

## Титульний аркуш

28.04.2023

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

00888/0123

(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)

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Царук Павло Вікторович

(прізвище та ініціали керівника  
або уповноваженої особи  
емітента)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за I Квартал 2023 р.

#### I. Загальні відомості

**1. Повне найменування  
емітента**

Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"

**2. Організаційно-правова  
форма**

Акціонерне товариство

**3. Ідентифікаційний код  
юридичної особи**

30115243

**4. Місцезнаходження**

03117 м. Київ проспект Перемоги, буд. 65

**5. Міжміський код, телефон  
та факс**

(044) 536-00-20 факс: (044) 536-00-21

**6. Адреса електронної  
пошти**

tas@sgtas.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.**

**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).**

DR/00002/ARM

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

Проміжну інформацію <https://sgtas.ua/special-information/> 28.04.2023  
розміщено на власному веб-  
сайті учасника фондового (URL-адреса сторінки) (дата)  
ринку

### **Зміст**

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| 01. Основні відомості про емітента   | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 02. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності                 | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 03. Інформація про посадових осіб емітента                                     | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 04. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента               | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 04.1. інформація про зобов'язання та забезпечення емітента                     | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 04.2. інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | <input type="checkbox"/>            |
| 04.3. інформація про собівартість реалізованої продукції                       | <input type="checkbox"/>            |
| 05. Відомості про цінні папери емітента  | <input type="checkbox"/>            |
| 05.1. інформація про випуски акцій емітента                                    | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 05.2. інформація про облігації емітента  | <input type="checkbox"/>            |
| 05.3. інформація про інші цінні папери, випущені емітентом                     | <input type="checkbox"/>            |
| 05.4. інформація про похідні цінні папери емітента                             | <input type="checkbox"/>            |

06. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах
07. Інформація щодо корпоративного секретаря
08. Інформація про вчинення значних правочинів
09. 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
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
- 17.1. інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття
- 17.2. інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 17.3. інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 17.4. 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 передання 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
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

- |  |                                     |
|--|-------------------------------------|
| 24. Проміжний звіт керівництва           | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 26. Примітки                             | <input type="checkbox"/>            |

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, тому що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про облігації емітента не надається, тому що Товариство не випускало облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, тому що Товариство не випускало інші цінні папери. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, тому що Товариство не випускало похідні цінні папери. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надаються, тому що Товариство не є учасником в інших юридичних особах.

Інформація щодо корпоративного секретаря не надається, тому що посада корпоративного секретаря в Товаристві відсутня. 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 такі правочини у звітному періоді не вчинялися. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, тому що Товариство не випускало забезпечені боргові цінні папери. Інформація, зазначена в пунктах 12-18, не надається, тому що Товариство не випускало іпотечні облігації, іпотечні сертифікати. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що Товариство не випускало боргових цінних паперів. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, тому що Товариство не випускало цільових облігацій. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитор (аудиторською фірмою) не надається, тому що проміжна фінансова звітність не перевірялась аудитором (аудиторською фірмою).

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

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"
2. Дата проведення державної реєстрації	19.10.1998
3. Територія (область)	Київська
4. Статутний капітал (грн)	102000000
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
6. Відсоток акцій (часток, пайв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	1075
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	65.12 Інші види страхування, ніж страхування життя 65.20 Перестрахування

## 9. Органи управління підприємства

- Загальні збори акціонерів.
- Наглядова Рада.
- Правління.
- Ревізійна комісія.

10. Засновники (наводиться перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа). Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб.

Закрите акціонерне товариство КБ "ПриватБанк" Україна, м. Дніпропетровськ, 14360570 вул. Набережна Перемоги, 50  
Дубілет  
Олександр  
Валерійович  
Яценко  
Сергій  
Анатолійович

## 11. Банки, що обслуговують емітента:

- |  |                                       |
|--|---------------------------------------|
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюти | Центральне відділення АТ "ТАСКОМБАНК" |
| 2) МФО банку   | 339500                                |
| 3) поточний рахунок за стандартом IBAN   | UA583395000000026508020969003         |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюти    |                                       |
| 5) МФО банку   |                                       |
| 6) поточний рахунок за стандартом IBAN   |                                       |

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

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
СТРАХУВАННЯ МЕДИЧНИХ ВИТРАТ	AB № 500440	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ЦІВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА)	AB № 500428	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА)	AB № 500427	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено

Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ)	AB № 500430	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ МАЙНА [КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО, НАЗЕМНОГО, ПОВІТРЯНОГО, ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (МОРСЬКОГО ВНУТРІШНЬОГО ТА ІНШИХ ВИДІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ), ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ)]	AB № 500437	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ	AB № 500450	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙ	AB № 500435	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ КРЕДИТІВ (У ТОМУ ЧИСЛІ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПОЗИЧАЛЬНИКА ЗА НЕПОГАШЕННЯ КРЕДИТУ)	AB № 500436	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТЬМИ ОСОБАМИ [КРІМ ЦІВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ПОВІТРЯНОГО ТРАНСПОРТУ, ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ ВОДНОГО ТРАНСПОРТУ (ВКЛЮЧАЮЧИ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕВІЗНИКА)]	AB № 500445	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			

СТРАХУВАННЯ ВІД ВОГНЕВИХ РИЗИКІВ ТА РИЗИКІВ СТИХІЙНИХ ЯВИЩ	AB № 500429	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
АВІАЦІЙНЕ СТРАХУВАННЯ ЦІВІЛЬНОЇ АВІАЦІЇ	AB № 500425	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ НА ТРАНСПОРТИ	AB № 500444	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ	AB № 500439	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ЦІВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОС ТІ ОПЕРАТОРА ЯДЕРНОЇ УСТАНОВКИ ЗА ЯДЕРНУ ШКОДУ, ЯКА МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНА ВНАСЛІДОК ЯДЕРНОГО ІНЦІДЕНТУ	AB № 500452	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ЦІВІЛЬНОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОС ТІ СУБ'ЄКТИВ ГОСПОДАРЮВАНН Я ЗА ШКОДУ, ЯКУ МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНО ПОЖЕЖАМИ ТА АВАРИЯМИ НА ОБ'ЄКТАХ ПІДВИЩЕНОЇ НЕБЕЗПЕКИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ПОЖЕЖОВИБУХОН ЕБЕЗПЕЧНІ ОБ'ЄКТИ ТА ОБ'ЄКТИ, ГОСПОДАРСЬКА ДІЯЛЬНІСТЬ НА ЯКИХ МОЖЕ ПРИЗВЕСТИ Д	AB № 500451	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ТВАРИН НА ВИПАДОК ЗАГИБЕЛІ, ЗНИЩЕННЯ, ВИМУШЕНОГО ЗАБОЮ, ВІД				

ХВОРОБ, СТИХІЙНИХ ЛИХ ТА НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ У ВИПАДКАХ ТА ЗГДНО З ПЕРЕЛІКОМ ТВАРИН, ВСТАНОВЛЕНИМИ КАБІНЕТОМ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ	AB № 500449	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ СОБАК (ЗА ПЕРЕЛІКОМ ПОРІД, ВИЗНАЧЕНИХ КАБІНЕТОМ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ) ЩОДО ШКОДИ, ЯКА МОЖЕ БУТИ ЗАПОДІЯНА ТРЕТИМ ОСОБАМ	AB № 500448	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТІВ ПЕРЕВЕЗЕННЯ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ НА ВИПАДОК НАСТАННЯ НЕГАТИВНИХ НАСЛІДКІВ ПРИ ПЕРЕВЕЗЕННІ НЕБЕЗПЕЧНИХ ВАНТАЖІВ	AB № 500442	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
ОСОБИСТЕ СТРАХУВАННЯ ПРАЦІВНИКІВ ВІДОМЧОЇ (КРІМ ТИХ, ЯКІ ПРАЦЮЮТЬ В УСТАНОВАХ І ОРГАНІЗАЦІЯХ, ЩО ФІНАНСУЮТЬСЯ З ДЕРЖАВНОГО БUDЖETU УКРАЇНИ) ТА СІЛЬСЬКОЇ ПОЖЕЖНОЇ ОХОРОНИ І ЧЛЕНІВ ДОБРОВІЛЬНИХ ПОЖЕЖНИХ ДРУЖИН (КОМАНД)	AB № 500446	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
МЕДИЧНЕ СТРАХУВАННЯ (БЕЗПЕРЕВНЕ СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я	AB № 500438	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			

СТРАХУВАННЯ НАЗЕМНОГО ТРАНСПОРТУ (КРІМ ЗАЛІЗНИЧНОГО)	AB № 500441	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ЗДОРОВ'Я НА ВИПАДОК ХВОРОБИ	AB № 500434	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ВІД НЕЩАСНИХ ВИПАДКІВ	AB № 500443	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ВАНТАЖІВ ТА БАГАЖУ (ВАНТАЖОБАГАЖУ)	AB № 500426	02.12.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ЦІВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ ВЛАСНИКІВ НАЗЕМНИХ ТРАНСПОРТНИХ ЗАСОБІВ	АГ № 569183	29.11.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
СТРАХУВАННЯ ПРЕДМЕТА ПІОТЕКИ ВІД РИЗИКІВ ВИПАДКОВОГО ЗНИЩЕННЯ, ВИПАДКОВОГО ПОШКОДЖЕННЯ АБО ПСУВАННЯ	AB № 594111	07.11.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування сільськогосподарської продукції	AE № 641919	30.04.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	AB № 614854	11.06.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування цивільно-правової відповідальності	Розпорядження №2395	01.10.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері	Не обмежено

приватного нотаріуса			ринків фінансових послуг	
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Розпорядження №2947	01.12.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколоишньому природному середовищу під час транскордонного п	Розпорядження №673	31.03.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування судових витрат	Розпорядження №674	31.03.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	Розпорядження №1989	18.08.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	Розпорядження №2522	06.10.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування	Розпорядження		Національна комісія, що здійснює державне	

повітряного транспорту	№2540	11.10.2016	регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження №294	24.11.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Не обмежено
Опис	Ліцензія безстрокова.			

## Інформація про посадових осіб емітента

<b>Посада*</b>	Голова Правління
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Царук Павло Вікторович
<b>Рік народження</b>	1977
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	27
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав.</b>	ТДВ "Альянс Україна" 32253696 економіст
<b>Опис</b>	Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає
<b>Посада*</b>	Заступник Голови Правління
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Бажан Юрій Федорович
<b>Рік народження</b>	1983
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	19
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав.</b>	АТ "СГ "ТАС 30115243 Директор з врегулювання страхових випадків
<b>Опис</b>	Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає

<b>Посада*</b>	Заступник Голови Правління, Головний бухгалтер за суміщенням посад
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Кульгінська Ірина Олександрівна
<b>Рік народження</b>	1983
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	21
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав.</b>	АТ "СГ "ТАС 30115243 Головний бухгалтер
<b>Опис</b>	Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.
<b>Посада*</b>	Заступник Голови Правління
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Подоляк Олександр Леонідович
<b>Рік народження</b>	1982
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	21
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав.</b>	СК "ПРОВІДНА" 23510137 Заступник Голови Правління
<b>Опис</b>	Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає
<b>Посада*</b>	Заступник Голови Правління
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Тітко Ольга Ярославівна
<b>Рік народження</b>	1984
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	18
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав.</b>	АТ "СГ "ТАС" 30115243 Директор зі страхової діяльності Департаменту андеррайтингу та перестрахування
	Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за

<b>Опис</b>	корисливі та посадові злочини немає
<b>Посада*</b>	Голова Наглядової ради (представник акціонера)
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Тігіпко Сергій Леонідович
<b>Рік народження</b>	1960
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	37
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає.</b>	АТ "СГ "ТАС" 30115243 Голова Наглядової ради
<b>Опис</b>	Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає
<b>Посада*</b>	Член Наглядової ради (представник акціонера)
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Дацун Сергій Васильович
<b>Рік народження</b>	1974
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	31
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає.</b>	АТ "СГ "ТАС" 30115243 Член Наглядової ради
<b>Опис</b>	Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає
<b>Посада*</b>	Член Наглядової ради (представник акціонера)
<b>Прізвище, ім'я, по батькові</b>	Білоног Олексій Вікторович
<b>Рік народження</b>	1976
<b>Освіта</b>	Вища
<b>Стаж роботи (років)</b>	27
<b>Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада,</b>	АТ "СГ "ТАС" 30115243 Член Наглядової ради

**яку займав.**

**Опис**

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

**Посада\***

Член Наглядової ради (представник акціонера)

**Прізвище, ім'я, по батькові**

Назаренко Людмила Василівна

**Рік народження**

1975

**Освіта**

Вища

**Стаж роботи (років)**

24

**Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада,**

**яку займав.**

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

**Посада\***

Член Наглядової ради (представник акціонера)

**Прізвище, ім'я, по батькові**

Нелепа Ганна Павлівна

**Рік народження**

1982

**Освіта**

Вища

**Стаж роботи (років)**

23

**Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада,**

**яку займав.**

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

**Посада\***

Голова Ревізійної комісії

**Прізвище, ім'я, по батькові**

Єфімов Андрій Михайлович

**Рік народження**

1984

**Освіта**

Вища

**Стаж роботи (років)**

17

**Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної**

**яку займав.**

ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 37770013 Начальник департаменту контролю фінансових операцій стратегічних активів

**особи та посада,  
яку займав.**

**Опис** Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

**Посада\*** Член Ревізійної комісії

**Прізвище, ім'я, по  
батькові** Андрієнко Наталія Володимирівна

**Рік народження** 1983

**Освіта** Вища

**Стаж роботи  
(років)** 10

**Найменування  
підприємства,  
ідентифікаційний  
код юридичної  
особи та посада,  
яку займав.** ТОВ "ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 37770013 Начальник відділу аналізу фінансових активів.

**Опис** Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

**Посада\*** Внутрішній аудитор

**Прізвище, ім'я, по  
батькові** Ковтун Олена Вікторівна

**Рік народження** 1984

**Освіта** Вища

**Стаж роботи  
(років)** 16

**Найменування  
підприємства,  
ідентифікаційний  
код юридичної  
особи та посада,  
яку займав.** ТОВ "Крестон Джі Сі Джі Аудит" 31586485 Головний фахівець

**Опис** Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

**Посада\*** Внутрішній аудитор

**Прізвище, ім'я, по  
батькові** Мельничук Наталія Костянтинівна

**Рік народження** 1973

**Освіта** Вища

**Стаж роботи  
(років)** 34

**Найменування  
підприємства,  
ідентифікаційний**

**код юридичної особи та посада, яку займав.** АТ "СГ "ТАС" 30115243 Внутрішній аудитор

**Опис**

Зміни посадової особи у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

\*Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

## **VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

### **Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

<b>Види зобов'язань</b>	<b>Дата виникнення</b>	<b>Непогашена частина боргу (тис. грн.)</b>	<b>Відсоток за користування коштами (відсоток річних)</b>	<b>Дата погашення</b>
Кредити банку	X		X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за векселями (всього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X	22289	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X		X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X		X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2143141	X	X
Опис:	Довгострокові зобов'язання і забезпечення станом на 31.03.2023 р. становлять 1935 368 тис. грн., у тому числі : інші довгострокові зобов'язання - 16 019 тис. грн.; довгострокові забезпечення - 17 772 тис. грн., у тому числі довгострокові забезпечення витрат персоналу - 17 772 тис. грн.; страхові резерви - 1 901 577 тис. грн., у тому числі: резерв збитків або резерв належних виплат -699 302 тис. грн., резерв незароблених премій - 1 202 275 тис. грн. Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.03.2023 р. становлять 207 773 тис. грн., у тому числі: поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями - 21 744тис. грн.; товари, роботи, послуги - 120 701 тис. грн.; розрахунками з бюджетом - 22 289 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 19975 тис. грн.; розрахунками зі страхування - 1310 тис. грн.; розрахунками з оплати праці - 4 707 тис. грн.; одержаними авансами - 19 422 тис. грн. Доходи майбутніх періодів - 254тис. грн. Інші поточні зобов'язання - 17 347			

## **VII. Відомості про цінні папери емітента**

## **Інформація про випуски акцій емітента**

## **Інформація про вчинення значних правочинів**

								аної інформа ції від імені учасникі в фондовог о ринку	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

0	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	781800.222	3028647.676	25.81	Послуги страхування	09.02.2023	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	------------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

1	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	468758	3028647.676	15.48	Послуги страхування	31.01.2023	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	--------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

2	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	4196330.708	3028647.676	138.55	Послуги страхування	22.12.2022	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	-------------	-------------	--------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

3	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	501809	3028647.676	16.57	Послуги страхування	22.12.2022	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	--------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

4	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	771335.1	3028647.676	25.47	Послуги страхування	22.12.2022	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	----------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

5	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	820000	3028647.676	27.07	Послуги страхування	20.02.2023	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	--------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

6	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	412329.016	3028647.676	13.61	Послуги страхування	01.02.2023	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	------------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

7	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	350000	3028647.676	11.56	Послуги страхування	01.03.2023	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	--------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір перестрахування

8	12.12.2022	Загальні збори акціонерів	532080	3028647.676	17.57	Послуги страхування	26.12.2022	14.12.2022	<a href="https://sgtas.ua/specialinformation/">https://sgtas.ua/specialinformation/</a>
---	------------	---------------------------	--------	-------------	-------	---------------------	------------	------------	---

#### Зміст інформації:

Договір страхування

**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**

**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
25.12.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000060495	-	Статутом Товариства передбачено переважне право щодо відчуження акцій третьої особи.	-
<b>Опис:</b>						

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
25.12.2015	158/1/2015	UA4000060495	6800	102000000	6800	0	0
<b>Опис:</b>							

Голосуючі акції, право голосу за якими обмежено, а також голосуючі акції, право голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в Товаристві відсутні.

### **Проміжний звіт керівництва**

АТ "СГ "ТАС" (приватне) (далі - Компанія) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що проводить свою діяльність в Україні. Акції компанії мають приватне розміщення. Основна діяльність компанії - недержавне страхування - інші види страхування, ніж страхування життя. Дата реєстрації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА ГРУПА "ТАС" 19.10.1998р. Метою діяльності Компанії є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового

захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Компанії. Предметом безпосередньої діяльності Компанії є проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Компанія здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. Страхові та перестрахувальні операції за період, щодо якого надається дана фінансова звітність, здійснювалися Компанією " на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме ліцензії з добровільних та обов'язкових видів страхування. Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна. Адреса реєстрації Компанії : пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна. Адреса для листування пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна. Компанія має 28 філій (в містах: Вінниця, Дніпропетровськ, Донецьк, Житомир, Запоріжжя, Івано-Франківськ, Київ, Кіровоград, Кременчук, Луганськ, Луцьк, Львів, Миколаїв, Нікополь, Одеса, Полтава, Рівне, Севастополь, Сімферополь, Суми, Тернопіль, Ужгород, Харків, Херсон, Хмельницький, Черкаси, Чернівці, Чернігів). Структурні підрозділи Компанії не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів. З 01 січня 2009 року бухгалтерський та податковий облік в Компанії здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Головного офісу Компанії. Ціль - ми хочемо максимально полегшити життя своєму клієнту і, спілкуючись з ним, виступаємо не в ролі продавця, а скоріше - в ролі фінансового консультанта, порадника, експерта, якому довіряють. І це кардинально відрізняє СГ "ТАС" від інших. Наш клієнт насправді захищений - і він цінує це. Підтверджують це й результати нещодавніх досліджень, які показали, що рівень задоволеності наших клієнтів якістю послуг в СГ "ТАС" складає 95%. Важливі події, упродовж звітного періоду, що мали вплив на проміжну фінансову звітність не відбувалися. В складі акціонерів АТ "СГ " ТАС"(приватне), змін не відбувалося. Акціонери, згідно реєстру власників цінних паперів: 1.ПАТ " КОМПАНІЯ "ІНДУСТРІАЛЬНА (32920354), 0,0147%. 2T.A.C. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED (HE239493), 99,9706%. 3.АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) (HE211721), 0,0147%. 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. Діяльність Компанії тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Компанія визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності. У процесі своєї діяльності Компанія здійснює управління такими основними ризиками: - ризиками страхової діяльності; - операційними ризиками; - фінансовими ризиками; - стратегічними ризиками; - іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками. Компанія будує систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів. Ризики операційної діяльності страховика можна розділити як ризики пов'язані з прямою операційною діяльністю - прямі страхові ризики та нестандартні страхові ризики. Прямий страховий ризик характеризує стан предметів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на предмет страхування. Прямий страховий ризик в операційній діяльності страховика - андерайтинговий ризик включає: - ризик недостатності страхових премій і резервів, - катастрофічний ризик, - інфляційний ризик. Ризик

недостатності страхових премій і резервів - коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. Катастрофічний ризик - неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків. Інфляційний ризик - неточність прогнозів інфляції на товари, роботи та послуги. Нестандартні страхові ризики враховують: політичну нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), військової загрози та конфлікти, хвили загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності компанії. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Компанії: ризики пов'язані з управлінням, процесами оброблення інформації, проблемами з контролюваністю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини. Адекватність страхових зобов'язань страховика Перевірка адекватності страхових зобов'язань проводиться 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 1169/3262. Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (CashFlow) спираючись на дані фінансової звітності Компанії. Перевірка адекватності зобов'язань Компанії здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Оголошена глобальна пандемія COVID-19, додає невизначеності в плануванні роботи Компанії. Товариством та його управлінським персоналом, а саме членами Правління, приділено особливу увагу прямого та непрямого фінансового впливу на діяльність Товариства у зв'язку з пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів. На дату подання даного Звіту оцінити вплив пандемії COVID-19 на діяльність Товариства та пов'язані з нею ризики не можливо, оскільки карантинні та обмежувальні заходи в Україні та світі ще не припинені та продовжують свою дію.

## Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна фінансова звітність Товариства за 1 квартал 2023 року, що закінчився 31 березня 2023 року, підготовлена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності, 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.

## Проміжна фінансова звітність емітента

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
		2023   03   31	30115243

Територія		за КАТОТГ	8038600000
Організаційно-правова форма господарювання	96220	за КОПФГ	96220
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	1075		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	03117 КИЇВ, КИЇВ 62, проспект ПЕРЕМОГИ, буд.65 тел. 044 536-00-20, 044 536-00-21		

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)   
 за міжнародними стандартами фінансової звітності  V

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.03.2023 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	3845	3621	
первинна вартість	1001	14874	14874	
накопичена амортизація	1002	11029	11253	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	126726	132863	
первинна вартість	1011	231535	242380	
знос	1012	104809	109516	
Інвестиційна нерухомість:	1015			
первинна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первинна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	744949	775433	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	225521	221951	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	563387	630246	
Інші необоротні активи	1090			
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>1664428</b>	<b>1764114</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	3305	3426	

Виробничі запаси	1101	3305	3426	
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	311480	271604	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3720	4537	
з бюджетом	1135	51	42	
у тому числі з податку на прибуток	1136			
з нарахованих доходів	1140	17011	28836	
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9852	9595	
Поточні фінансові інвестиції	1160	706070	814738	
Гроші та їх еквіваленти	1165	122529	19230	
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	122529	19230	
Витрати майбутніх періодів	1170	2131	2342	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	115289	110183	
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	91746	81666	
резервах незароблених премій	1183	23543	28517	
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
<b>Усього за розділом II</b>	1195	1291436	1264533	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200			
<b>Баланс</b>	1300	2955864	3028648	

**Пасив**

**Код рядка**

**На початок звітного періоду**

**На кінець звітного періоду**

**На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності**

**I. Власний капітал**

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	102000	102000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405	81103	81103	
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	16397	16397	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	553598	583243	
Неоплачений капітал	1425	( )	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )	( )
Інші резерви	1435	116590	102763	
<b>Усього за розділом I</b>	1495	869689	885506	

**II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	15600	16019	
Довгострокові забезпечення	1520	16292	17772	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	16292	17772	
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань; (на початок	1530	1869435	1901577	

звітного періоду)	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	713134	699302	
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	1156301	1202275	
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>1901326</b>	<b>1935368</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	13514	21744	
за товари, роботи, послуги	1615	89218	120701	
за розрахунками з бюджетом	1620	48004	22289	
за у тому числі з податку на прибуток	1621	47604	19975	
за розрахунками зі страхування	1625	1310		
за розрахунками з оплати праці	1630	12	4707	
за одержаними авансами	1635	18700	19422	
за розрахунками з учасниками	1640			
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страхововою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665	261	254	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	15141	17347	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>184850</b>	<b>207773</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>2955864</b>	<b>3028648</b>	

### Примітки

Керівник Царук П.В.

Головний Кулігінська І.О.  
бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова група  
"ТАС"  
(найменування)

КОДИ	
Дата(рік, місяць, число)	2023 03 31
за ЕДРПОУ	30115243

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за I Квартал 2023 р.

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

<b>Стаття</b>	<b>Код рядка</b>	<b>За звітний період</b>	<b>За аналогічний період попереднього року</b>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	592681	568943
Премії підписані, валова сума	2011	659746	542650
Премії, передані у перестрахування	2012	26066	28803
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-45974	60064
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-4974	4968
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 125982 )	( 140789 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	308952	244060
Валовий: прибуток	2090	157747	184094
Валовий: збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	3753	-72204
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	13832	-70564
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-10079	-1640
Інші операційні доходи	2120	32154	30698
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	( 164820 )	( 129881 )
Витрати на збут	2150	( 895 )	( 232 )
Інші операційні витрати	2180	( 69294 )	( 36172 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	( -41355 )	( -23697 )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	80696	46969
Інші доходи	2240	8894	2110
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( 1823 )	( 1810 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 10257 )	( 5087 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	36154	18485
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	20261	13913
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	15892	4572
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

<b>Стаття</b>	<b>Код рядка</b>	<b>За звітний період</b>	<b>За аналогічний період попереднього року</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		

Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	15892	4572

### ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	990	1046
Витрати на оплату праці	2505	63593	39620
Відрахування на соціальні заходи	2510	8941	8983
Амортизація	2515	7741	8052
Інші операційні витрати	2520	228536	202120
Разом	2550	309800	259821

### ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

### Примітки

Керівник Царук П.В.

Головний Кульгінська І.О.  
бухгалтер

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
група "ТАС"  
(найменування)

КОДИ
Дата(рік, місяць, число) 2023   03   31
за ЄДРПОУ 30115243

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за I Квартал 2023 р.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
			1
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	394	315
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	2184	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		1798
Надходження від страхових премій	3050	659524	564361
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	37572	96268
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( )	( )
Праці	3105	( 46456 )	( 28450 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 8011 )	( 7740 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 59818 )	( 11667 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 47804 )	( 4000 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 357 )	( 469 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 11657 )	( 8136 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 390629 )	( 359927 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 259141 )	( 113164 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-64381</b>	<b>141794</b>

#### **І. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	7000	73037
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	57508	37743
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 103422 )	( 173845 )
необоротних активів	3260	( )	( )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-38914</b>	<b>-63064</b>

#### **ІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )

<b>Інші платежі</b>	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-103295</b>	<b>78730</b>
Залишок коштів на початок року	3405	122529	1637
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-4	220
Залишок коштів на кінець року	3415	19230	80588

### **Примітки**

**Керівник** Царук П.В.

**Головний бухгалтер** Кульгінська І.О.

## Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
група "ТАС"  
(найменування)

Дата(рік, місяць,  
число)

за ЕДРПОУ

КОДИ
2023   03   31
30115243

# Звіт про власний капітал за I Квартал 2023 р.

сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114							
Інший сукупний дохід	4116							
<b>Розподіл прибутку :</b> Виплати власникам (дивіденди)	4200							
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205							
Відрахування до резервного капіталу	4210							
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215							
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220			-13827		13827		
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225							
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240							
Погашення заборгованості з капіталу	4245							
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260							
Перепродаж викуплен								

их акцій (часток)	4265							
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270							
Вилучення частки в капіталі	4275							
Зменшення номінальної вартості акцій	4280							
Інші зміни в капіталі	4290							
Придбання (продаж) неконтролюваної частки в дочірньому підприємстві	4291							
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>			<b>-13827</b>		<b>29720</b>		<b>15892</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>102000</b>	<b>81103</b>	<b>102763</b>	<b>16397</b>	<b>583243</b>		<b>885506</b>

### Примітки

**Керівник** Царук П.В.

**Головний бухгалтер** Кульгінська І.О.

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

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)** До фінансової звітності за МСФЗ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС» за 1 квартал 2023 року. 1. Інформація про Товариство та економічне середовище АТ «СГ «ТАС» (приватне) (далі - Товариство) є зареєстрованим приватним акціонерним товариством, що провадить свою діяльність в Україні. Акції Товариства мають приватне розміщення. Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування. Дата реєстрації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «Страхова Група «ТАС» 19.10.1998 р. Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством та Статутом Товариства. Товариство здійснює усі види обов'язкового, добровільного страхування та перестрахування згідно з вимогами законодавства України, на які вона отримала ліцензії. Страхові та перестрахувальні операції за період, щодо якого надається дана фінансова звітність, здійснювалися Товариством на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, а саме ліцензій з добровільних та

обов'язкових видів страхування, які можна знайти на сайті Товариства <https://sgtas.com.ua/licences-of-company/>. Головний офіс Товариства знаходиться за адресою: пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна. Адреса реєстрації Товариства : пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна. Адреса для листування пр. Перемоги 65, м. Київ, 03117 Україна, tas@sgtas.ua Офіційний сайт Товариства, на якому доступна вся інформація про Компанію <https://sgtas.com.ua/> AT «СГ «ТАС» (приватне) має розгалужену регіональну мережу: 28 регіональних дирекцій і філій, 450 офісів продажів, де працюють понад 1000 штатних фахівців і більше 3000 страхових агентів, які працюють по всій території України. У Товариства відсутні дочірні компанії. Структурні підрозділи не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів. З 01 березня 2009 року бухгалтерський та податковий облік в Товаристві здійснюється в єдиній обліковій системі на рівні Головного офісу Товариства. Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи. Товариство є учасником банківської групи «ТАС» у складі: • AT «УНІВЕРСАЛ БАНК», • AT «СК «ТАС» (приватне), • AT «СГ «ТАС» (приватне), • ТОВ «ТАС-ФІНАНС КОНСАЛТИНГ», • ТОВ «АССІСТАС КОНСАЛТИНГ», • ТОВ «ТАС ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», • ТОВ «ТАС ЛІНК», • AT «ТАСКОМБАНК», • ТОВ «ЕУЛАЙФ ГРУПИ», • ТОВ «ФК «ЄАПБ», • ТОВ «УЛФ-ФІНАНС», • ТОВ «ТИ-ІНВЕСТ», • ПАТ «УНІВЕРСАЛ ТМ», • AT «ЗНВКІФ «АСГАРД». • НТ “Відкритий недержавний пенсійний фонд “Фонд пенсійних заощаджень” Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес. На 31 березня 2023 року випущені акції Товариства належали таким акціонерам: Акціонер 31.03.2023 T.A.C. OVEPCIAC ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED) 99.9706% ТОВ «КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» 0.0147% АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 0.0147% Разом 100% За період 1 кварталу 2023 року частки акціонерів не змінювались. Материнською компанією Товариства є T.A.C. OVEPCIAC ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS INVESTMENTS LIMITED), Республіка Кіпр, м. Нікосія, 1066, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3 й поверх, 301. Кінцевим бенефіціаром Товариства є Тігіпко Сергій Леонідович. Економічне середовище, у котрому Товариство проводить свою діяльність Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Відповідно, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн. Конфлікт на окремих територіях східної України, що розпочався навесні 2014 року, дотепер залишається неврегульованим. У грудні 2021 року - січні 2022 року новини про нарощування збройних сил Росії вздовж російсько-українського кордону призвели до зростання занепокоєння з приводу можливого відкритого вторгнення російських збройних сил в Україну. 24 лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності. Український уряд отримав фінансування та пожертви від міжнародних організацій і різних країн для підтримки фінансової стабільності, а також фінансування соціальних виплат і військових потреб (від Міжнародного валутного фонду, Європейського Союзу та безпосередньо від численних країн). На початку повномасштабної агресії Росії Національний банк України вирішив утриматися від ухвалення рішень щодо облікової ставки. Такий підхід був виправданий в умовах значного психологічного шоку, спричиненого війною. За таких обставин зміна облікової ставки мала незначні шанси слугувати фактором стабілізації очікувань та стимулом для утримання гривневих активів, зокрема для підтримки фіксації обмінного курсу. Заходи Національного банку в монетарній площині передусім спрямовувалися на забезпечення безперебійного функціонування банківської

системи та платежів в економіці. Фіксація обмінного курсу забезпечувалася валютними обмеженнями для зниження попиту на валюту та інтервенціями з продажу валюти Національним банком для закриття залишкового дефіциту валюти на міжбанківському ринку. Водночас поступова адаптація економіки України та заміщення психологічного шоку економічною логікою ухвалення рішень бізнесом та населенням вимагають зміни підходів до монетарної політики. Відповідно, незважаючи на все ще достатній рівень міжнародних резервів України завдяки надходженням від міжнародних партнерів, посилилися ризики для макрофінансової стабільності в середньостроковій перспективі. Так, за відсутності суттєвого підвищення дохідності гривневих активів продовжиться швидке виснаження міжнародних резервів та накопичення дисбалансів в економіці. Попри поступове відновлення економіки тенденція прискорення інфляції зберігатиметься в найближчі місяці. Це, зі свого боку, загрожуватиме подальшим погіршенням інфляційних очікувань і перетіканням гривневих заощаджень в іноземну валюту. Водночас повернення Національного банку до активної процентної політики дасть змогу запобігти цим негативним тенденціям. Розглянувши кілька сценаріїв, Національний банк вирішив підвищити облікову ставку одразу на 15 в. п. до 25%. Підвищення облікової ставки до 25% з 03 червня 2022 року затверджено рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2022 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки". Для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час, враховуючи швидкий характер розвитку ситуації та непередбачуваність війни. Уряд визначив пріоритетними напрямки оборони і соціальних видатків і продовжує виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії продовжують сплачувати податки, а гроші все ще циркулюють через фінансову систему країни. Після початку повномасштабної військової атаки, бої досі тривають, спричиняючи тисячі жертв серед цивільного населення. Російські атаки спрямовані на знищенння цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. При цьому логістичні шляхи на окупованих територіях були пошкоджені, до них немає доступу. Інші залізничні та автомобільні логістичні маршрути доступні для використання, оскільки Україна має розгалужену автомобільну та залізничну мережу. У березні Рада директорів Європейського банку реконструкції та розвитку ("ЄБРР") оголосила про початковий пакет заходів для підтримки громадян, компаній та країн, які постраждали від війни в Україні, на суму 2 мільярди євро. Банк також пообіцяв зробити все можливе, щоб допомогти відбудувати країну, як тільки дозволяє умови. Фінансування ЄБРР буде доступне для підтримки українських компаній в якості відтермінування кредитів, підтримки ліквідності та фінансування торгівлі. Крім того, Рамкова програма Банку щодо стійкості та засобів до існування допоможе країнам, які безпосередньо постраждали від притоки українських біженців. Як тільки дозволятимуть умови, ЄБРР також буде готовий взяти участь у програмі реконструкції України, відновити умови для життя та бізнесу; відновити життєво важливу інфраструктуру; підтримувати належне управління; і надати доступ до послуг. Після шоку перших тижнів війни економіка помірно активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, але значна їх кількість працює суттєво нижче довоєнного рівня завантаженості. Станом на 31 березня на небанківському ринку працювали 110 страховиків non-life (у лютому було 115) та 12 life-страховиків, один страховик зі спеціальним статусом, 171 ломбард (було 176), 157 кредитних спілок (було 159), 89 лізингових компаній (було 95), 682 фінансові компанії (було 701), 58 страхових брокерів та 67 колекторських компаній. Проблемними є організація врегулювання страхових випадків у регіонах, де ведуться бойові дії, проведення оглядів транспортних засобів, отримання та належне оформлення оригіналів документів для подання страховику з метою отримання страхової виплати, виклик поліції на місце ДТП. Водночас компанії повідомляють про значне зниження надходжень страхових платежів, фіксуються обмеження в діяльності компаній, пов'язані зі складнощами організації зв'язку та роботи персоналу, ускладненим доступом до офісів та оригіналів документів. Усе це ускладнює здійснення страхових виплат,

особливо на окупованих територіях. Отже, на дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з світовою економічною кризою та із внутрішньою політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від ефективності фіiscalьних і інших заходів, які здійснюються урядом України. В той же час не існує чіткого уявлення того, які заходи прийматиме уряд України для подолання економічної та політичної кризи. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточеної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дані фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. 2. Основа підготовки фінансової звітності Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9), оцінки будівель і інвестиційної нерухомості, які обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби» (МСБО 16) та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 40 «Інвестиційна нерухомість» (МСБО 40) та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 «Страхові контракти» (МСФЗ 4). Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в складні фінансової звітності відбулося в 2012 році. Відповідно до пункту 5 статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» всі підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано. Керівництво Товариства планує підготувати звіт у форматі iXBRL та подати його протягом 2022 року. Національною валutoю України є гривня. Отже, функціональною валutoю та валutoю подання звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень. Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення безперервності діяльності. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Безперервність діяльності 24 лютого 2022 року, Російська Федерація розпочала неспровоковану повномасштабну воєнну агресію в Україні. Негайно після цього урядом України було введено воєнний стан та відповідні тимчасові обмеження, які впливають на економічні умови. Додаткову інформацію про ці події після закінчення звітного періоду наведено також у Примітці 33 . Оскільки російське воєнне вторгнення в Україну відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території Україні за винятком Автономної Республіки Крим, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Виходячи з прогнозів керівництва, очікується, що Товариство матиме змогу виконати фінансові зобов'язання передбачені договорами протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності. У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбудуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства. Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервності діяльності Товариства і зробило такі припущення у своєму прогнозі на

дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності: • інтенсивність воєнних дій та обсяг територій України, на які вторглися російські війська, значно не збільшаться; • сума виручки від надання послуг дозволить Товариству фінансувати операційні витрати та продовжувати обслуговувати боргові зобов'язання. Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, які можуть призвести до руйнування інфраструктури та дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може втратити здатність реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців після дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків. З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

3. Основні принципи облікової політики

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися по слідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

Страхові контракти Страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Класифікація страхових контрактів Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страхового ризику, не є страховим контрактом. Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент анулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеної майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином.

Визнання і оцінка страхових контрактів Дохід від реалізації послуг обліковується в Товаристві за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції. Тобто після набуття контрактом сили, страхові премії обліковуються як отримані і вважаються заробленими на пропорційній основі протягом терміну дії відповідного страхового полісу. Страхові контракти можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страховальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії контракту. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Страхові резерви 1) Резерв незароблених премії - це частина нарахованої страхової премії(внесків) за договором, що відноситься до періоду дії договору, який виходить за межі звітного періоду (незароблених премій), призначена для виконання зобов'язань із забезпечення майбутніх виплат, які можуть виникнути в наступних звітних періодах. Розрахунок розміру РНП здійснюється за кожним видом страхування окремо. Загальний розмір резерву незароблений премій дорівнює сумі розмірів РНП, розрахованим окремо, за кожним видом страхування. Розмір РНП розраховується 1/365 за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення незароблених страхових премій за кожним договором. Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (по страховому акту). 2) Резерв збитків включає в себе резерв заявлених, але не

виплачених збитків та резерв збитків, які заявлені але не виплачені. - Резерв заявлених, але не виплачених збитків – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3% від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків, що мали місце в звітному або в попередніх періодах та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України або вимог договору. Резерв заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством за кожним видом страхування на підставі заявлених вимог у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку. Розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається Товариством у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи, у разі викрадення застрахованого майна або повної конструктивної загибелі майна або у разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку. - Резерв збитків, які виявлені, але не заявлені – оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлену на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виявлені, але не заявлені, здійснюється Товариством за кожним видом страхування окремо. Залежно від виду страхування розрахунок резерву збитків, які виявлені, але не заявлені здійснюється із застосуванням актуарних методів. До обраних актуарних методів належать: - Ланцюговий метод; - Метод Борнхуэттера-Фергюсона; - Модифікація вищезазначених методів; - Лінійна комбінація вищезазначених методів. Розмір витрат на врегулювання збитків розраховується відносно фактичних даних по таких витратах, але не менше 3% від суми.. 3) Резерв коливань збитковості Резерв коливань збитковості формуються тільки за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Формування резерву коливань збитковості за іншими видами страхування або у разі, якщо коливання коефіцієнта нетто-збитковості за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів не є суттєвим, може здійснюватись на розсуд Товариства. Якщо Компанія протягом останніх двох календарних років не укладала договори страхування з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних засобів або якщо коливання коефіцієнту нетто-збитковості за цим видом страхування стає несуттєвим, то резерв коливань збитковості за таким видом страхування вважається рівним нулю. Величина сформованих технічних резервів визначається у відповідності до МСФЗ, вимог внутрішньої політики з формування технічних резервів, яка затверджена наказом №319/ГО/заг від 28.12.2019р. та вступила в дію 01.01.2020 року, а також згідно Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 №3104, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за № 19/10299 (надалі – Методика). Перестрахування Товариство передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються у звіті про фінансові результати. Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується методом 1/365 за всіма видами страхування та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором. Відстрочені аквізиційні витрати Товариство розраховує відстрочені аквізиційні витрати для забезпечення рівномірного визнання аквізиційних витрат одночасно з визнанням відповідної заробленої страховової премії. Величина відстрочених аквізиційних витрат на будь-яку дату визначається у залежності від виду аквізиційних витрат за кожним видом страхування. Станом на 31.03.2023 року у Товариства

відображені відстрочені аквізиційні витрати, які обліковуються на рахунку 392 та були відображені у Балансі у рядку 1060. Перевірка адекватності зобов'язань Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку адекватності страхових зобов'язань. Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір розмір сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється методом моделювання квартальних грошових потоків (Cash Flow) спираючись на дані фінансової звітності Товариства. Перевірка адекватності зобов'язань Товариства здійснюється за сукупністю договорів страхового портфелю. Перевірка достатності резервів збитків здійснюється щодо резервів збитків, сформованих на звітні дати останніх 8 кварталів, що передують звітному періоду. Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом (крім придбаної заборгованості та заборгованості, призначеної для продажу), включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів. Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву сумнівних боргів не передбачено, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат. Дебіторська заборгованість з пов'язаними особами не враховується для обчислення резерву сумнівних боргів. Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Відповідно до принципу обачності та з метою покриття у майбутньому безнадійної дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв сумнівних боргів. В розрахунок резерву сумнівних боргів по страховій діяльності враховується вся сума простроченої на дату балансу дебіторської заборгованості (не отримані страхові премії, по договорам страхування з урахуванням усіх термінів оплати по договорам страхування). Даний підхід враховує вимоги Закону України „Про страхування” та умови дії договорів страхування. Товариство визнає дебіторську заборгованість в балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. В залежності від термінів вказаних в контрактах дебіторська заборгованість визнається оборотним або необоротним активом. Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах відноситься до необоротних активів Товариства. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти є найбільш ліквідними активами Товариства. Виділяють наступні групи грошових коштів та їх еквівалентів:

- Грошові кошти у касі;
- Поточні рахунки у банках;
- Банківські депозити;
- Грошові кошти в дорозі;
- Інші грошові кошти;
- Еквіваленти грошових коштів (наприклад, овердрафт).

Грошові кошти станом на 31.03.2023 р. зберігаються на поточних та депозитних банківських рахунках та відображені наступним чином:

- у рядку 1035 «інші фінансові інвестиції» відображаються депозити строком більше 1 року;
- у рядку 1160 «поточні фінансові інвестиції» відображаються депозити строк яких становить менше 1 року;
- у рядку 1165 «гроші та їх еквіваленти» відображаються тільки кошти на поточних рахунках та гроші в касі.

Станом на 31 березня 2023 року Компанія мала обмеження щодо володіння активами на загальну суму 91000 тис. грн., з яких 39000 тис. грн. у заставі/гарантії 'АТ "ПРАВЕКС БАНК", 52000 тис. грн. у заставі/гарантії

Банк Південний Інформація щодо договорів застав наведено у таблиці нижче. Табл.1 БАНК № договора (депозит) Дата начала (депозит) Дата окончания (депозит) Остаток на счете (депозит) Название клиента (кредит) № договора залога Дата начала (залог) Дата окончания (залог) ПІВДЕННИЙ 27491K 12.01.23 14.07.23 52 000 000,00 ТОВ "ТАС ЕНЕРГІЯ КРАЇНИ" дог б/н від 16.01.2023 16.01.23 13.07.23 АТ "ПРАВЕКС БАНК" 26509700765609 02.11.22 31.12.23 39 000 000,00 Гарантія під Об'єднання «Ядерний страховий пул» дог б/н від 02.11.2022 02.11.22 31.12.23 91 000 000,00 Фінансові інструменти Визнання та первісна оцінка Первісне визнання страхової та іншої дебіторської заборгованості здійснюється у момент її виникнення. Первісне визнання всіх інших фінансових активів і зобов'язань відбувається тоді, коли Товариство стає стороною договору, що стосується зазначених інструментів. Первісна оцінка фінансового активу (якщо він не містить значного компонента фінансування) або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю, плюс, для статей, що не відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, витрати на операцію, безпосередньо пов'язані з їх придбанням або емісією. Первісна оцінка страхової та іншої дебіторської заборгованості, яка не містить значного компонента фінансування, здійснюється за ціною операції. Класифікація Фінансові активи При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (надалі - «FVOCI») або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку за період (надалі – «FVTPL»). Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується на розсуд Товариства як оцінюваний за FVTPL для усунення або значного зменшення облікової невідповідності: • актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і • договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми. Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується, на розсуд Товариства як FVTPL для усунення або значного зменшення облікової невідповідності: • актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і • договірні умови фінансового активу передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми. За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю: • процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка; • очікуваних кредитних збитків (ECL/OK3) і сторно збитків від зменшення корисності; • прибутків та збитків від курсових різниць. При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток. При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Товариство може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо. За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестицій, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестицій накопичені

прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку. Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL. Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифіковати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку. Оцінка бізнес-моделі Товариство здійснює оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінського персоналу. При цьому Товариством враховується така інформація:

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Товариства;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Товариством мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку. При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізований вимозі. При проведенні оцінки Товариство аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (левередж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Товариства грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; та
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі – наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка. Перекласифікація Класифікація фінансових активів після

первісного визнання не змінюються, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Товариство змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Подальша оцінка фінансових активів Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Чисті прибутки та збитки за цими фінансовими активами, включаючи будь-який процентний дохід або дохід у формі дивідендів, визнаються у прибутку або збитку. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю Ці активи у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Амортизована вартість зменшується на величину збитків від зменшення корисності. Процентний дохід, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Будь-який прибуток або збиток від припинення визнання визнається у прибутку або збитку за період. Інвестиції в боргові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, прибутки та збитки від курсових різниць та зменшення корисності визнаються в прибутку або збитку. Інші чисті прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході. При припиненні визнання прибутки або збитки, накопичені в складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період. Інвестиції в дольові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Ці активи у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Дивіденди визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій. Інші чисті прибутки або збитки визнаються в іншому сукупному доході і ніколи не перекласифіковуються в категорію прибутку або збитку за період. Прибутки та збитки від зменшення корисності не визнаються. Припинення визнання Фінансові активи Товариство припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли воно передає права на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом. При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесену на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку. Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Товариства в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Товариством, визнається як окремий актив чи зобов'язання. Фінансові зобов'язання Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Товариства виконані, анульовані, або коли строк їх дії закінчився. Зменшення корисності Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL/OKZ) за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю (AC) та активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI). За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Товариство визначає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що розраховується моделлю Мертона. Оцінка очікуваних кредитних збитків Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- щодо

фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Товариства відповідно до договору, і грошовими потоками, які Товариство очікує отримати); • щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Кредитно-знецінені фінансові активи На кожну звітну дату Товариство проводить оцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, і боргових фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив є «кредитно-знецінений», коли відбувається одна або кілька подій, що чинять негативний вплив на оцінені майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Свідченням кредитного знецінення фінансового активу є, зокрема, такі спостережні дані: • значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента; • порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу; • реструктуризація Товариством заборгованості чи авансового платежу на умовах, які Товариство не розглядала б за інших обставин; • виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи • зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів. Під час оцінки на предмет кредитного знецінення інвестиції у державні облігації (інші фінансові активи, поточні фінансові активи), боржником за якими є держава, Товариство розглядає такі фактори:

- Ринкова оцінка кредитоспроможності, відображенна у прибутковості облігацій.
- Оцінки кредитоспроможності, проведені рейтинговими агентствами.
- Спроможність країни отримати доступ на ринки капіталу для випуску нового боргу.
- Вірогідність реструктуризації боргу, внаслідок якої утримувачі понесуть збитки в результаті добровільного чи вимушеної прощення боргу.
- Наявність механізмів надання міжнародної підтримки, що дозволяють забезпечити такій країні необхідну підтримку у ролі «кредитора в останній інстанції», а також висловлений у публічних заявах намір державних органів і відомств використовувати ці механізми. Це включає оцінку ефективності дії зазначених механізмів і існування спроможності виконання необхідних критеріїв незалежно від політичного наміру.
- Під час оцінки на предмет кредитного знецінення депозитів в банках (поточні фінансові активи), Товариство розглядає такі фактори:
- Значні фінансові труднощі банка;
- Порушення умов договору, такі як дефолт або прострочка платежу більш, ніж на 30 днів;
- Поява вірогідності банкрутства або іншої фінансової реорганізації банку. Подання резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості. Значне збільшення кредитного ризику При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджувану інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, і прогнозній інформації.
- Товариство в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:
- позичальник має прострочення платежів більш, ніж на декілька днів перед банками та урядом, та прострочення погашення платежів за будь-яким суттєвим кредитним зобов'язанням перед Товариством становить більше 30 днів, але менше 90 днів.
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх

джерел; Товариство здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що: • через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт; • критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів; • середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним; • ризикові позиції не переходят безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених. Списання Заборгованість і боргові цінні папери списуються (частково або повністю), якщо Товариство не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу. На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Товариства щодо відшкодування сум заборгованості. Згортання фінансових активів та зобов'язань Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, і відповідна чиста сума відображається у Звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Товариство має юридично забезпечене право на їх взаємозалік та намір або здійснити розрахунок по них на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання. Товариство наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів. Необоротні та оборотні активи Відомості активу Балансу викладені у розрізі оборотних та необоротних активів. Для подання, у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 “Подання фінансових звітів”. До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу. Всі інші активи, крім оборотних, визнані необоротними. Основні засоби та нематеріальні активи Щодо усіх груп та видів основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації. 1) Основні засоби оприбутковуються на баланс за собівартістю придбання. Собівартість об'єкта основних засобів складається з: • ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок; • будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язана з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом; • первісної попереदньої оцінки на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Залишкова вартість основних засобів зменшується у зв'язку з частковою ліквідацією об'єкта основних засобів. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат періоду в якому вони були здійснені. Первісна оцінка основних засобів відповідає вимогам МСБО 16 “Основні засоби”. Для нарахування амортизації Товариство застосовує норми та методи нарахування амортизації основних засобів, що дозволено МСБО 16. Тобто амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом. Ліквідаційна вартість основних засобів, згідно з обліковою політикою, прирівнюється до 0 грн. Нарахування

амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом наступних років: Групи Мінімально допустимі строки корисного використання, років група 1 - земельні ділянки - група 2 – будівлі 20 група 3 - машини та обладнання 5 З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень 2 група 4 - транспортні засоби 5 група 5 - інструменти, прилади, інвентар, меблі 4 група 6 - малоцінні необоротні матеріальні активи - Основні засоби Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків ввід знецінення. Нематеріальні активи Собівартість придбаного нематеріального активу охоплює:

- Вартість його придбання, яка включає імпортне мито та податок на придбання, який не підлягає відшкодуванню, після вирахування торгівельних та інших знижок;
- Будь-які витрати, які можна безпосередньо віднести на підготовку цього активу для його використання за призначенням.

Визнання витрат у балансовій вартості нематеріального активу припиняється коли цей актив досягає стану необхідного для його функціонування. Товариство не капіталізує витрати на сплату відсотків за кредит, тому не включає їх до первісної вартості нематеріальних активів, придбаних (створених) повністю або частково за рахунок кредиту банку, дані витрати списуються на фінансові витрати звітного періоду. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в придатному для використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду. Відображення нематеріального активу в обліку базується на строкові його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з визначенням строком корисної експлуатації підлягає амортизації, тоді як нематеріальний актив з невизначенім строком корисної експлуатації – не підлягає амортизації. В Товариства до нематеріальних активів застосовують прямолінійний метод нарахування амортизації. Суму амортизації нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації слід розподіляти на систематичній основі протягом строку корисної експлуатації. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації починається, коли актив є наявним для використання, тобто коли він перебуває у тому місці і стані, які необхідні для його використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Нарахування амортизації припиняється на одну із наведених далі дат, залежно від того, яка з них наступає раніше: на дату. Коли цей актив класифікується як такий, що утримується для продажу. Або на дату, коли припиняється визнання цього активу. Ліквідаційна вартість встановлена 0,00 грн. Перерахунок амортизації за методами МСБО 16 не здійснюється. Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні. Відсутні контрактні зобов'язання, що пов'язані з придбанням нематеріальних активів. Запаси визнаються активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена. Вибуття запасів здійснюється таким чином, по якій ціні придбали по тій же ціні і списали. Метод оцінки вибуття запасів протягом звітного періоду не змінюється. Запаси, щодо яких слід здійснювати переоцінку справедливої вартості, відсутні. Оренда При укладенні договору Товариство оцінює, чи є договір у цілому або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо договір надає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду в обмін на винагороду. Для визначення того, чи надає договір право

контролювати використання визначеного активу, Товариство оцінює, чи: • передбачає договір використання визначеного активу – це може бути вказано явно або неявно; • актив має бути фізично окремим або мати, в основному, всі характеристики фізично окремого активу. Якщо постачальник має матеріальне право заміни активу, такий актив не є визначенням; • Товариство має право визначати використання активу. Товариство має таке право, якщо воно має права на прийняття рішень, найбільше пов'язаних зі зміною способу та цілей, в яких використовується актив. Якщо такі рішення вже визначені: ✓ Товариство має право на експлуатацію активу або; ✓ Товариство спроектувало актив у такий спосіб, який визначає особливості використання активу та цілі, в яких він використовується. При укладенні або переоцінці договору, який містить орендний компонент, Товариство розподіляє винагороду за договором на кожний компонент оренди на підставі відносних цін на окремі компоненти. Договори оренди укладываються переважно на фіксований період, але можуть передбачати можливість подовження. У разі подовження оренди Товариство має переважне право на подовження. Товариство має право досрокового припинення договорів оренди активів у формі права користування за згодою сторін без застосування штрафних санкцій. Актив у формі права користування Товариство визнає активи у формі права користування та зобов'язання з оренди на дату початку оренди. Активи у формі права користування та зобов'язання визнаються за первісною вартістю, яка включає: • суму первісної оцінки зобов'язання з оренди; • орендні платежі на дату початку оренди чи до неї, за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою; • будь-які непрямі витрати, понесені Товариством, а також; • оцінку витрат, які будуть понесені орендатором при демонтажі та переміщенні відповідного активу, відновленні обладнання, на якому він розташований, або відновленні відповідного активу до стану, передбаченого умовами оренди, за винятком випадків, коли ці витрати понесені для виробництва товарно-матеріальних запасів. Зобов'язання щодо таких витрат виникає в орендатора на дату початку оренди або внаслідок використання відповідного активу протягом певного періоду. Актив у формі права користування у подальшому амортизується прямолінійним методом з дати початку оренди до дати закінчення строку корисного використання активу або дати закінчення оренди, залежно від того, що відбудеться раніше. Розрахункові строки корисного використання активів у формі права користування визначаються за тим самим принципом, що й строки корисного використання основних засобів. Крім того, актив у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, у разі їх наявності, та коригується на переоцінку зобов'язання з оренди. Зобов'язання з оренди Зобов'язання з оренди спочатку оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату початку оренди, дисконтованих із використанням ставки зачутення додаткових позикових коштів. Орендні платежі, включені в оцінку зобов'язання з оренди, складаються з: • фіксованих платежів (у тому числі, по суті фіксованих платежів); • змінних орендних платежів, які залежать від індексу чи ставки, що спочатку оцінюється з використанням індексу або ставки дату початку оренди; • суми, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а також; • ціни виконання опціону на придбання, за умови, що Товариства достатньою мірою упевнене у виконанні цього опціону, орендних платежів у періоді, на який Компанія має право подовжити оренду, якщо вона достатньою мірою упевнена у тому, що скористається цим правом, а також штрафів за досркове припинення оренди, за винятком випадків, коли Товариство достатньою мірою упевнено у досрковому припиненні. Після початкового визнання зобов'язання з оренди оцінюється шляхом (а) збільшення балансової вартості для відображення процентів за зобов'язанням з оренди; (б) зменшення балансової вартості для відображення сплачених орендних платежів та (с) переоцінки балансової вартості для відображення перегляду або модифікації оренди або для відображення переглянутих платежів, які по суті є фіксованими. У разі, якщо (а) має місце зміна строку оренди в результаті перегляду ступеня впевненості у виконанні опціону на подовження або не виконанні опціону на припинення, як описано

вище, або (b) має місце зміна оцінки опціону на придбання відповідного активу з урахуванням подій та обставин, які стосуються опціону на придбання, Товариство переоцінює зобов'язання з оренди для відображення змін орендних платежів шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконтування. Компанія визначає переглянуту ставку дисконтування як процентну ставку, закладену у договір оренди протягом строку оренди, що залишився, або як ставку, визначену, як описано вище, на дату переоцінки, у разі якщо закладену у договір оренди процентну ставку неможливо визначити. У разі, якщо (a) має місце зміна сум, очікуваних до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, або (b) має місце зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу чи ставки, які застосовуються при визначені суми таких платежів, включаючи зміну, яка відображає зміни ринкових ставок оренди за результатами аналізу ринку оренди, Товариство переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням незміненої ставки дисконтування, за винятком випадків, коли зміна орендних платежів є наслідком зміни плаваючих процентних ставок. У такому випадку Товариство використовує переглянуту ставку дисконтування, яка відображає зміни процентної ставки. Товариство визнає суму переоцінки зобов'язання з оренди як коригування суми активу у формі права користування. Якщо балансова вартість активу у формі права користування зменшується до нуля і відбувається подальше зменшення оцінки зобов'язання з оренди, Товариство визнає решту суми переоцінки у прибутку чи збитку. Товариство обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо задовольняється обидві умови: • модифікація збільшує обсяг оренди шляхом надання додаткового права на користуванням одним або декількома відповідними активами; а також; • плата за оренду збільшується на суму, пропорційну окремо визначеній ціні за збільшення обсягу оренди, та будь-яких коригувань цієї ціни, необхідних для відображення особливостей конкретного контракту. Товариство як орендодавець Коли Товариство виступає проміжним орендодавцем, вона обліковує основний договір оренди та договір суборенди окремо. Товариство оцінює орендну класифікацію суборенди стосовно активу у формі права користування, який виникає за основним договором оренди, а не стосовно об'єкту оренди. Прибуток на акцію Товариство надає дані про чистий і скоригований чистий прибуток на одну акцію щодо своїх простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Компанії, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду, з урахуванням утримуваних власних акцій. Скоригований чистий прибуток на акцію визначається шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, та середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням утримуваних власних акцій, на вплив усіх потенційних простих акцій з розводнюючим ефектом. Оподаткування В Товаристві податковий облік організований відповідно до Податкового Кодексу України інших законодавчих та нормативних актів з питань оподаткування; наказу Державної податкової адміністрації України "Про порядок складання декларації про доходи (прибуток) страховика" у порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Товариства з питань податкового обліку. Сума зобов'язання або дебіторської заборгованості з податку на прибуток за поточний та попередні періоди визначається відповідно до податкового законодавства. Для розрахунку сум оподаткованого валового доходу застосовується загальноприйнятий порядок обліку в момент настання першої події. У податковому обліку Товариство розраховує суму поточного податку (податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період), скоригованого на відстрочений податок. Товариство розраховує відстрочені податкові активи/зобов'язання шляхом розрахунку тимчасових різниць, які виникають між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їхньою податковою базою. Слід визнавати відстрочене податкове зобов'язання (актив), якщо відшкодування або компенсація балансової вартості активу чи зобов'язання збільшить(зменшить) майбутні податкові платежі порівняно з тими, якими

вони були б, якщо відшкодування чи компенсація не мали податкових наслідків. Дивіденди Розподіл прибутку відбувається лише на підставі рішення акціонерів за рахунок нарахування дивідендів.

Витрати з податку на прибуток Відповідно до п.136.2 ст. 136 ПКУ під час провадження страхової діяльності Товариство сплачує 3% податку на прибуток за договорами страхування та 0 % - за договорами добровільного медичного страхування. 4. Управління страховим ризиком Визначення страхового контракту посилається на страховий ризик, який МСФЗ 4 визначає як ризик інший ніж фінансовий ризик, що передається емітенту власником договору. Контракт, який наражає емітента на фінансовий ризик без значного страховогого ризику, не є страховим контрактом. Ризик дострокового припинення або розірвання контракту (тобто, ризик того, що контрагент аннулює контракт раніше або пізніше, ніж очікував емітент при встановленні ціни контракту) не є страховим ризиком, оскільки виплата контрагенту не залежить від невизначеності майбутньої події, яка несприятливо впливає на контрагента. Аналогічним чином, ризик витрат (тобто, ризик неочікуваного зростання адміністративних витрат, пов'язаних з обслуговуванням договору, а не з витратами, спричиненими страховим випадком) не є страховим ризиком, оскільки неочікуване зростання витрат не впливає на контрагента несприятливим чином. Діяльність Товариства тісно пов'язана із невизначеностями та ризиками. Ризик Товариство визначає як вірогідність або загрозу втрати частини доходу або понесення додаткових витрат в результаті страхової та фінансової діяльності. У процесі своєї діяльності Товариство здійснює управління такими основними ризиками:

- ризиками страхової діяльності;
- операційними ризиками;
- фінансовими ризиками;
- стратегічними ризиками;
- іншими ризиками, що пов'язані із зовнішніми чинниками.

Товариство буде систему наскрізного управління усіма видами ризиків відповідно до вимог діючого законодавства та міжнародних стандартів. Ризики операційної діяльності страховика можна розділити як ризики пов'язані з прямою операційною діяльністі - прямі страхові ризики та нестандартні страхові ризики. Прямий страховий ризик характеризує стан предметів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на предмет страхування. Прямий страховий ризик в операційній діяльності страховика - андерайтинговий ризик включає:

- ризик недостатності страхових премій і резервів,
- атастрофічний ризик,
- інфляційний ризик.

Ризик недостатності страхових премій і резервів - коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків. Катастрофічний ризик - неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків. Інфляційний ризик неточність прогнозів інфляції на товари, роботи та послуги. Нестандартні страхові ризики враховують: політичну нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), військової загрози та конфлікти, хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності Товариства. Окремою групою нестрахових ризиків є ті, що прямо виходять з поточної внутрішньої діяльності Товариства: ризики пов'язані з управлінням, процесами оброблення інформації, проблемами з контролюваністю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини. Заборгованість та зобов'язання. Зобов'язання – це заборгованість Товариства, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів Товариства. З метою обліку в Товариства зобов'язання поділяються на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання.

• доходи майбутніх періодів. Запровадження нових або переглянутіх стандартів та інтерпретацій Облікова політика, застосований метод розрахунку, суттєві облікові оцінки та судження, використані під час підготовки цієї фінансової звітності, відповідають тим, які були розкриті у фінансовій звітності Товариства за 1 квартал 2023 року, який закінчився 31 березня 2023 року. Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті Запровадження нових або переглянутіх стандартів та інтерпретацій. Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що будуть обов'язковими

для застосування Товариством у річних періодах, починаючи з 1 січня 2022 року та пізніших періодах.

Товариство не застосовувало ці стандарти та інтерпретації до початку їх обов'язкового застосування:

1) Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (опубліковані 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з дати, яка буде встановлена РМСБО, або після цієї дати). 2) МСФЗ 17 "Договори страхування" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати; дату набуття чинності було в подальшому перенесено на 1 січня 2023 року змінами МСФЗ 17, як зазначено нижче). МСФЗ 17 «Страхові контракти» (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року. або після цієї дати).

Метою цього стандарту є встановлення єдиної облікової політики для всіх типів страхових контрактів,

включаючи контракти перестрахування, держателем яких є страховик. Впровадження цього єдиного стандарту повинно забезпечити порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках. Новий стандарт визначає страховий контракт як контракт, за яким одна сторона приймає значний страховий ризик від іншої сторони

(держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, — страхової події, що

справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив. Поза сферою дії цього стандарту знаходяться, серед інших, інвестиційні контракти, гарантії якості виробів, гарантії, пов'язані з кредитами, катастрофні облігації та т.зв. «погодні деривативи» (контракти, що встановлюють

обов'язковість здійснення платежу, який залежить від кліматичної, геологічної або іншої змінної фізичного характеру, яка не є специфічною для сторони контракту). Цей стандарт вводить поняття

межі контракту, визначаючи її початок як більш ранню з таких дат: початок періоду покриття, дату, коли перший платіж держателя полісу настає до сплати, або момент, коли факти та обставини

вказують на те, що контракт належить до групи обтяжливих контрактів. Кінець межі контракту настає тоді, коли страховик має право або практичну спроможність переоцінити ризики конкретного

держателя страхового полісу або групи полісів, а оцінка премії не покриває ризик, пов'язаний з майбутніми періодами. Страховикам необхідно буде більш детально розкривати у обліку результати

своєї господарської діяльності. Це забезпечить більшу порівнянність та прозорість даних про

прибутки нових та існуючих компаній та напрямків бізнесу і дає користувачам фінансової звітності можливість краще зрозуміти фінансовий стан страховика. Окреме подання результатів андеррайтингу

та фінансових результатів підвищить рівень прозорості інформації щодо джерел прибутків та якості доходів. Згідно з МСФЗ 17, контракти оцінюватимуться із застосуванням одного з методів, наведених

нижче: • Загальна модель оцінки (GMM) – базова модель оцінки, за якою загальна величина страхового зобов'язання розраховується як сума: - дисконтованої величини найбільш точної оцінки

майбутніх грошових потоків – величину (середньозважену ймовірність) очікуваних грошових потоків від премій, страхових вимог, страхових виплат, аквізиційних витрат і затрат; - коригування на ризик

(RA) – індивідуальної оцінки невизначеності щодо суми та строків майбутніх грошових потоків, та - контрактної сервісної маржі (CSM) – що представляє оцінку майбутніх прибутків, визнаних протягом

строку страхового полісу. Величина CSM є чутливою до оцінок грошових потоків, що виникають, наприклад, в результаті зміни припущень неекономічного характеру. Значення CSM не може бути

від'ємним – будь-які збитки за контрактом повинні визнаватися негайно у звіті про фінансові

результати. • Підхід на основі розподілу премії (PAA) – спрощена модель, яка може бути застосована при оцінці страхових контрактів, чий період покриття становить менше 1 року, або коли її

застосування не приводить до значних змін по відношенню до GMM. Згідно з цією моделлю, механізм розрахунку зобов'язання за рештою покриття є аналогічним тому, що застосовується при створенні резерву незароблених премій, без окремого подання RA та CSM, у той час, як зобов'язання за

понесеними страховими збитками оцінюється з використанням GMM (без розрахунку CSM). • Метод змінної винагороди (VFA) – модель, що використовується для страхових контрактів з умовами прямої участі. Величина зобов'язання розраховується у такий самий спосіб, як і GMM, при цьому величина CSM має додаткову чутливість до зміг економічних припущень. Положення МСФЗ 17 передбачають, що контракти перестрахування обліковуються окремо від страхових контрактів, переданих у перестрахування. Цедент повинен оцінювати контракти перестрахування, застосовуючи модифікований метод GMM або, якщо можливо, метод РАА. Модифікації методу GMM випливають перш за все з того факту, що контракти перестрахування, як правило, є активами, а не зобов'язаннями, і цедент сплачує винагороду перестраховику, а не отримує прибуток від контракту. Також очікується, що модифікації зменшать облікові різниці, що виникають в результаті визнання контракту від перестрахування окремо від страхового контракту, переданого у перестрахування. Стосовно контрактів перестрахування, як прибуток, так і збиток, розраховані на момент визнання контракту, визнаються у звіті про фінансові результати та врегульовуються протягом періоду покриття контракту перестрахування. Припущення щодо оцінки контракту перестрахування повинні бути узгоджені з тими, що використовувалися стосовно оцінки страхового контракту, переданого у перестрахування. Крім того, при оцінці необхідно враховувати ризик невиконання перестраховиком його зобов'язань. Незважаючи на опублікування змісту МСФЗ 17, Рада по міжнародним стандартам бухгалтерської звітності продовжує працювати над його остаточною редакцією. З цієї причини остаточна редакція стандарту відрізнятиметься від теперішнього тексту. Впровадження МСФЗ 17 матиме фундаментальний вплив як на процеси страхових компаній, так і на фінансову звітність Товариства. Через потенційні зміни до МСФЗ 17, оцінити вплив застосування МСФЗ 17 на сукупний дохід і власний капітал Товариства неможливо. 3) Зміни МСФЗ 17 та зміна МСФЗ 4 (опубліковані 25 червня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). 4) Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). 5) Класифікація зобов'язань у короткострокові або довгострокові – перенесення дати набуття чинності – зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). 6) Виручка, отримана до початку запланованого використання активу, Обтяжливі договори – вартість виконання договору, Посилання на Концептуальну основу – зміни обмеженої сфери застосування до МСБО 16, МСБО 37 та МСФЗ 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років – зміни МСФЗ 1, МСФЗ 9, МСФЗ 16 та МСБО 41 (опубліковані 14 травня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). 7) Зміни МСБО 1 і Практичного керівництва 2 з МСФЗ: розкриття інформації про облікову політику (опубліковані 12 лютого 2021 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). 8) Зміни МСБО 8: визначення бухгалтерських оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). 9) Пільгові умови сплати орендної плати у зв'язку з COVID-19 – зміни МСФЗ 16 (опубліковані 31 березня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 квітня 2021 року або після цієї дати). 10) Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, – зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати) 11) Зміни МСФЗ 3, МСБО 16, МСБО 37, щорічні удосконалення МСФЗ 2018-2020 років (опубліковані 2 липня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). 12) Зміни МСБО 8 (опубліковані 3 березня 2022 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). 13) Зміни МСБО 1 та МСФЗ 2 (опубліковані 3 березня 2022 року і вступають у силу для річних

періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Товариство не очікує суттєвого впливу цих нових стандартів та інтерпретацій на її фінансову звітність. 5. Основні засоби Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 березня 2023 р., представлений таким чином: Рух основних засобів за аналогічний період попереднього року станом на 31.03.2022 р., представлений таким чином: Якщо на дату балансу сума очікуваного відшкодування окремих об'єктів основних засобів (або групи об'єктів) менша, ніж їх залишкова вартість, то підприємство повинно відображати в обліку суму зменшення корисності основних засобів. Зменшення корисності – це втрата економічної вигоди в сумі перевищення залишкової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування – suma, яку підприємство очікує до відшкодування вартості необоротного активу під час його майбутнього використання, включаючи його ліквідаційну вартість. Відповідно до НП(С)БО 7 втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів, які обліковуються за первісною вартістю, включаються до складу витрат звітного періоду з одночасним збільшенням суми зносу основних засобів. Якщо основні засоби відображаються в обліку за переоціненою вартістю, то suma зменшення корисності активу відноситься на зменшення іншого додаткового капіталу із включенням різниці між сумою зменшення корисності та попередньою дооцінкою відповідного об'єкта основних засобів до витрат періоду (аналогічно відображеню в обліку уцінки раніше дооцінених основних засобів). Після визнання втрат від зменшення корисності об'єкта ОЗ підприємство в обліку вже працює з оновленою балансовою (залишковою) вартістю ОЗ і, як наслідок, із переглянутим строком корисного використання (експлуатації) цього ОЗ. Відповідно, амортизацію слід нараховувати з урахуванням таких новітніх показників. Якщо на дату нового річного балансу підприємство не знаходить ознак зменшення корисності об'єкта ОЗ, воно визначає вже вигоди від відновлення корисності (п. 16 НП(С)БО 28). Згідно наказу № 208/ГО/заг від 30.12.2022 року про проведення процедури зменшення корисності ОЗ, які розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій, або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні), Компанією було прийняте рішення щодо визнання суми втрат від зменшення корисності щодо об'єктів основних засобів, а саме: М. Маріуполь, , вул.

Металургів, 219/22, М. Маріуполь, вул. Металургів , 29, М. Херсон, вул. Тираспольська 60-А, М. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109 та відображатимуться на балансі за нульовою вартістю. Детальна інформація наведена у таблиці: № Адреса приміщення Залишкова вартість на 31.03.23, грн. Примітки 1 м. Маріуполь, , вул. Металургів, 219/22 0 знецінено 2 м. Маріуполь, вул. Металургів , 29 0 знецінено 3 м. Херсон, вул. Тираспольська 60-А 0 знецінено 4 м. Енергодар, пр-т Будівельників, буд.38, приміщ.№109 0 знецінено Переоцінка На протязі 2022 року ми зіткнулися з проблемами у зв'язку із введенням воєнного стану у країні, що не дало можливості отримати достовірну інформацію щодо даних активів, оскільки частина нежитлових приміщень компанії знаходиться в районах проведення воєнних (бойових) дій та на тимчасово окупованих територіях. Відповідно немає можливості переоцінити всі об'єкти, які включені до даної групи однорідних основних засобів. Станом на 31.03.2023 року переоцінка не здійснювалася. 6. Нематеріальні активи Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 березня 2023 р., представлений таким чином: НА Незавершені капітальні інвестиції Всього Первісна вартість: На 1 січня 2023 року 14 874 - 14 874 Надходження Вибуття На 31 березня 2023 року 14 874 - 14 874 Амортизація: На 1 січня 2023 року 11 029 - 11 029 Вибуло Нараховано 224 224 На 31 березня 2023 року 11 253 - 11 253 Чиста балансова вартість на 31 березня 2023 року 3 621 - 3 621 Рух нематеріальних активів за аналогічний період попереднього року станом на 31.03.2022 р., представлений таким чином: НА Незавершені капітальні інвестиції Всього Первісна вартість: На 1 січня 2022 року 14 713 - 14 713 Надходження 48 48 96 Вибуття (48) (48) На 31 березня 2022 року 14 761 - 14 761 Амортизація: На 1 січня 2022 року 12 193 - 12 193 Вибуло Нараховано 139 139 На 31 березня 2022 року 12 332 - 12 332 Чиста балансова вартість на 31 березня 2022 року 2 429 - 2 429 7. Довгострокові фінансові інвестиції На 31 березня

довгострокові фінансові інвестиції представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) 422 622 485 706 Облігації пов'язаним сторонам 223 595 186 199 Облігації непов'язаних сторонін 129 215 34 872 Акції пов'язаних сторін - - Усього фінансових інструментів 775 433 706 777 Довгострокові депозити в банках - 105 000 Усього довгострокових інвестицій 775 433 811 777 \*Інформація про резерв під збитки довгострокових депозитів банків та цінним паперам (ОВДП та корп.облігації) відображені в примітці 10 Станом на 31.03.2023 та 31.03.2022 року всі наявні облігації пов'язаним, непов'язаним сторонам та облігації внутрішньої державної позики обліковуються за амортизованою вартістю. Державні цінні папери вважаються фінансовими інструментами з низьким ризиком, ризик державних цінних паперів в першу чергу залежить від валюти, в якій вони номіновані (або в яку вони конвертуються на дату погашення). Згідно методології починаючи з 2021 року резерв під державні цінні папери Товариство нараховує згідно щорічного звіту «Sovereign Default and Recovery Rates», що публікується агенцією Moody's, виходячи з рейтингу України за національною шкалою. За даними 1 кварталу 2023 року відсоток резервування державних облігацій у національній валюті склав 0,27%, а відсоток резервування облігацій в іноземній валюті 7,44%, при цьому загальний обсяг резерву ОВДП склав – 1145384,74 грн. Вищезазначені коефіцієнти переглядаються щорічно, а також у випадку суттєвих макроекономічних змін, або зміни суверенного рейтингу України провідними рейтинговими агенціями. 8. Відстрочені аквізиційні витрати Зміни відстрочених аквізиційних витрат станом на 31 березня представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Відстрочені аквізиційні витрати на 1 січня: 225 521 225 825 Витрати, понесені протягом року. 12 977 18 737 Зменшення витрат (16 547) (38 782) Відстрочені аквізиційні витрати на 31 березня 221 951 205 779 9. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на 31 березня представлений таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 ЦСРФ захисту потерпілих у ДТП (ЦВ) 272 816 260 548 Додаткові внески до гарантійного фонду 338 378 279 397 ЦСРФ страхових гарантій (ЗК) 19 052 41 676 Усього 630 246 581 621 10. Страхова та інша дебіторська заборгованість Страхова та інша дебіторська заборгованість на 31 березня представлена таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Страхова дебіторська заборгованість Дебіторська заборгованість за послуги страхування 275 274 256 801 Усього страхової дебіторської заборгованості до формування резерву під збитки 275 274 256 801 Резерв під збитки по страховій дебіторській заборгованості 3 670 6 936 Усього страхової дебіторської заборгованості 271 604 249 865 Інша дебіторська заборгованість Розрахунки по нарахованим доходам 35 734 23 596 Інша поточна дебіторська заборгованість 13 700 7 372 з них розрахунки з МТСБУ 11 878 5 132 Дебіторська заборгованість за виданими авансами 4 537 8 763 Усього іншої дебіторської заборгованості до формування резерву під збитки 53 972 39 731 Резерв під збитки по господарській дебіторській заборгованості на 01 січня 4 238 284 Зменшення резерву (179) (13) Збільшення резерву 46 81 Резерв під збитки по господарській дебіторській заборгованості на 31 березня 4 105 351 Резерв під збитки депозитів на 01 січня 402 678 Зменшення резерву (156) (267) Збільшення резерву 396 541 Резерв під збитки депозитів на 31 березня 642 952 Резерв під збитки по цінним паперам( ОВДП та корп. облігації) на 01 січня 8 071 277 Зменшення резерву (1845) (35) Збільшення резерву 14 Резерв під збитки по цінним паперам( ОВДП та корп. облігації) на 31 березня 6 256 256 Усього іншої дебіторської заборгованості 42 968 38 172 Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості 314 572 288 037 До нефінансової дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість за виданими авансами, що складає 4 537 тис. грн. Станом на 31 березня 2023 та 31 березня 2022 року аналіз торгової дебіторської заборгованості за строками прострочення представлений наступним чином: Прострочена Всього Не прострочена До 30 днів До 90 днів Від 91 до 360 днів Більше 360 днів 31 березня 2023 314 572 251 956 41 501 18 401 2 702 10 31 березня 2022 288 037 226 337 34 738 2 264 4012 20 686 11. Інші оборотні активи і витрати майбутніх періодів На 31

березня інші оборотні активи і витрати майбутніх періодів представлена таким чином : 31.03.2023  
31.03.2022 Витрати майбутніх періодів на 1 січня 2 131 1 125 Нараховано за період 1080 3 178  
Витрати, понесені протягом періоду ( 869 ) (1 306) Витрати майбутніх періодів на 31 березня 2 342 2  
997 12. Поточні фінансові інвестиції Поточні фінансові інвестиції на 31 березня представлені таким  
чином: 31.03.2023 31.12.2021 Короткострокові депозити в банках 814 738 407 514 Усього поточних  
інвестицій 814 738 407 514 Нижче у таблиці подано інформацію щодо депозитів в банках за  
кредитною якістю на основі рівнів кредитного ризику станом на 31 березня 2023 року та 31 березня  
2022 року. Опис кредитного ризику Товариства наведено у Примітці 28. Назва Банку Код ЄДРПОУ  
Сума тис.грн Рейтинг Назва Банку Код ЄДРПОУ Сума тис.грн Рейтинг АБ 'УКРГАЗБАНК' 23697280  
23 200,00 uaAA+ АБ 'УКРГАЗБАНК' 23697280 50 650,00 uaAA+ Акціонерний банк'Південний'  
20953647 52 000,00 uaAA Акціонерний банк'Південний' 20953647 52 000,00 uaAA AT 'А - БАНК'  
14360080 10 000,00 uaAA- AT 'А - БАНК' 14360080 10 000,00 uaAA- AT 'КБ 'ГЛОБУС' 35591059 7  
000,00 uaAAA AT 'КБ 'ГЛОБУС' 35591059 5 300,00 uaAAA AT КБ 'ПриватБанк' 14360570 22 808,62  
uaAA AT КБ 'ПриватБанк' 14360570 15 000,01 uaAA AT 'КРЕДИТВЕСТ БАНК' 34575675 4 600,00  
uaAA+ AT 'КРЕДИТВЕСТ БАНК' 34575675 7 500,00 uaAAA AT 'Ощадбанк' 00032129 5 300,00 AA(ukr)  
AT 'Ощадбанк' 00032129 6 500,00 AA(ukr) AT 'ПРАВЕКС БАНК' 14360920 39 000,00 uaAAA AT 'КІБ'  
21580639 5 000,00 uaAA+ AT 'ПУМБ' 14282829 5 000,00 uaAAA AT 'ПУМБ' 14282829 5 000,00 uaAAA  
AT 'Райффайзен Банк Аваль' 14305909 10,05 uaAAA AT 'Райффайзен Банк Аваль' 14305909 10,05  
uaAAA AT 'ТАСКОМБАНК' 09806443 202 609,77 uaAAA AT 'ТАСКОМБАНК' 09806443 3 045,62  
uaAAA AT 'УКРБУДІНВЕСТБАНК' 26547581 200,00 uaAAA AT 'УКРБУДІНВЕСТБАНК' 26547581  
500,00 uaAA AT 'Укрексімбанк' 00032112 160 000,00 AA(ukr) AT 'КРЕДОБАНК' 09807862 13 500,00  
uaAAA AT 'УНІВЕРСАЛ БАНК' 21133352 283 010,00 uaAAA AT 'УНІВЕРСАЛ БАНК' 21133352 320  
010,00 uaAAA 814 738,44 494 015,68 Станом на 31 березня 2023 року процентну ставку за депозитам у  
гривні встановлено в діапазоні від 2,75% до 21,5% річних залежно від дати розміщення та строку до  
погашення. Станом на 31 березня 2023 року депозити в банках не прострочені. Станом на 31 березня  
2023 року короткострокових депозитів розміщено в банках на суму 814 738,44 грн, що становить  
100% від загального обсягу депозитів. 13. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх  
еквіваленти на 31 березня представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Грошові кошти 19 230 80  
588 Короткострокові депозити (до 1 місяця) - - Усього грошових коштів та їх еквівалентів 19 230 80  
588 14. Власний капітал 31.03.2023 31.03.2022 Нерозподілений прибуток 583 243 410 393 Статутний  
капітал 102 000 102 000 Капітал у дооцінках 81 103 81 103 Інші резерви 102 763 50 334 Резервний  
капітал 16 397 16 397 Усього 885 506 660 227 Структура статутного капіталу Учасник Товариства  
31.03.2023 31.03.2022 Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (T.A.S. OVERSEAS  
INVESTMENTS LIMITED) 101 970 101 970 ТОВ « КОМПАНІЯ «ІНДУСТРІАЛЬНА» 15 15 АЛКЕМІ  
ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED) 15 15 Усього 102000 102 000 Еквівалент статутного капіталу в євро 2  
564,10 3 130,22 На 31 березня 2023 р. та 31 березня 2022 р. зареєстрований і повністю оплачений  
статутний капітал Товариства складався з 6 800 простих акцій номінальною вартістю 15 000 гривень  
за акцію, що становило 102 000 тисяч гривень. Згідно чинного законодавства України вартість чистих  
активів страховика, створеного у формі акціонерного товариства або товариства з додатковою  
відповідальністю, після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення  
інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою  
зареєстрованого розміру статутного капіталу страховика. Мінімальний розмір статутного капіталу  
 страховика, який займається видами страхування іншими, ніж страхування життя, визначений  
Законом України «Про страхування» становить 1 млн євро за валютним обмінним курсом валюти  
України . Згідно з вимогами нормативних актів передбачені вимоги щодо покриття страхових резервів  
диверсифікованими ліквідними активами. Станом на 31 березня 2023р. Компанія виконує всі ці

вимоги. Також станом на 31.03.2023 року страховою компанією виконуються нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлені регулятором.

15. Страхові резерви Резерви незароблених премій Резерви збитків Резерви збитків, які виникли, але не заявлені Резерви коливання збитковості Резерви катастроф Всього На 01 січня 2023 року 1 156 301 477 872 235 262 93 217 23 373 1 986 025 Зміна резерву Зменшення резерву (3 643 935) (42 445) (709 156) (251 396) (196) 4 647 128 Збільшення резерву 3 689 909 277 746 710 022 236 828 937 4 665 443 На 31 березня 2023 року 1 202 275 463 173 236 128 78 648 24 115 2 004 340

Частка перестраховика у страхових резервах: Резерви незароблених премій Резерви збитків Резерви збитків, які виникли, але не заявлені Резерви коливання збитковості Резерви катастроф Всього На 01 січня 2023 року 23 543 63 431 28 315 - - 115 289 Частка перестраховиків у зміні резерву (4 974) (1 879) 11 958 - - (5 105) На 31 березня 2023 року 28 517 65 309 16 357 - - 110 183 16. Поточні забезпечення Поточні забезпечення на 31 березня представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Резерв відпусток 17 772 15 013 Усього 17 772 15 013 17. Страхова та інша кредиторська заборгованість Страхова та інша кредиторська заборгованість на 31 березня представлена таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Страхова кредиторська заборгованість Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги 120 701 87 619 Розрахунки за бюджетом 22 289 35 492 у т. ч. податок на прибуток 16 776 33 666 Заборгованість з отриманих авансів по договорам страхування 19 422 17 418 Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями 21 744 27 962 Доходи майбутніх періодів 254 234 Розрахунки з оплати праці 4707 4100 Розрахунками зі страхування 1310 1244 Усього страхової кредиторської заборгованості 190 427 174 070 Інша кредиторська заборгованість Розрахунки за роялті Розрахунки з іншими кредиторами Інша кредиторська заборгованість 10 634 6695 18 10 41 1 277 Усього іншої кредиторської заборгованості 17 347 1 328 Усього страхової та іншої кредиторської заборгованості 207 773 175 398 До нефінансової кредиторської заборгованості відноситься кредиторська заборгованість за отриманими авансами (оренда) 18. Актив з правом використання та орендне зобов'язання На 31 березня 2023 та на 31 березня 2022 р. Товариство відображає в балансі наступні суми, що стосуються оренди: Активи у формі права користування Орендні зобов'язання Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням На 1 січня 2023 34235 (15600) (13514) Надходження та модифікація 20503 (85529) (73313) Амортизація активів (11603) - - Відсотки за орендними зобов'язаннями - (1809) - Вибуття (10248) 81435 65083 Інші зміни - () - Погашення орендних зобов'язань - 5484 - На 31 березня 2023 32887 (16019) (21744) Активи у формі права користування Орендні зобов'язання Поточна заборгованість по довгостроковим зобов'язанням На 1 січня 2022 34575 (14430) (12504) Надходження 27154 (95831) (84230) Амортизація активів (11302) - - Відсотки за орендними зобов'язаннями - (1556) - Вибуття (6471) 87955 68772 Інші зміни - - - Погашення орендних зобов'язань - 4581 - На 31 березня 2022 43956 (19281) (27962) Компанія враховує різні чинники, обумовлені договором, власні стратегічні очікування, витрати від припинення оренди, вкладення в поліпшення умов оренди тощо, і на основі стратегії розвитку, керівництвом компанії прийнято рішення, що, по основній масі об'єктів оренди, воно з високою імовірністю виконає опціон на продовження оренди базового активу ще на 12 місяців, після закінчення діючого терміну. Тобто при визначені загального періоду, що не підлягає достроковому припиненню, компанія всі договори оренди визнає як довгострокові, терміном від 1 до 5 років, та очікує погашення зобов'язань в період дії договору.

19. Податок на прибуток (нараховано) 20. Страхові премії Аналіз премій за напрямами страхової діяльності за 2023 р. та 2022 рр., представлений таким чином: 2023 р. тис. грн Групи видів показник Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Страхування наземного транспорту Медичне страхування Добровільне страхування майна Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів Інше страхування Всього Премії підписані, валова сума 358 312,56

139 154,76 107 015,10 15 598,57 20 267,35 19 397,87 659 746,21 Зміна резерву незароблених премій, валова сума -14 327,96 -4 616,84 -36 210,40 3 703,23 -1 795,54 7 273,42 -45 974,09 Валова сума зароблених премій 343 984,60 134 537,91 70 804,70 19 301,80 18 471,81 26 671,29 613 772,12 Премії, передані у перестрахування -14 967,86 -1 581,36 0,00 -7 728,57 -867,57 -920,21 -26 065,57 Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій 2 771,17 310,13 -2,61 4 872,17 1 886,37 -4 862,92 4 974,32 Зароблені премії, передані у перестрахування -12 196,69 -1 271,22 -2,61 -2 856,39 1 018,79 -5 783,13 -21 091,24 2022р. тис. грн Групи видів показник Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Страхування наземного транспорту Медичне страхування Добровільне страхування майна Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів Інше страхування Общий итог Премії підписані, валова сума 245 287,12 83 163,04 158 448,47 14 135,64 15 285,60 26 329,70 542 649,57 Зміна резерву незароблених премій, валова сума 41 864,55 55 574,05 -62 549,57 7 838,45 2 126,01 15 210,98 60 064,47 Валова сума зароблених премій 287 151,67 138 737,09 95 898,90 21 974,09 17 411,61 41 540,68 602 714,04 Премії, передані у перестрахування -8 149,09 -10 937,40 -148,84 -7 715,52 -1 341,06 -510,99 -28 802,90 Частка перестраховиків у зміні резерву незароблених премій -7 289,25 4 773,31 -31,23 3 335,60 832,17 -6 588,40 -4 967,80 Зароблені премії, передані у перестрахування -15 438,34 -6 164,10 -180,07 -4 379,92 -508,88 -7 099,40 -33 770,70 21. Понесені збитки Аналіз понесених збитків за напрямами страхової діяльності за 1 квартал 2023 року, що закінчився 31 березня 2023р., представлений таким чином Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів Інші види страхування Медичне страхування Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Страхування наземного транспорту Усього Чисті понесені збитки за страховими виплатами 4 325 31 262 4 701 172 165 96 500 308 952 Аналіз понесених збитків за напрямами страхової діяльності за 1 квартал 2022 року, що закінчився 31 березня 2022р., представлений таким чином: Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів Інші види страхування Медичне страхування Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Страхування наземного транспорту Усього Чисті понесені збитки за страховими виплатами 1 462 41 356 5 284 127 208 68 749 244 060 22. Адміністративні витрати Адміністративні витрати за 1 квартал 2023року, що закінчився 31 березня , представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Професійні послуги 74 250 64 473 Виплати працівникам 63 593 39 620 Нарахування і виплати працівникам 10 418 10 203 Знос і амортизація 7 741 8 052 Витрати на обслуговування 3 511 2 699 Орендні та комунальні послуги 4 174 3 519 Витрати на телекомунікаційний зв'язок 1 002 875 Інше 132 440 Усього 164 820 129 881 23. Витрати на збут Витрати на збут за 1 квартал 2023року, що закінчився 31 березня 2023 р., представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Маркетинг та реклама 895 232 Усього 895 232 24. Інші фінансові доходи Фінансові доходи за 1 квартал 2023року , що закінчився 31 березня., представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Процентні доходи за облігаціями 27 188 20 846 Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках 38 544 14 308 Процентні доходи за внесками в гарантійні фонди 14 453 8 090 Доходи від розірвання договорів фінансової оренди 509 3 725 Усього 80 696 46 969 25. Інші операційні доходи Інші операційні доходи за 1 квартал 2023року , що закінчився 31 березня., представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Дохід від реалізації інших оборотних активів 1 1 Дохід від надання послуг із врегулювання збитків 17989 14 538 Дохід від отриманої частки перестраховиків у виплаченому страховому відшкодуванні 3 559 5 758 Дохід від відшкодування раніше списаних активів 4 024 2 794 Дохід від операцій з валютою 6 582 7 608 Усього 32 154 30 698 26. Інші операційні витрати Інші операційні витрати за 1 квартал 2023року , що закінчився 31 березня., представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Створення резерву сумнівних боргів 32 958 21 714 Витрати від операцій з

валютою 4 080 4 287 Собівартість реалізованих виробничих запасів - - Інші затрати операційної діяльності, в т.ч.: - - Ліцензії на використання торгового знаку 10 633 10 Регламенті виплати МТСБУ 13 179 4 265 Інші операційні витрати 8 440 5 895 Штрафи, пені та неустойки 2 1 Усього 69 294 36 172 27. Інші фінансові витрати Інші фінансові витрати за 1 квартал 2023 року, що закінчився 31 березня, представлені таким чином: 31.03.2023 31.03.2022 Процентні витрати за фінансовою орендою 1 809 1 556 Інші фінансові витрати 15 254 Усього 1 823 1 810 28. Управління фінансовими і страховими ризиками Першочергова відповідальність за управління ризиками Товариства лежить на працівниках Товариства, які ухвалюють рішення, пов'язані з прийомом ризику. Відповідальність за управління ризиками лежить на кожному працівнику Товариства під час виконання своїх поточних обов'язків. Функція управління ризиками в Товариства здійснюється стосовно наступних ризиків: - Ринковий ризик (включаючи ризик ліквідності); - Страховий ризик (андеррайтинговий) ризик (включаючи ризики, пов'язані з ціноутворенням та формуванням страхових резервів); - Кредитний ризик (включаючи кредитні ризики, пов'язані з активами та кредитні ризики, пов'язані із зобов'язаннями); - Операційні ризики; - Стратегічний ризик; - Інші ризики. Товариство здійснює управління ризиками відповідно до чинного законодавства, затвердженої внутрішньої Стратегії управління ризиками та корпоративних принципів управління ризиками, що встановлюються акціонерами Товариства.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик виникнення фінансового збитку, що виникає в першу чергу внаслідок несприятливих змін ринкових параметрів. Ринкові параметри включають в себе валютний ризик та ризик процентної ставки, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку. Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції переважно в національній валюті України, отже, вона не піддається впливу суттєвого валютного ризику. У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Товариства станом на 31 березня 2023 року: Грині Доларів США Євро Інші валюти Всього Грошові кошти та їх еквіваленти 18 856 102 251 19 19 230 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 271 604 0 0 0 271 604 Інша дебіторська заборгованість 42 968 - - - 42 968 Всього монетарних фінансових та страхових активів 333 428 102 251 19 333 801 Зобов'язання з оренди (рах.611) 21 744 - - - 21744 Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 120 701 - - - 120 701 Інша поточна кредиторська заборгованість 19 676 - - - 19 676 Інші поточні зобов'язання 17 347 - - - 17 347 Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань 179 467 0 0 0 179 467 Чиста балансова позиція 512 895 102 251 19 513 249 У поданій нижче таблиці наведений аналіз валютної балансової позиції Товариства станом на 31 березня 2022 року: Грині Доларів США Євро Інші валюти Всього Грошові кошти та їх еквіваленти 72 091 3320 5176 - 80587 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 249 865 249865 Інша дебіторська заборгованість 39 731 - - - 39731 Всього монетарних фінансових та страхових активів 361687 3320 5176 370183 Зобов'язання з оренди (рах.611) 27 962 - - - 27962 Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 87619 - - - 87619 Інша поточна кредиторська заборгованість 17653 - - - 17653 Інші поточні зобов'язання 1328 - - - 1328 Всього монетарних фінансових та страхових зобов'язань 134562 - - 134 562 Чиста балансова позиція 496249 3320 5176 504 745 Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів чи зобов'язань зі змінною процентною ставкою. Станом на 31 березня 2023 року та 31 березня 2022 року зміни ринкових процентних ставок не мали б впливу на прибуток або збиток і капітал Товариства. Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня

стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами страхувальників (вигодонабувачів) за договорами страхування про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання більшості перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 березня 2023 року та 31 березня 2022 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Станом на 31.03.2023 р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче: Протягом 1 року Через 1-3 роки Через 3-5 роки Після 5 роки Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги 120 701 Інша кредиторська заборгованість 17 347 - - - Страхові резерви 2 004 340 Всього 2 142 388 - - - Станом на 31.03.2022 р. строки погашення зобов'язань Товариства такі, як узагальнено нижче: Протягом 1 року Через 1-3 роки Через 3-5 роки Після 5 роки Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги 87 619 - - - Інша кредиторська заборгованість 17 653 - - - Страхові резерви 1 847 516 Всього 1 952 788 - - - Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Товариства. Управління потребами ліквідності Товариства здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів. Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Товариства. Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування – це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним. Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору страхування та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менша відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп матимуть менший вплив на портфель в цілому. Товариство контролює страховий ризик шляхом: • стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої величини прийнятого ризику і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових страхових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів. • Укладання відповідних договорів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи договори облігаторного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності за окремими страховими продуктами. Кредитний ризик. Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Товариство виділяє кредитні ризики, пов'язані з активами, та кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями. Кредитні ризики, пов'язані з зобов'язаннями, включають в себе наступні ризики: • Ризик неплатоспроможності перестраховика, що може привести до невиконання перестраховиком зобов'язань по діючим договорам перестрахування. Товариство здійснює управління таким ризиком шляхом ретельного відбору потенційного перестраховика у

відповідності до вимог уповноваженого державного компетентного органу, рівня платоспроможності та корпоративних правил, що встановлюються акціонерами. • Ризик неплатоспроможності агента. Неплатоспроможність агента може призвести до: (а) неотримання страховик премій страхувальників, що були перераховані на рахунки агента відповідно до укладених договорів страхування, по яким страховик несе відповідальність, але не були перераховані на рахунок страховика. (б) неотримання відшкодування частки агентської винагороди, що була виплачена агенту при підписанні договору страхування, при досрочовому припиненні відповідного договору страхування у випадку наявності домовленостей з агентом про відшкодування частки агентської винагороди. Управління ризиком неплатоспроможності агента здійснюється шляхом проведення регулярного моніторингу рівня платоспроможності агентів та сум, що знаходяться під ризиком. На основі отриманих даних приймаються рішення в рамках компетенції відповідальних осіб відповідно до корпоративних правил, що встановлюються акціонерами. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, пов'язаний з активами, це гроші та їх еквіваленти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбувається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі. Товариство розміщує грошові кошти та депозити лише в банках, узгоджених із акціонерами. Найбільш значна концентрація кредитного ризику Товариства виникає у зв'язку з короткостроковими банківськими депозитами та поточними рахунками у банку, який є пов'язаною стороною Товариства під спільним контролем. Беручи до уваги природу цього контрагента, Товариство вважає, що така концентрація кредитного ризику не приведе до підвищення його рівня. Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями та залишками грошових коштів, як представлено нижче: 31.03.2023 31.03.2022 Цінні папери 775 433 706 777 Короткострокові депозити 814 738 407 514 Дебіторська заборгованість 314 572 288 037 Довгострокові депозити 0 105 000 Грошові кошти та їх еквіваленти 19 230 80 588 Всього 1 923 973 1 587 916 Товариство здійснює моніторинг ризику за окремими власниками страхових полісів та за групами власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. По значних ризиках, пов'язаних з окремими власниками страхових полісів чи однорідними групами власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум до всіх страхових полісів включено положення щодо скасування полісу у разі несплати страхового внеску у встановлений час. Товариство здійснює постійний моніторинг невиконання зобов'язань клієнтами та іншими контрагентами, визначених на індивідуальній основі, та вводить цю інформацію в свої процедури контролю кредитного ризику. Визначаючи суму очікуваного відшкодування дебіторської заборгованості та фінансових інвестицій, Товариство розглядає будь-яку зміну кредитної якості дебіторської заборгованості та об'єктів інвестування з моменту первинного її виникнення до звітної дати. Кредитний ризик для грошових коштів та депозитів, що розміщені на рахунках банків, є незначним, оскільки Товариство має справу з банками з високою репутацією та зовнішніми кредитними рейтингами, що підтверджують їх високу якість.

Операційний ризик. Операційний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок неадекватного внутрішнього процесу чи збою у виконанні внутрішнього процесу або зовнішніх чинників випадкового чи навмисного характеру. Контроль над операційним ризиком здійснюється шляхом повсякчасної перевірки існуючих процесів на адекватність та відповідність корпоративним правилам та нормам. Для виявлення процесів Товариства, неадекватне виконання яких може призвести до фінансового збитку, Товариство впроваджує систему контролю та обліку інцидентів операційного ризику. У разі виникнення інциденту операційного ризику, в максимально короткий термін (визначений згідно з корпоративними правилами та нормами) даний інцидент має бути задокументовано, його фінансовий вплив має бути оцінено, процес, що призвів до його виникнення,

має бути ідентифіковано та має бути складено план з внесення необхідних негайних змін та превентивних заходів. Відповіальність за виявлення та своєчасне подання інцидентів операційного ризику лежить на кожному співробітнику. Стратегічний ризик. Стратегічний ризик пов'язаний з: зовнішнім бізнес-середовищем: це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок коливань об'ємів доходності, витрат у зв'язку з зовнішніми чинниками; невідповідним впровадженням стратегії управління ризиками. Справедлива вартість фінансових активів. Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки: - 1-й рівень: котирування (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань; - 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку; - 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. На 31 березня 2023 р. та 31 березня 2022 р. справедлива вартість цінних паперів в портфелі фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, визначеною у відповідності до котирувань на відкритих ринках. Для облігацій державної позики справедливою вартістю є справедлива вартість, що офіційно оприлюднена на веб-сайтах Національного банку України або Міністерства фінансів України. Керівництво використало усю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів. Так, справедлива вартість активів Товариства, що відображені за справедливою вартістю, наведена в таблиці: Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього 31.03.2023 Цінні папери за справедливою вартістю - - - 31.03.2023 Основні засоби (нерухомість та земля) - - 125 953 125 953 31.03.2023 Інвестиційна нерухомість - - - Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Всього 31.03.2022 Цінні папери за справедливою вартістю - - - 31.03.2022 Основні засоби (нерухомість та земля) - - 143 912 143 912 31.03.2022 Інвестиційна нерухомість - - - Справедлива вартість фінансових активів та фінансових та страхових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю наведена у таблиці: 31.03.2023 31.03.2022 Балансова вартість Справедлива вартість Балансова вартість Справедлива вартість Фінансові активи Дебіторська заборгованість фінансова 314 572 314 572 288 037 288 037 Грошові кошти та їх еквіваленти 19 230 19 230 80 588 80 588 Короткострокові депозити в банках 814 738 814 738 407 514 407 514 Довгострокові депозити в банках 0 0 105 000 105 000 Цінні папери 775 433 775 433 706 777 706 777 Всього 1 923 973 1 923 973 1 587 916 1 587 916 Фінансові зобов'язання Поточна заборгованість за товари, роботи та послуги 120 701 120 701 87 619 87 619 Інша фінансова кредиторська заборгованість 17 347 17 347 17 653 17 653 Всього 138 048 138 048 105 272 105 272 Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається виходячи з ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках. Дебіторська та кредиторська заборгованість є поточною, а тому її вартість відповідає справедливій. Товариство при оцінці страхових активів та зобов'язань використовує МСФЗ 4 "Страхові контракти" в частині можливих виключень облікової політики. 29. Операції з REMED / ASPI Management AG За 2022рік відбувались наступні операції пов'язані з асистуючою компанією REMED / ASPI Management AG, яка зобов'язується організовувати надання невідкладних асистанських медичних та/або інших послуг клієнтам (застрахованим особам) під час їх поїздки за кордон по всьому світу в т.ч. на території Республіки Польща. Понесені збитки: тис. грн Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів Інші види страхування (медичні витрати подорожуючих за кордон) Медичне страхування Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів Страхування наземного транспорту Чисті понесені збитки за страховими виплатами - 1 967 - - Усього - 1 967 - - Рух грошових коштів, пов'язаний з оплатою понесених збитків дорівнював 1 969тис. грн. 30. Операції з пов'язаними сторонами Залишки з пов'язаними особами станом на

31.03.2023р. як визначено в МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін” 2023 2022 Фінансові інвестиції в облігації пов’язаних сторін 217 871 186 199 Грошові кошти на рахунках банку-пов’язаної сторони 14936 74 360 Довгострокові фінансові інвестиції, розміщені на рахунках банку-пов’язаної сторони 485 620 323 656 Нараховані та несплачені відсотки 6 905,97 62 41,30 Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю 26 209 16 472 Дебіторська заборгованість за розрахунками: 1258 480 Власний капітал 15 15 Витрати майбутніх періодів 16 16 Операції з пов’язаними особами, як визначено в МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов’язаних сторін” за 1 квартал 2023 та за 1 квартал 2022 років Вид операцій 2023 2022 Витрати пов’язані з роялті (0) (10) Процентні доходи за облігаціями 10 723 4 747 Процентні доходи за депозитами та залишками на поточних рахунках 80 105 9 976 Комісійна винагорода (7 453) (1 503) Страхові виплати (420) (798) Виплати ключовому управлінському персоналу (25630) (1262) Інші операційні витрати (1379) (14) Орендні та комунальні послуги (1610) (1094) Професійні послуги (682) (163) Інші доходи від звичайної діяльності 346 334 Благодійність (3000) (0) Доходи від фінансової оренди 1 Фінансові витрати (12) (5) Виплати ключовому управлінському персоналу включають: виплати заробітної плати Голові Наглядової ради, Голові правління та заступників Голови правління. 31. Зобов’язання та непередбачені зобов’язання Непередбачені податкові зобов’язання Товариство здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різну інтерпретацію, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати сувері штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік підлягає податковій перевірці протягом наступних трьох календарних років, але за деяких обставин такий період може бути подовжений. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз’яснень і судових рішень, що податкові зобов’язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть інакше тлумачити зазначені вище положення, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов’язаних з оподаткуванням. Судові процеси У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результати цих процесів не вплинуть суттєво на фінансовий стан чи результати операцій. 32. Виправлення помилок попереднього періоду Виправлень помилок за попередні періоди не здійснювалися. 33. Події після дати балансу 24 лютого 2022 року влада Російської Федерації здійснила неспровокований напад на Україну. Агресія була засуджена світом та призвела до численних заходів проти Російської Федерації та у підтримку України. Станом на дату цієї фінансової звітності воєнні дії тривають. На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не може прогнозувати тривалість війни, можливість посилення її інтенсивності або вплив міграції на свою діяльність. На момент затвердження цієї фінансової звітності, керівництво не може оцінити подальший вплив даних подій на операційну та господарську діяльність Товариства та її майбутню фінансову звітність. Голова Правління Павло ЦАРУК \_\_\_\_\_ (підпис) Головний бухгалтер Ірина КУЛЬГІНСЬКА \_\_\_\_\_ (підпис)