 2021р. років серед учасників (акціонерів) Товариства відбулись наступні зміни Учасники Станом на 31.12.2020р. Станом на 30.09.2020р. Станом на 30.09.2021 р. Частка,% Сума, тис.грн Частка, % Сума, тис. грн,

Частка,%	Сума	тис.грн.	ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" , код ЄДРПОУ 37069623	Частка, %	Сума, тис. грн,	ТОВ "ФІНАНС-ГРУП", код 37069618
89,78	8 978,0	89,78 26 934,0		89,78	26 934,0	
9,97	997,0	9,97 2 991,0		9,97	2 991,0	Фізична особа 0,25 25,0

0,25 75,0 0,25 75,0 Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії. Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників. Станом на 30.09.2021 року власний капітал Товариства має наступну структуру: тис.грн. Розділ власного капіталу На 30.09.2020 року На 30.09.2021 року Зареєстрований (пайовий) капітал 30 000 30 000 Додатковий капітал 412 412 Резервний капітал 103

13 978 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 8 891 2 177 Інші резерви

Всього власного капіталу 39 406 46 567 Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення про розподіл прибутку наступним чином: 873,0 тис. грн направити на формування резервного капіталу, з яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідентів за рахунок прибутку за 2020 рік.; 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів, з яких 396,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки. 7. Розкриття іншої інформації 7.1.Розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до засад, визначених МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони" зв'язана сторона - це фізична або юридична особа, пов'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Пов'язаними особами для Компанії є : особи, які мають суттєвий вплив на підприємство, зокрема фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із Товариство, якщо така особа: контролює підприємство, або здійснює спільний контроль над ним; має суттєвий вплив на підприємство; є членом провідного управлінського персоналу підприємства, або материнського підприємства.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із підприємством, якщо виконується будь-яка з таких умов: суб'єкт господарювання та підприємство, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірне підприємство або дочірне підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним); один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання); обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони; один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання; Операція зі пов'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує (розкриває інформацію), та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна. Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 30.09.2020р. Пов'язана особа Частка у статутному капіталі, % Кількість простих акцій (шт.) ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - акціонер 89,78 8978 Москаленко Віктор Анатолійович, кінцевий бенефіціарний власник, не

прямий вирішальний вплив 0 0 Голова та члени Наглядової ради 0 0 Голова Правління та члени Правління 0 0 Перелік пов'язаних осіб Товариства станом на 30.09.2021 р. Пов'язана особа Частка у статутному капіталі, % Кількість простих акцій (шт.) ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - акціонер 89,78 8978 Москаленко Віктор Анатолійович, кінцевий бенефіціарний власник, не

прямий вирішальний вплив 0 0 Голова та члени Наглядової ради 0 0 Голова Правління та члени Правління 0 0 Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року тис.грн Пов'язані сторони Вид транзакції

Нараховано за 9 місяців 2020 р Заборгованість станом на 30.09.2020 р.. Управлінський

персонал Заробітна плата 186 0 Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 9 місяців 2021 року Строки оплати 1 місяць Умови Згідно штатного розпису Наявність забезпечення 16 Характер відшкодування при погашенні Грошовий Гарантії надані чи отримані Немає Резерв (очікуваних кредитних збитків) Не створювався Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня Дані по операціях з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року тис.грн Пов'язані сторони Вид транзакції Нараховано протягом 9 місяців 2021 р. Заборгованість станом на 30.09.2021 р. ТОВ "АЛЬТАІР-АКТИВ" - акціонер дивіденди 1 802,6 0 Інші акціонери дивіденди 205,2 0 Управлінський персонал Заробітна плата 204 0 Інші розкриття щодо операцій з управлінським персоналом за 2020 рік Строки оплати 1 місяць Умови Згідно штатного розпису Наявність забезпечення 16 Характер відшкодування при погашенні Грошовий Гарантії надані чи отримані Немає Резерв (очікуваних кредитних збитків) Не створювався Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідендів за рахунок прибутку за 2020 рік. Строк виплати дивідендів - не пізніше 27.10.2021р. відповідно до отриманих заяв щодо виплати дивідендів від осіб, що мають право на отримання дивідендів. Станом на звітну дату дивідендів виплачено 2007,8 тис. грн. Протягом 9 місяців 2021 року управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншим пов'язаним особам не здійснювались. Протягом 9 місяців 2021 року інші операції, які виходять за рамки звичайної діяльності Товариства з пов'язаними особами, не проводились.

**7.2. Умовні зобов'язання.**

**7.2.1. Судові спори** У звітному періоді на розгляді в суді знаходиться судовий позов, який був поданий ПрАТ "СК "Страховий капітал України" до Державної податкової інспекції у Голосіївському районі Головного управління ДФС у м. Києві про визнання протиправним та скасування податкового повідомлення-рішення від 30.12.2010р. № 0000612201/0 на загальну суму 570 747 (п'ятсот сімдесят тисяч сімсот сорок сім) грн. 00 коп. Стан розгляду справи: 19.12.2016 року Окружним адміністративним судом міста Києва винесено постанову по справі №2а-7550/11/2670, якою визнано протиправним та скасовано повідомлення-рішення ДПІ у Голосіївському районі м. Києва. На дату складання звітності справа знаходиться на стадії апеляційного розгляду. Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан підприємства.

**7.2.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів** Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів/ очікувані кредитні збитки складають "0". Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у жовтні-листопаді 2021 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках закінчується у березні 2022 року, очікуваний кредитний збиток Товариством, визнаний при оцінці цього фінансового активу, становить "0".

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

виділило наступні основні категорії ризиків: - Страхові ризики - Фінансові ризики -

Операційні ризики Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик Кредитний ризик - ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. До кредитних ризиків відносяться,

зокрема: ризик контрагента - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством; ризик дефолту - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів;

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із дебіторською заборгованістю. На підставі загального аналізу ступінь такого ризику Товариством оцінена на 30.09.2020р. як 0,00 на 30.09.2021 р. як 0,00. Зміна такого ризику на звітну дату склала -0,00.

Відповідні резерви очікуваних кредитних збитків складають 0 тис. грн. станом на 30.09.2020 р. та 0 тис. грн. 30.09.2021 р. Станом на 30.09.2021 року гроші та їх еквіваленти включали грошові кошти на поточних рахунках у банках у сумі 20 474 тис. грн. (30.09.2020 року: 19 894 тис. грн.).

Щодо кредитної якості грошей та їх еквівалентів: станом на 30.09.2021 року, найбільша сума грошових коштів утримується на поточних рахунках Товариства в ПАТ АКБ "КОНКОРД" - 5 954 тис.грн. або 29% та у АТ "КІБ" - 5 126 тис.грн. або 25%; ПуАТ КБ "АККОРДБАНК" -5 000 тис. грн або 24%.

Товариство не утримує жодної застави для покриття своїх кредитних ризиків, пов'язаних із фінансовими активами. Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про незначний вплив кредитного ризику на господарську діяльність Товариства. Негативних наслідків не очікується.

Дебіторська заборгованість Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із покупцями, здійснюється кожною бізнес-одиноцею у відповідності до політики, процедур та системі контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із покупцями. Кредитна якість покупця оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу.

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків дебіторської заборгованості включають визначення того, чи наявні ознаки що можуть привести до зміни кредитного ризику, в тому рахунку чи прострочені виплати основної суми заборгованості, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору.

Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості покупців. Товариство здійснює аналіз зменшення корисності заборгованості, що оцінюються індивідуально (по великим контрагентам), і резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюються у сукупності (велика кількість малих дебіторів об'єднуються у однорідні групи).

Основні дебітори Товариства на 30.09.2020р. Назва контрагента, Код ІКЮО Сума заборгованості, тис. грн. Дата виникнення Строк погашення Характеристика заборгованості Резерв очікуваних кредитних збитків

683,0	не прострочена	0	Всього Страхувальники-резиденти	2 582,0
	не прострочена	0	Б2Б Авіейшн Трейдинг	969,0
	не прострочена	0	НАЦІОНАЛЬНИЙ АВІАЦІЙНИЙ УНІВЕРСИТЕТ	371,0

24.09.20р.	23.09.21 р.	не прострочена	0	Інші страхувальники	1	242,0
2020 р.	2021 р.	не прострочена	0	Перестрахувальники -резиденти	101,0	
2020 р.	2021 р.	не прострочена	0	Дебіторська заборгованість за		

розрахунками: За виданими авансами	-	не прострочена	0	Тендерне		
забезпечення -		не прострочена	0	Інші -	.	не

прострочена	0	Дебіторська заборгованість за розрахунками: З нараховани доходів	378,0						
не прострочена	0	Відсотки по короткостроковим депозитам	378,0	2020р.					
2021р. не прострочена	0	Інша поточна дебіторська заборгованість	2 510,0						
не прострочена	0	Купівля ОВДП	2 430,0	09.2020р.	10.2020р.	не			
прострочена	50,0	Ротаційні фонди	50,0	2020р.	2022р.	не прострочена	0	Аванси	по
договорам оренди	30,0	2020 р.	2022 р.	не прострочена	0	Всього	5	571,0	
х	х	х	0	Основні дебітори Товариства на 30.09.2021р.	Назва контрагента,				
Код ІКЮО	Сума заборгованості, тис. грн.	Дата виникнення	Строк	погашення					
Характеристика заборгованості	Резерв очікуваних кредитних збитків	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	11 256,0	не					
прострочена	0	Всього Страхувальники-резиденти	9 058,0	не					
прострочена	0	АКТА ПАТ З	500,0	01.07.21р.	30.06.22 р.	не прострочена	0		
Буяджи І.А.	1 304,0	12.07.21р.	31.07.22 р.	не прострочена	0			Інші	
страхувальники	4 254,0	2021 р.	2022 р.	не прострочена	0				
Перестраховальники -резиденти	2 198,0	2021 р.	2022 р.	не прострочена	0				
Дебіторська заборгованість за розрахунками: За виданими авансами	622,0			не					
прострочена	0	Тендерне забезпечення	536,0	2021 р.	2022 р.	не прострочена	0		
Інші	86,0	2021р.	2021 р.	не прострочена	0	Дебіторська заборгованість за			
розрахунками: З нараховани доходів	262,0			не прострочена	0	Відсотки по			
короткостроковим депозитам	262,0	2021р.	2022р.	не прострочена	0	Інша			
поточна дебіторська заборгованість	104,0			не прострочена	0	Ротаційні			
фонди	65,0	2021р.	2022р.	не прострочена	0	Аванси по договорам оренди	39,0	2021 р.	
2021	не прострочена	0	Всього	12 244,0	х	х	х	0	Резерв

очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі Товариство визначає суму очікуваних кредитних збитків окремо за кожною суттєвою заборгованістю в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, можуть включати: можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів та/або грошові надходження, очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: - ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; - ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою); - ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою; - ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років. Резерв очікуваних кредитних збитків заборгованості, що оцінюється на сукупній основі Компанія визначає суму резерву очікуваних кредитних збитків щодо несуттєвої заборгованості, а також окремої суттєвої заборгованості, стосовно якої ще немає об'єктивних ознак збільшення очікуваного кредитного ризику, на сукупній основі. Товариство аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний сукупність заборгованостей (портфель) перевіряється окремо. В ході аналізу резерву очікуваних кредитних збитків на сукупній основі Товариство враховує наявність можливого збільшення очікуваного кредитного ризику, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак можливого збільшення очікуваного кредитного ризику окремої заборгованості. Очікуваний кредитний збиток визначається з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, інші важливі об'єктивні чинники. Керівництво Товариства відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Основним методом оцінки очікуваних кредитних ризиків керівництвом Товариство (як і щодо резерву очікуваних кредитних збитків, що оцінюється на індивідуальній основі) є оцінка кредитоспроможності групи контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та

будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками: - ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів; - ліміти щодо боргових зобов'язань перед групою контрагентів (або асоційованою групою); - ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою. 7.3.2.

**Ринковий ризик** Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти. Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком. Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбутися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Активи, які наражаються на відсоткові ризики тис.грн Тип активу 30 вересня 2020 р. 30 вересня 2021 р. Банківські депозити 13 000 14 626 7.3.3.

**Ризик ліквідності** Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існують будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання зобов'язань у визначені терміни. Політики ліквідності Товариства перевіряються і затверджуються управлінським персоналом, за необхідності оновлюються та/або коригуються. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо. До ризиків ліквідності відносяться, зокрема: ризик ринкової ліквідності - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури; ризик балансової ліквідності - ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед контрагентами. Відповідно до розкритої Товариства у цих Примітках якісної інформації щодо ризиків ліквідності керівництво розглядає та оцінює відповідний ризик. Тим самим забезпечуючи виконання своїх зобов'язань в повному обсязі не зазнаючи при цьому неприйнятних втрат, які б, можливо, могли мати місце у разі відсутності достатнього обсягу

високоліквідних активів. Так, коефіцієнти загальної ліквідності (розраховується як відношення балансової вартості оборотних активів до величини її поточних зобов'язань) на 30.09.2020 р. та 30.09.2021 р. склали відповідно 13,90 та 8,28. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала - 5,62. Коефіцієнти поточної ліквідності (розраховується як відношення оборотних коштів до короткострокових зобов'язань) на 30.09.2020 р. та 30.09.2021 р. склали відповідно 5,40 та 1,87. Зміна коефіцієнту такого ризику на звітну дату склала - 3,53. Відповідні значення ризиків мають значення що свідчать про платоспроможність Товариства виконати наявні зобов'язання. Негативних наслідків щодо ліквідності не очікується. Аналіз фінансових зобов'язань за термінами погашення станом на 30.09.2020 р. та 30.09.2021 р. представлений таким чином: 30.09.2020 р. тис. грн.

		Структура зобов'язань		До 6 місяців		6-12 місяців		1-2 роки		2-5 років		Більше 5 років	
		Всього		Товари, роботи, послуги		307		1 294					
Кредиторська		заборгованість за операціями з цінними паперами		Кредиторська		заборгованість за одержаними авансами							
61		61		Всього		416		1 294		0		0	
1 710		30.09.2021р. тис. грн.		Структура зобов'язань		До 6 місяців		6-12 місяців		1-2 роки		2-5 років	
5 810		Поточні забезпечення		61		5 810		61					
Кредиторська		заборгованість за операціями з цінними паперами		Кредиторська		заборгованість за одержаними авансами		1 320					
1 320		Всього		1 381		5 810		7 191		7.4.		Управління капіталом	

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей: \_ зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам; \_ забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Результати розрахунку вартості чистих активів Компанії за 9 місяців 2020 та 9 місяців 2021 років наведені нижче тис.грн

Рік	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
9 місяців 2020 р.	59 603 20 197 39 406	9 місяців 2021р.	90 975 44 408
46 567	Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу у відповідності до статті 155 Цивільного кодексу України наведені в таблиці нижче:	39 406 30 000 9 406	9 місяців 2021 р.
46 567	30 000 16 567	16 567	За результатами господарської діяльності за роках вартість чистих активів Товариства перевищує розмір сплаченого Статутного капіталу.

7.5. Інша інформація - суттєві події. Інформація про дії, які відбулися протягом 9 місяців звітного року та могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства та призвести до значної зміни вартості його капіталу № з/п Перелік подій, що могли вплинути на фінансово-господарський стан Товариства Відомості про наявність подій за 9 місяців 2021 року

1. Прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу не було 2. Прийняття рішення про викуп власних акцій не було 3. Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25% статутного капіталу не було 4. Зміна місцезнаходження Товариства не було 5. Змін у складі Наглядової ради не було 6. Зміна Ревізора не було 7. Зміна керівника не було 8. Зміна власників, яким належать 10 і більше відсотків не було 9. Рішення про утворення, припинення його філій, представництв

Протягом звітного періоду було прийнято рішення Протоколом засідання Наглядової Ради від 05.01.2021р. та від 31.03.2021р. про створення відокремлених підрозділів та зареєстровано належним чином: - Львівське відділення з продажів та врегулювання збитків; - Одеське відділення з продажів та врегулювання збитків; - Харківське відділення з продажів та врегулювання збитків. - Дніпропетровська дирекція з продажів та врегулювання збитків 10 Рішення про розподіл прибутку за 2020 рік Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення про розподіл прибутку

наступним чином: 873,0 тис. грн направити на формування резервного капіталу, з яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідендів за рахунок прибутку за 2020 рік.; 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів, з яких 396,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки. 11 Рішення про затвердження розміру річних дивідендів Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення про затвердження розміру річних дивідендів у сумі 2 007,8 тис. грн. 12. Рішення вищого органу Товариства про зміни розміру статутного капіталу не було 13. Порушення справи про банкрутство Товариства, винесення ухвали про його санацію не було 14. Рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство не було 8. Ефективність в управлінні економічними ресурсами Керівництво Товариства ввіжає що в умовах в яких здійснювалась діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними їй економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи які визначені законодавчо Товариством виконувались. Товариство не втрачені джерела збуту, постачальники, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Товариством заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності. 9. Події після звітної дати При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 "Події після звітного періоду". Дата затвердження фінансової звітності 20.10.2021р. Товариство оцінило в період з 30.09.2021 року й до цієї дати існування наступних подій: події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 9 місяців 2021 року); та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття). Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Голова Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА"

В.О. Арбузіна

Головний бухгалтер ПрАТ "СК "УЛЬТРА"

Л.В. Гутник

## XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний Звіт керівництва ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" за 9 місяців 2021 р. 1. Важливі події, які відбулися впродовж звітнього періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність. Серед основних напрямків розвитку Товариства на найближче майбутнє можна виділити наступні: - створення та розвиток регіональної мережі; - запуск та організація роботи зі страховими брокерами; - поглиблення співпраці з діючими банками партнерами та налагодження роботи з новими; - впровадження системи мотивації для продавців та агентів; Розвиток альтернативних каналів та нових технологій продажів, крос-продажі супутніх продуктів, автоматизація та діджиталізація усіх сфер діяльності. Товариству не відомі події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності, крім обставин непереборної сили, як то: війна, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безладу, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, блокада, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо. Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Компанія фінансово-стійка, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає. Важливі події які відбулися впродовж звітнього періоду: 1.1. 23.03.2021 р. відбулась зміна посадових осіб Товариства: - 23.03.2021 р. Товариство отримало від акціонера - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАІР-АКТИВ" (код ЄДРПОУ 37069623) повідомлення про зміну свого представника у Наглядовій раді. Посадова особа Москаленко Віктор Анатолійович, яка займала посаду Голова Наглядової ради, припинила повноваження. Припинення повноважень посадової особи виконано на виконання положень, встановлених частинами 9, 10 статті 9 Закону України "Про фінансові послуги". - 23.03.2021 р. Товариство отримало від акціонера - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛЬТАІР-АКТИВ" (код ЄДРПОУ 37069623) повідомлення про зміну свого представника у Наглядовій раді. Посадова особа Самойленко Валентин Іванович призначена на посаду Член Наглядової ради. - Наглядовою радою 23.03.2021 р. особу Шрайбман Віктор Олександрович обрано на посаду Голова Наглядової ради. Обрання посадової особи виконано в зв'язку із припиненням повноважень попереднього Голови Наглядової ради. Товариство вважає що ці зміни позитивно вплинуть на проміжну фінансову звітність. 1.2. Загальними зборами акціонерів, що відбулись 27.04.2021 р. було прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів за наступними параметрами: - характер правочинів: укладання договорів страхування/перестраховування, купівля-продаж (поставка) майна, в т.ч. цінних паперів; - гранична сукупна вартість правочинів: 85000 тис. грн; - вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 60881 тис. грн; - співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 139,61663%; Товариство вважає що ці зміни позитивно вплинуть на проміжну фінансову звітність. 1.3. Позачерговими загальними зборами акціонерів, що відбулись 23.07.2021 р. було прийнято рішення про підтвердження згоди та схвалення участі Товариства у процедурах закупівель, що проводяться АТ "Укрпошта" на закупівлі ДК 021-2015: 66510000-8 Страхові послуги (Добровільне страхування наземних транспортних засобів (крім залізничних) (КАСКО)), ідентифікатори закупівель UA-2021-06-16-014837-b, UA-2021-05-07-008139-b та подальші закупівлі за вказаним предметом (у разі проведення подальших закупівель) та подання Товариством тендерної пропозиції на вказану процедуру закупівель. Товариство вважає що ці зміни позитивно вплинуть на проміжну фінансову звітність. Рішенням Загальних зборів акціонерів 27.04.2021 р (Протокол №4) прийнято рішення: - про розподіл прибутку наступним чином: 873,0 тис. грн направити на формування резервного капіталу, з яких 126,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 746,4 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; 2 007,8 тис. грн. направити на виплату дивідендів за рахунок прибутку за 2020 рік.; 13 001,7 тис. грн. направити на формування вільних страхових резервів, з яких 396,6 тис. грн. - за рахунок прибутку за 2020 рік та 12 605,1 тис. грн. - за рахунок нерозподіленого прибутку за попередні роки; - затвердити розмір річних дивідендів у сумі 2 007,8 тис.грн. 2. Опис основних



ризиків та невизначеностей. Управління ризиками професійної діяльності Товариства засноване на принципах, основними із яких є: 1) Управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень. Процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи. 2) Ризик менеджменту є невід'ємною частиною бізнес-процесів Товариства. Управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні. 3) Управління ризиками має бути систематичним, структурованим та своєчасним. Процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечення ефективності і достовірності результатів. 4) До складу портфеля ризиків повинні включатися тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи. Ризики некеровані, наприклад, форс-мажорної групи, можна або ігнорувати, або передати зовнішньому страховикові або партнерам по бізнесу. 5) Зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання, в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Товариства. 6) Співставлення рівня ризиків, що приймаються з рівнем доходності фінансових операцій та з фінансовими можливостями Товариства. Очікуваний розмір фінансових втрат Товариства, що відповідає тому чи іншому рівню ризику, повинен відповідати тій частці капіталу, яка забезпечує внутрішнє страхування ризиків. 7)

Встановлення адресної відповідальності за управління кожним ризиком. Процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу, та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають. 8) Методологія управління ризиками повинна регулярно оновлюватися і вдосконалюватися для того, щоб відображати досвід Товариства, що постійно накопичується, та передову практику в галузі управління ризиками. Методологія управління ризиками не повинна суперечити чинному законодавству України. Визначення та класифікація ризиків у страховій діяльності Товариства Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність Товариства і на його здатність виконувати свої зобов'язання Товариством контролюється наступні класи ризиків: Андерайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування; Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням; Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням; Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет. Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків. Ринкові ризики - ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства; Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій; Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання вартості позикових коштів; Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання курсів обміну валют; Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань Товариства до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення; Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість. Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів. Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством; Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством; Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством; Ризик дефолту банку

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

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає в результаті недоліків надійності технологій; Організаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів; Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів. Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Товариства. За результатами проведеного стрес-тестування річної звітності - жодна зі стресових подій не вплине на платоспроможність ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УЛЬТРА" та в майбутньому Товариство зможе виконувати свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі. Голова Правління ПрАТ "СК "УЛЬТРА"

\_\_\_\_\_ В.О. Арбузіна

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

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