

Титульний аркуш

28.10.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ **2810/1**

вихідний реєстраційний
номер електронного документа)

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

Генеральний
директор

(посада)

(підпис)

Ярошевич Святослав
Володимирович

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

- 1. Повне найменування емітента** Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"
- 2. Організаційно-правова форма** Акціонерне товариство
- 3. Ідентифікаційний код юридичної особи** 25395057
- 4. Місцезнаходження** 04070 м. Київ м.Київ вулиця Іллінська, 8
- 5. Міжміський код, телефон та факс** (044) 537-53-90 (044) 537-53-99
- 6. Адреса електронної пошти** info@colonnade.com.ua
- 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої** Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
21676262
Україна
DR/00001/APA

**інформації від імені
учасника фондового
ринку**

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

**Повідомлення розміщено на
власному
веб-сайті учасника фондового
ринку**

[https://colonnade.com.ua/section/
about_us/financial_institution_inf
ormation](https://colonnade.com.ua/section/about_us/financial_institution_information)

28.10.2021

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва. X

25. Твердження щодо проміжної інформації. X

26. Примітки. X

Примітки : Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції " не включена до складу проміжної інформації за звітний період в зв'язку з тим, емітент не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції " не включена до складу проміжної інформації за звітний період в зв'язку з тим, емітент не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності .

Складова змісту "Відомості про цінні папери емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента " не включена до складу проміжної інформації - за звітний період емітент не реєстрував випусків облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом " не включена до складу проміжної інформації - за звітний період емітент не реєстрував випусків інших цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента " не включена до складу проміжної інформації - за звітний період емітент не реєстрував випусків похідних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах " не включена до складу проміжної інформації , оскільки емітенту не належать акції (частки, паї) в інших юридичних особах, які перевищують 5 відсотків.

Складова змісту "Інформація щодо корпоративного секретаря " не включена до складу проміжної інформації , оскільки емітент не має посади корпоративного секретаря.

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів " не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період емітент не мав вчинення значних правочинів.

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період таких правочинів немає.

Складова змісту "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 кь" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про конвертацію цінних паперів" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про заміну управителя" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про керуючого іпотекою" не включена до складу проміжної інформації , оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про іпотечне покриття" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "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 включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не включена до складу проміжної інформації, оскільки за звітний період такої інформації немає.

Складова змісту "Проміжний звіт керівництва" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо проміжної інформації" включена до складу проміжної інформації на підставі пункту 1 глави 3 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"
2. Дата проведення державної реєстрації	05.02.1998
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн.)	8100000.00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0.000
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0.000
7. Середня кількість працівників (осіб)	42
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
65.12"	ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

9. Органи управління підприємства

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 :

11. Банки, що обслуговують емітента

1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	ПАТ "Сітібанк"
2) МФО банку	300584
3) Поточний рахунок	UA303005840000026509200291271
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПАТ "Сітібанк"
5) МФО банку	300584
6) Поточний рахунок	UA113005840000026504200291298

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
Страховання залізничного транспорту	АВ №546600	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання судових витрат	АВ №546611	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання медичних витрат	АВ №546604	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ №546598	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №546595	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ №546593	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання відповідальності суб	АВ №546606	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і	АВ №546610	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..

організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної				
Опис	безстрокова			
Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №546602	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
страхування фінансових ризиків	АВ №546612	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №546609	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
трахування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №546596	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №546603	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №546597	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №546594	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..

Опис	безстрокова			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №546605	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страхування здоров	АВ №546601	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Страхування від нещасних випадків	АВ №546607	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ №546608	16.07.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	..
Опис	безстрокова			
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ №198528	12.02.2013	Нацкомфінпослуг	..
Опис	страхові послуги, отримано нову ліцензію, з безстроковим терміном дії.			
Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АЕ №190486	17.12.2012	Нацкомфінпослуг	..
Опис	безстрокова			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1) Посада	Генеральний директор
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Ярошевич Святослав Володимирович
3) Рік народження	0
4) Освіта	вища
5) Стаж роботи (років)	0
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна» 25395057 Генеральний директор ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна».

7. Опис Повноваження та обов'язки Генерального директора визначені Статутом ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна". Посадова особа Генеральний директор ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна" Ярошевич Святослав Володимирович (паспорт: серія н/д* номер н/д* виданий н/д*) призначена 31.01.2014 року з 01.02.2014 року на невизначений строк. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Посади, які обіймала посадова особа протягом своєї діяльності: начальник управління андеррайтингу ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна", з 04.05.2001 року перший заступник генерального директора - начальник управління андеррайтингу ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна". Рішення прийнято на засіданні Ради Директорів ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна" 31.01.2014 року протокол №31/01-14. *н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада	член Наглядової Ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Габор Барна Ковач
3) Рік народження	0
4) Освіта	вища
5) Стаж роботи (років)	0
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Hungary Генеральний директор

7. Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Габор Барна Ковач / Gabor Barna Kovacs (паспорт: серія н/д* номер н/д* виданий н/д*) Fairfax Financial (US) LLC, якому належить 1 шт. проста іменна акція Товариства, в зв'язку з закінченням строку повноважень, переобраний 30.04.2020 року на термін - три роки. Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2013-2015 - AIG Europe, директор, 2015-2018 - Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Hungary, Генеральний директор. Рішення прийнято загальними зборами акціонерів ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол№ 30-04/20 від 30.04.2020р.) *н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада	член Наглядової Ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Жан Клотьер
3) Рік народження	0
4) Освіта	вища
5) Стаж роботи (років)	0
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Fairfax Financial Holdings ltd віце-президент

7. Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Жан Клотьер / Jean Cloutier (паспорт: серія н/д* номер н/д* виданий н/д*) представник акціонера Товариства - Colonnade Finance S.a r.l., якому належить 11 998 штук простих іменних акцій Товариства, в зв'язку з закінченням строку повноважень, переобраний 30.04.2020 року на термін - три роки. Акціями Товариства не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2013-2018 - Fairfax Financial Holdings ltd, віце-президент. Рішення прийнято загальними зборами акціонерів ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол№ 30-04/20 від 30.04.2020р.)

*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада	Голова Наглядової Ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Петер Чакварі
3) Рік народження	0
4) Освіта	н/д
5) Стаж роботи (років)	0
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Fairfax Eastern Europe Президент

7. Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Петер Чакварі / Peter Csakvari (паспорт: серія н/д* номер н/д* виданий н/д*) представник акціонера Товариства - Colonnade Finance S.a r.l., якому належить 11 998 штук простих іменних акцій Товариства, на підставі рішення Наглядової Ради Товариства обраний 14.05.2020 року на термін - три роки.

Акціями Товариства не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2013-2014 - AIG Eastern Europe, віце-президент; 2015-2018 - Fairfax Eastern Europe, Президент.

Рішення прийнято Наглядовою Радою ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол № 14-05/20 від 14.05.2020р.)

*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада	член Наглядової Ради
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Джон Окенден
3) Рік народження	0
4) Освіта	н/д
5) Стаж роботи (років)	0
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Slovakia Генеральний директор

7. Опис Посадова особа - член Наглядової Ради Товариства Джон Окенден / John Ockenden (паспорт: серія н/д* номер н/д* виданий н/д*) представник акціонера Товариства - Fairfax Financial (US) LLC, якому належить 1 шт. проста іменна акція Товариства, на підставі рішення загальних зборів акціонерів Товариства обраний 30.04.2020 року на термін - три роки.

Акціями Товариства не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: 2010-2017рр. Brit Insurance , актуарій з резервування, з 2017р. Colonnade Insurance S.A., головний актуарій.

Рішення прийнято загальними зборами акціонерів ПрАТ "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол № 30-04/20 від 30.04.2020р.)

*н/д - Фізичною особою не надано згоду про розкриття персональних даних, відповідна інформація не надається.

1) Посада	Головний бухгалтер
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Вовченко Ганна Михайлівна
3) Рік народження	0
4) Освіта	вища
5) Стаж роботи (років)	0
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	ПрАТ СК "КЮ Бі І Украна" 25395057 заступник головного бухгалтера Товариства

7. Опис Повноваження та обов'язки Головного бухгалтера визначені Статутом ПрАТ СК "Колоннейд Украна" та чинним законодавством України. Призначено з 27.12.2017 року, безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Часткою в статутному капіталі емітента не володіє. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: заступник головного бухгалтера. Рішення прийнято Наглядовою радою Приватного акціонерного товариства "Страхової Компанії "Колоннейд Україна" 27.07.2016 року (Протокол № 27-12/17 від 27.12.2017 року).

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За вексями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	3447.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	294199.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	297646.00	X	X
Опис				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.01.2019	3/1/12019	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000086557	Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	2500.00	12000	30000000.00	100.000000000000
Опис	Публічної пропозиції цінних паперів Товариством протягом звітного періоду не здійснювалося. Протягом звітного періоду акції прості іменні, емітовані Товариством, не були допущені до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру. Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках протягом звітного періоду не здійснювалася. Цінні папери Товариства не перебувають в обігу за межами України. Нерозміщених цінних паперів немає. Додаткового випуску акцій протягом звітного періоду не відбувалось. Викуп акцій протягом звітного періоду не проводився.								

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

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

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
25.01.2019	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000086557	-	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 відсутні.	-
Опис	-					

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
25.01.2019	3/1/2019	UA4000086557	12000	2500.00	12000	0	0
Опис	Інформація щодо загальної кількості голосуючих акцій відображена у відповідності до переліку акціонерів, виданого ПАТ "Національний депозитарій України", станом на 25.03.2021 року. Протягом дев'яти місяців 2021 року зазначені в таблиці дані не змінювалися.						

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колонейд Україна"
 Територія М. КИЇВ
 Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
 Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРИМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
 Середня кількість працівників 42
 Одиниця виміру : тис. грн.
 Адреса 04070 м.Київ вулиця Іллінська, 8, т.(044) 537-53-90

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

Коди		
2021	10	01
25395057		
8038500000		
230		
65.12"		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "30" вересня 2021 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2389	2598
первісна вартість	1001	2901	3389
накопичена амортизація	1002	512	791
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	35240	31443
первісна вартість	1011	40130	39261
знос	1012	4890	7818
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	136	347
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	24501	29959
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5156	5069
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	67422	69416
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	34	55
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Депозити перестрахування	1115	--	1736
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	72480	74260
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	8717	8800
з бюджетом	1135	130	129
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25	92
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1546	2513
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	279664	327715
Рахунки в банках	1167	279664	327715
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	15589	13352
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	--	19

резервах незароблених премій	1183	15589	13333
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	378185	428652
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	445607	498068
Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30000	30000
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	2808	2808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	154842	167614
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Інші резерви	1435	702	--
Усього за розділом I	1495	188352	200422
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	23225	21530
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	190872	233373
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	36213	56067
резерв незароблених премій	1533	154659	177306
Усього за розділом II	1595	214097	254903
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	946	1027
товари, роботи, послуги	1615	152	194
розрахунками з бюджетом	1620	5305	3447
у тому числі з податку на прибуток	1621	5305	3447
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3318	1512
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	26416	30365
Поточні забезпечення	1660	6986	5966
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	35	232
Інші поточні зобов'язання	1690	--	--
Усього за розділом III	1695	43158	42743
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	445607	498068

Генеральний директор

(підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

Головний бухгалтер

(підпис)

Вовченко Ганна Михайлівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова
Компанія "Колоннейд Україна"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	10	01
25395057		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 3 квартал 2021 року**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	249680	176104
Премії підписані, валова сума	2011	295616	211931
Премії, передані у перестраховання	2012	(21033)	(10900)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	22647	16454
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-2256	-8473
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(--)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	99629	69830
Валовий: прибуток	2090	150051	106274
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-19836	-885
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-19855	-880
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	19	-5
Інші операційні доходи	2120	5870	5832
Адміністративні витрати	2130	(37770)	(33653)
Витрати на збут	2150	(50398)	(35810)
Інші операційні витрати	2180	(13819)	(10203)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	34098	31555
збиток	2195	(--)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	5188	5721
Інші доходи	2240	3621	39158
Фінансові витрати	2250	(3520)	(3441)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(16586)	(13301)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	22801	59692
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-10731	-15550
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	12070	44142
збиток	2355	(--)	(--)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	12070	44142

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	758	1425
Витрати на оплату праці	2505	16399	14623
Відрахування на соціальні заходи	2510	3887	3006
Амортизація	2515	3207	2702
Інші операційні витрати	2520	77736	57911
Разом	2550	101987	79667

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	--	--
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	--	--

Генеральний директор

(підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

Головний бухгалтер

(підпис)

Вовченко Ганна Михайлівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія
"Колоннейд Україна"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	10	01
25395057		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 3 квартал 2021 року**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	--	--
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1718	827
Надходження від повернення авансів	3020	2071	2047
Надходження від страхових премій	3050	291595	203009
Інші надходження	3095	8462	6800
Витрачання на оплату:	3100	(11723)	(17520)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(17174)	(13279)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3836)	(2995)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(17467)	(13674)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(12809)	(10002)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(--)	(2)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(4658)	(3669)
Витрачання на оплату авансів	3135	(160)	(110)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1847)	(1509)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(8)	(207)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(187958)	(142909)
Інші витрачання	3190	(2649)	(2085)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	61024	18395
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:	3215	4957	6308
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(--)	(--)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(572)	(4402)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4385	1906
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3520)	(3066)
Інші платежі	3390	(660)	(976)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4180	-4042

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	61229	16259
Залишок коштів на початок року	3405	279354	211607
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-13443	26259
Залишок коштів на кінець року	3415	327140	254125

Генеральний директор

(підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

Головний бухгалтер

(підпис)

Вовченко Ганна Михайлівна

Коди		
2021	10	01
25395057		

**Звіт про власний капітал
за 3 квартал 2021 року**

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30000	--	--	2808	155544	--	--	188352
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	30000	--	--	2808	155544	--	--	188352
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	12070	--	--	12070
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	12070	--	--	12070
Залишок на кінець року	4300	30000	--	--	2808	167614	--	--	200422

Генеральний директор

(підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

Головний бухгалтер

(підпис)

Вовченко Ганна Михайлівна

**Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**

**Приватне Акціонерне Товариство
Страхова Компанія «Колоннейд Україна»**

**Примітки
щодо розкриття інформації
проміжної фінансової звітності**

**за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2021 року
(9 місяців 2021 року)**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2021 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	31 грудня 2020 року	30 вересня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	279 664	327 715
Частка перестраховика у страхових резервах	13	15 589	13 352
Відстрочені аквізиційні витрати	7	24 501	29 959
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	8	5 287	5 354
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив	22	136	347
Основні засоби	9	12 626	11 478
Активи з правом використання	10	22 614	19 965
Нематеріальні активи	11	2 389	2 598
Інші активи	12	82 801	87 300
Усього активів		445 607	498 068
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Страхові резерви	13	190 872	233 373
Зобов'язання з оренди	10	24 171	22 557
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток		5 305	3 447
Інші зобов'язання	14	36 907	38 269
Усього зобов'язань		257 255	297 646
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	30 000	30 000
Резервний капітал	15	2 808	2 808
Нерозподілений прибуток		154 842	167 614
Інші резерви	15	702	0
Усього власного капіталу		188 352	200 422
Усього пасивів		445 607	498 068

Затверджено до випуску та підписано¹

Ярошевич С.В.
Генеральний директор

Вовченко Г.М.
Головний бухгалтер

20 жовтня 2021 року

¹ У цій фінансовій звітності також подаються форми звітності відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03 лютого 2004 року №39 (примітка 3).

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Чисті зароблені страхові премії	16	249 680	176 104
премії підписані, валова сума	16	295 616	211 931
премії, передані у перестраховання	16	-21 033	-10 900
чисті зміни резерву незароблених премій	13	-24 903	-24 927
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	17	-99 629	-69 830
Чисті зароблені страхові премії зменшені на чисті понесені збитки за страховими виплатами		150 051	106 274
Чисті зміни резервів збитків	13	-19 836	-885
Витрати на збут	18	-50 398	-35 810
Чистий процентний дохід	19	1 668	2 280
Чисті операційні доходи (витрати)	20	-7 175	-3 761
Результат від переоцінки іноземної валюти		-13 654	25 343
Зміни інших резервів	6,12	-85	-96
Адміністративні витрати	21	-37 770	-33 653
Прибуток до оподаткування	22	22 801	59 692
Витрати на податок на прибуток	22	-10 731	-15 550
Прибуток (збиток) за рік		12 070	44 142
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		-	-
Усього сукупного доходу за рік		12 070	44 142

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.
Генеральний директор

Вовченко Г.М.
Головний бухгалтер

20 жовтня 2021 року

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		291 595	203 009
Надходження авансів від страхувальників та перестраховальників		1 718	827
Надходження від повернення авансів за господарськими договорами		2 071	2 047
Інші надходження		8 462	6 800
Оплата зобов'язань за страховими контрактами		-187	-142
Витрачання на оплату робіт, послуг господарської діяльності		958	909
Витрачання на оплату праці		-11 723	-17 520
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		-17 174	-13 279
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		-12 809	-10 002
Відрахування на соціальні заходи		-4 658	-3 672
Витрачання на повернення авансів за страховими та господарськими договорами		-3 836	-2 995
Витрачання на оплату авансів за господарськими договорами		-1 847	-1 509
Інші витрачання		-160	-110
		-2 657	-2 292
Чистий рух коштів від операційної діяльності		61 024	18 395
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання необоротних активів		-572	-4 402
Надходження від отриманих відсотків		4 957	6 308
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		4 385	1 906
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Сплата за активами права користування		-4 180	-4 042
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-4 180	-4 042
Чистий рух грошових коштів за звітний період		61 229	16 259
Залишок коштів на початок року		279 354	211 607
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-13 443	26 259
Залишок коштів на кінець року	6	327 140	254 125

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.
Генеральний директор

Вовченко Г.М.
Головний бухгалтер

20 жовтня 2021 року

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Резервний капітал (примітка 14)	Нерозподілений прибуток	Інші резерви (примітка 14)	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	30 000	2 808	154 842	702	188 352
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31 грудня 2020 року	30 000	2 808	154 842	702	188 352
Сукупний дохід за період	-	-	12 070	-	12 070
Відрахування до резерву колювання збитковості	-	-	702	(702)	-
Разом змін у капіталі	-	-	12 772	(702)	12 070
Залишок на 30 вересня 2021 року	30 000	2 808	167 614		200 422

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.
 Генеральний директор

Вовченко Г.М.
 Головний бухгалтер

20 жовтня 2021 року

Примітка 1 Інформація про Товариство

Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «Колоннейд Україна» (далі –Товариство), код за ЄДРПОУ – 25395057 зареєстровано 05 лютого 1998 року. Товариство було створено як акціонерне товариство закритого типу. Товариство є правонаступником Приватного акціонерного товариства з іноземними інвестиціями «Страхова компанія «К'Ю БІ І Україна».

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження – 04070, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8.

Станом на 30 вересня 2021 року, як і на 31 грудня 2020 року, склад акціонерів та їх частки в зареєстрованому (статутному) капіталі Товариства складають:

<i>У тисячах гривень</i>	Сума внеску	Частина у статутному фонді, %
Colonnade Finance SARL	29 995,0	99.9833%
Fairfax Holdings Inc	2,5	0.0083%
Fairfax Financial LLC	2,5	0.0083%
Всього:	30 000	100%

Товариство здійснює страхову діяльність у формі обов'язкового та добровільного страхування на підставі відповідних ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.
- страхування наземного транспорту (крім залізничного).
- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.
- страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту, морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)].
- страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).
- медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).

а також іншого **обов'язкового страхування, що представлене наступними напрямками:**

- особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони та членів добровільних пожежних дружин (команд).
- особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.
- страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.
- страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.
- страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.
- страхування предмету іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

та у формі **добровільного страхування, представленого наступними напрямками:**

- страхування від нещасних випадків.
- страхування медичних витрат.
- страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)].
- страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).
- страхування фінансових ризиків.

Товариство є асоційованим членом Моторно-транспортного (страхового) бюро України та Української федерації ubezpieczenia.

Органами управління Товариства є Загальні збори Акціонерів, Наглядова Рада, Генеральний директор. На кінець звітної періоду комітети у складі Наглядової Ради не утворювались. Виконавчий орган – Генеральний директор (одноосібний). Керівництво Товариства не володіє акціями.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Чисельність працівників Товариства станом на 30 вересня 2021 року складає 41 працівник, на 30 вересня 2020 року - 39 працівників.

Середньооблікова чисельність за 9 місяців 2021 року-42 працівника.

Товариство входить до небанківської фінансової групи FAIRFAX, до якої входять наступні учасники:

- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Колоннейд Україна», код за ЄДРПОУ 25395057;
- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АРКС», код за ЄДРПОУ 20474912;
- Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРКС ЛАЙФ», код за ЄДРПОУ 35692536
- Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Універсальна», код за ЄДРПОУ 20113829

Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Товариства здійснює свою діяльність

За 9 місяців 2021 року інфляція вийшла за межі цільового діапазону 5 % і склала 7,4 %. Споживча інфляція у річному вимірі прискорилась до 11 %.

Прискорення інфляції проходить під впливом як тимчасових, так і фундаментальних чинників, проте залишається близькою до прогнозної траєкторії. Попри корекцію вартості окремих продуктів харчування та поступове вичерпання ефекту низької бази порівняння, збереження високих світових цін на енергоносії та продовольство мало значний внесок у загальну інфляцію. Неприятливі погодні умови в липні-серпні також позначилися на вартості низки продуктів харчування на внутрішньому ринку.

Зберігається також фундаментальний інфляційний тиск.

За очікуваннями Національного банку, протягом вересня-жовтня інфляція залишатиметься в діапазоні 10–11%, а в останні місяці року сповільниться нижче 10%. У наступному році зниження темпів інфляції триватиме – вона поступово повернеться до цілі 5%.

Сповільненню інфляції сприятимуть вичерпання ефектів низької бази порівняння минулого року, корекція світових цін на сировинні товари та надходження нового більшого врожаю сільськогосподарських культур. Цьому сприятимуть надходження на ринки нового врожаю, вичерпання ефекту від низької бази порівняння для окремих товарів, а також підвищення облікової ставки НБУ. Протягом звітного періоду Національний банк України продовжує зберігати стимулюючу монетарну політику.

Страхова галузь, як і інший фінансовий сектор, починає відновлюватись після «коронакризи». Страхові компанії зуміли налагодити ефективну дистанційну роботу зі споживачами в т. ч. шляхом додаткової мотивації своїх співробітників і агентів перейти на електронні поліси. За допомогою електронної пошти й месенджерів, споживачам стало простіше отримувати поліси онлайн не виходячи з дому чи офісу.

Національний банк України продовжує працювати над побудовою ефективного регулювання, яке забезпечить довіру до ринку страхування та підтримає його розвиток.

18 червня 2021 року, пройшов перше читання Закон №5315 «Про страхування». Цей документ враховує ключові вимоги законодавства ЄС і принципи IAIS, а також забезпечує фундамент для роботи платоспроможного, стійкого, конкурентного ринку страхування.

22 вересня Комітет з питань фінансів, податкової та митної політики в режимі відеоконференції розглянув зазначений проект Закону, метою якого є регулювання відносин у сфері страхування, визначення загальних правових засад здійснення діяльності зі страхування, надання посередницьких послуг. Він спрямований на посилення захисту прав та законних інтересів клієнтів, у тому числі споживачів, шляхом встановлення вимог до системи управління, платоспроможності страховиків, філій страховиків-нерезидентів на території України та розкриття ними інформації, встановлює вимоги до порядку укладання, обслуговування та виконання договорів страхування та перестраховання, врегульовує питання інформаційного забезпечення договорів страхування та перестраховання та дій, що передують їх укладанню, а також державне регулювання та нагляд у сфері страхування. законопроектів у другому читанні. Частина правок була прийнята, та в цілому прийняте рішення про направлення законопроекту на доопрацювання.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Товариства, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», яку слід читати разом з річною фінансовою звітністю Товариства за 2020 рік. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння

змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Товариство використовувало такі курси іноземної валюти:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Гривня / 1 долар США	26.576	28.274600
Гривня / 1 євро	30.981	34.739600

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним.

Фінансова звітність Товариства є індивідуальною. На фінансову звітність ПрАТ «Страхова компанія «Колоннейд Україна» не поширюються вимоги щодо розкриття інформації щодо складання консолідованої фінансової звітності.

У зв'язку зі змінами до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати МСФЗ (примітка 5), подають фінансову звітність на підставі таксономії за МСФЗ в електронній формі, Товариство переглянуло порядок представлення інформації у Звіті про фінансовий стан (баланс). Дані цього звіту за звітний та попередній період представлені у порядку зменшення ліквідності. Розподіл активів та зобов'язань на оборотні та необоротні представлений у примітці 24. Разом з тим, у цій звітності відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03 лютого 2004 року №39 Товариство подає форми фінансової звітності затвержені цим документом і Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73. Розкриття активів та зобов'язань у фінансовій звітності підготовленої відповідно до МСФЗ відрізняється від подання у фінансовій звітності згідно з Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03 лютого 2004 року №39 і затверджених цим документом і Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 в частині відмінностей у групуванні і розміщенні статей, структури та змісту форм, послідовності розкриття, змісту статей.

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2021 року

АКТИВ	Код рядка	Примітки	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ				
Нематеріальні активи	1000	11	2389	2598
<i>первісна вартість</i>	1001	11	2 901	3 389
<i>накопичена амортизація</i>	1002	11	-512	-791
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби	1010	9,10	35 240	31 443
<i>первісна вартість</i>	1011	9,10	40 130	39 261
<i>знос</i>	1012	9,10	-4 890	-7 818
Відстрочені податкові активи	1045	22	136	347
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	7	24 501	29 959
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	1065	8	5 156	5 069
Усього за розділом I	1095		67 422	69 416
II. ОБОРОТНІ АКТИВИ				
Запаси	1100		34	55
Депозити перестрашування	1115			1 736
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		72 480	74 260
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками</i>				
<i>за виданими авансами</i>	1130		8 717	8 800
<i>з бюджетом</i>	1135		130	129
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	1136		0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		25	92
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		1 546	2 513
Гроші та їх еквіваленти	1165	6	279 664	327 715
Готівка	1166	6	0	0
Рахунки в банках	1167	6	279 664	327 715
Витрати майбутніх періодів	1170		0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	13	15 589	13 352
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	13	0	19
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	13	15 589	13 333
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195		378 185	428 652
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300		445 607	498 068

ПАСИВ	Код рядка	Примітки	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
I. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15	30 000	30 000
Резервний капітал	1415	15	2 808	2 808
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	154 842	167 614
Інші резерви	1435	15	702	0
Усього за розділом I	1495		188 352	200 422
II. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ				
Інші довгострокові зобов'язання	1515		23 225	21 530
Страхові резерви	1530	13	190 872	233 373
<i>резерв збитків або резерв належних виплат</i>	1532	13	36 213	56 067
<i>резерв незароблених премій</i>	1533	13	154 659	177 306
Усього за розділом II	1595		214 097	254 903
III. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		946	1 027
<i>товари, роботи, послуги</i>	1615		152	194
<i>розрахунками з бюджетом</i>	1620		5 305	3 447
<i>у тому числі з податку на прибуток</i>	1621		5 305	3 447
<i>розрахунками зі страхування</i>	1625			
<i>розрахунками з оплати праці</i>	1630			
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		3 318	1 512
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		26 416	30 365
Поточні забезпечення	1660		6 986	5 966
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		35	232
Інші поточні зобов'язання	1690			
Усього за розділом III	1695		43 158	42 743
Баланс	1900		445 607	498 068

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)				
Чисті зароблені страхові премії	2010	16	249 680	176 104

<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	16	295 616	211 931
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	16	21 033	10 900
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		22 647	16 454
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		-2 256	-8 473
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	17	99 629	69 830
Валовий прибуток	2090		150 051	106 274
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-19 836	-885
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-19 855	-880
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		19	-5
Інші операційні доходи	2120		5 870	5 832
Адміністративні витрати	2130	21	-37 770	-33 653
Витрати на збут	2150	18	-50 398	-35 810
Інші операційні витрати	2180		-13 819	-10 203
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
<i>прибуток</i>	2190		34 098	31 555
Інші фінансові доходи	2220	19	5 188	5 721
Інші доходи	2240		3 621	39 158
Фінансові витрати	2250	19	-3 520	-3 441
Інші витрати	2270		-16 586	-13 301

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Фінансовий результат до оподаткування:				
<i>прибуток</i>	2290	22	22 801	59 692
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	22	-10 731	-15 550
Чистий фінансовий результат:				
<i>прибуток</i>	2350		12 070	44 142
<i>збиток</i>	2355			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Інший сукупний дохід після	2460			

оподаткування			
Сукупний дохід	2465	12 070	44 142

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	Примітки	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500		758	1 425
Витрати на оплату праці	2505		16 399	14 623
Відрахування на соціальні заходи	2510		3 887	3 006
Амортизація	2515		3 207	2 701
Інші операційні витрати	2520		77 736	57 911
Разом	2550		101 987	79 666

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 718	827
Надходження від повернення авансів	3020	2 071	2 047
Надходження від страхових премій	3050	291 595	203 009
Інші надходження	3095	8 462	6 800
Витрачання на оплату:		0	0
Товарів (робіт, послуг)	3100	-11 723	-17 520
Праці	3105	-17 174	-13 279
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-3 836	-2 995
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-17 467	-13 674
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-12 809	-10 002
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	-2
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-4 658	-3 670
Витрачання на оплату авансів	3135	-160	-110
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-1 847	-1 509
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-8	-207
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-187 958	-142 909
Інші витрачання	3190	-2 649	-2 085
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	61 024	18 395
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від отриманих:		0	0
відсотків	3215	4 957	6 308
Витрачання на придбання:		0	0
необоротних активів	3260	-572	-4 402
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 385	1 906
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Витрачання на сплату відсотків	3360	-3 520	-3 066
Інші платежі	3390	-660	-976
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4 180	-4 042
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	61 229	16 259
Залишок коштів на початок року	3405	279 354	211 607
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-13 443	26 259
Залишок коштів на кінець року	3415	327 140	254 125

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього
--------	-----------	----------------------------------	-------------------	-------------------------	--------

Залишок на початок 2021 року	4000	30 000	2 808	155 544	188 352
Чистий прибуток за звітний період	4100			12 070	12 070
Залишок на кінець періоду	4300	30 000	2 808	167 614	200 422

Примітка 4 Принципи облікової політики

Облікова політика, принципи бухгалтерського обліку, методи розрахунку, облікові оцінки та судження, які використовувались при підготовці цієї скороченої проміжної фінансової звітності Товариства, за період 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2021 року відповідають обліковій політиці, принципам, методам, обліковим оцінкам та судженням, що були розкриті у річній фінансовій звітності за 2020 рік.

Діяльність Товариства не підпадає під істотний вплив сезонних або циклічних факторів протягом звітного періоду.

Товариство здійснює діяльність у одному географічному та бізнес сегменті.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові МСФЗ, які набули чинності у 2021 році.

Основні випущені нові МСФЗ, які були, але ще не набули чинності

До розпочатих із 1 січня або пізніше річних звітних періодів (за інформацією з офіційного веб-сайту Фонду МСФЗ) дату набрання чинності МСФЗ 17 «Страхові контракти» перенесено на 2023 рік (п. В1 додатка В МСФЗ). У зв'язку із цим Міністерство фінансів України повідомляє:

- суб'єкт господарювання, який застосовує МСФЗ 17 раніше, повинен розкривати цей факт. Тим суб'єктам господарювання, які застосовують МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», дозволено застосовувати МСФЗ 17 раніше від офіційної дати набрання чинності цим стандартом;
- МСФЗ 17 замінює та скасовує МСФЗ 4 «Страхові контракти» у редакції від 2016 року (лист Міністерства фінансів України від 01.12.20 р. № 41030-01-2/36808).

Товариство продовжує підготовку до переходу на МСФЗ 17 шляхом проведення відповідних аналітичних процедур. Впровадження вимог, які вимагає МСФЗ 17 це надзвичайно складне завдання, яке стосується, зокрема, областей бухгалтерського обліку, актуарних та інформаційних технологій.

Через високу складність самого стандарту, досі існують невизначеності у зв'язку з його інтерпретацією та необхідним узгодженням з результатами впровадження МСФЗ 9, вплив на окремі статті річної фінансової звітності Товариства ще не може бути кількісно визначений. Проте вже сьогодні Товариство оцінює, що зазначений стандарт матиме суттєвий вплив на фінансову звітність з огляду на те, що МСФЗ 17 вимагає вимірювати страхові зобов'язання за поточною вартістю виконання, а також з огляду на ключову концепцію МСФЗ 17, відповідно до якої прибуток визнається тільки тоді, коли відбувається надання відповідних послуг, а отже контрактна маржа (недоотриманий прибуток) за договором - відображається як зобов'язання на балансі Товариства. Однак, практично неможливо надати обґрунтовану оцінку цього впливу до завершення детального аналізу.

Зміни у звітуванні

З 1 січня 2021 року набув чинності наказ Міністерства фінансів України від 13.11.20 р. № 709, яким затверджено переклад Таксономії фінансової звітності за МСФЗ (далі – Таксономія), випущеної Фондом міжнародних стандартів фінансової звітності (м. Лондон, Велика Британія). Фінансова звітність на основі Таксономії складається та подається в єдиному електронному форматі із застосуванням розширеної мови ділової звітності (XBRL). Товариство є учасником нової системи, як і усі підприємства, які згідно із законодавством подають звітність за МСФЗ і фінансова звітність яких підлягає обов'язковому оприлюдненню.

Згідно зі змінами до Закону від 16.01.2020 р. № 466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» що набрали чинності 23.05.2020 р., але в частині щодо обов'язкового подання річної фінансової звітності разом з аудиторським звітом у строк не пізніше 10 червня року, наступного за звітним, застосовуються вперше в 2021 році за підсумками 2020 звітного року.

Тобто платники податку на прибуток подають контролюючому органу:

- разом з податковою декларацією за податковий (звітний) період (2020 рік) звіт про фінансовий стан (баланс) та звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), складені до перевірки фінансової звітності аудитором;

- річну фінансову звітність за 2020 рік разом з аудиторським звітом у строк не пізніше 10 червня 2021 року.

Примітка 6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2020 року	30 вересня 2021 року
Готівка в касі	-	-
Поточні рахунки у банках	86 621	98 753
Депозити у банках	193 143	229 036
Резерв під зменшення корисності	(100)	(114)
Балансова (амортизована) вартість	279 664	327 715

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2020 року	30 вересня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	279 664	327 715
Зменшення на суму нарахованих доходів	-410	-689
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 6.1)	-100	114
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	279 354	327 140

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 вересня 2021 року становить 89 513 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2020 року – 83 443 тисяч гривень. Основна частина депозитних договорів, укладених Товариством, містять умови неможливості дострокового їх розторгнення. Станом на 30 вересня 2021 року як і на 31 грудня 2020 року, резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами відноситься до 1 стадії та оцінюється на колективній основі.

Аналіз кредитної якості рахунків у банках (балансова вартість) за даними рейтингів визнаних представлений наступним чином.

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2020 року	30 вересня 2021 року
AAA	216 610	278 722
AA	63 054	48 993
Усього балансова вартість залишків, що розміщенні на кореспондентських рахунках	279 664	327 715

Станом на 30 вересня 2021 року і станом на 31 грудня 2020 року кредитний рейтинг банківських установ відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів за 9 місяців 2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	Усього
Залишок на 01 січня 2021 року	(100)
Доформування (сторнування) на 1 стадії	(34)
Розформування	20
Залишок на 30 вересня 2021 року	(114)

Примітка 7 Відстрочені аквізиційні витрати

Зміни відстрочених аквізиційних витрат за період 9 місяців, представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2020 року	30 вересня 2021 року
Балансова вартість на початок періоду	20 154	24 501
Витрати, понесені протягом періоду	37 813	52 769
Витрати, амортизовані у прибутку або збитку (примітка 18)	34 909	47 311
Балансова (справедлива) вартість на кінець періоду	23 058	29 959

Примітка 8 Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах

Залишок грошових коштів у централізованих страхових резервних фондах на кінець звітного періоду представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2020 року	30 вересня 2021 року
Базовий гарантійний внесок	5 156	5 069
Щомісячні відрахування з премій	6	22
Додатковий гарантійний внесок додатковий гарантійний внесок фонду захисту потерпілих (10%/15%)	-	-
Додатковий гарантійний та цільовий додатковий внесок в системі прямого врегулювання збитків	125	263
Балансова вартість на кінець періоду	5 287	5 354

Моторне (транспортне) страхове бюро України (МТСБУ) було створене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України і діє як офіційний гарант відшкодування українськими страховими компаніями-бенефіціаріям у Європі шкоди, завданої третім особам, за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників автотранспортних засобів. Фонд страхових гарантій гарантує виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди майну потерпілих, фонд захисту постраждалих - виплати МТСБУ у випадку заподіяння шкоди життю і здоров'ю потерпілих.

Кошти страховиків розміщуються на депозитних рахунках у банках. На такі гарантійні депозити нараховуються проценти, і всі вони розміщені у вітчизняних банках. Депозити у додатковому страховому фонді страхових гарантій є страховим резервом, управління яким від імені Товариства здійснює МТСБУ. Згідно із Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 1 липня 2004 року, внески страхових компаній до резервних фондів МТСБУ повертаються страховим компаніям після закінчення періоду, протягом якого вони можуть бути використані МТСБУ для покриття збитків у випадку невиконання зобов'язань страховиком, що видав поліс.

Зазначені гарантійні депозити будуть повернені Товариству, коли в обігу не буде полісів, за якими можуть виникнути збитки.

Примітка 9 Основні засоби

<i>У тисячах гривень</i>	Комп'ютерне та офісне обладнання	Меблі та устаткування	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	613	1 084	-	4 962	6 659
первісна вартість	2791	1173	-	4997	8961
знос	-2178	-89	-	-35	-2302
Надходження	347	1867	1069	3024	6307
Вибуття первісна вартість	0	0	0	0	0
Вибуття знос	0	0	0	0	0
Амортизація (примітка 21)	-260	-184	-87	-322	-853
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року:	700	2 767	982	7 664	12 113
первісна вартість	3 138	3 040	1 069	8 021	15 268
знос	-2 438	-273	-87	-357	-3 155
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	679	3 115	939	7 893	12 626
первісна вартість	1 999	3 433	1 069	8 431	14 932
Знос	-1320	-318	-130	-538	-2306
Надходження	84	0	0	0	84
Вибуття первісна вартість	0	0	0	0	0
Вибуття знос	0	0	0	0	0
Амортизація (примітка 21)	-238	-323	-130	-541	-1232
Балансова вартість на 30 вересня 2021 року:	525	2 792	809	7 352	11 478
первісна вартість	2 083	3 433	1 069	8 431	15 016
знос	-1 558	-641	-260	-1 079	-3 538

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на 30 вересня 2021 року складає 1 181 тис. гривень. Товариство станом на 30 вересня 2021 року не має обмежень щодо володіння основними засобами. Товариство не передавало об'єкти основних засобів у заставу. Товариство визначило, що основні засоби станом на 30 вересня 2021 року не мають ознак знецінення.

Примітка 10 Активи з правом використання та орендне зобов'язання

Таблиця 10.1 Активи з правом використання

<i>У тисячах гривень</i>	2020 рік	2021 рік
Балансова вартість на 01 січня	20 634	22 614
первісна вартість	20 975	25 198
знос	-341	-2 584
Надходження/ застосування МСФЗ 16	4 467	-953
Амортизація (примітка 21)	-1 662	-1696
Балансова вартість на 30 вересня	23 439	19 965
первісна вартість	25 442	24 245
знос	-2 003	-4 280

Таблиця 10.2 Зобов'язання з оренди

<i>У тисячах гривень</i>	2020 рік	2021 рік
Балансова вартість на 01 січня	20 798	24 171
Надходження		
Переоцінка зобов'язання	4 799	-953
Нарахування процентів	3 066	3 520
Сплачено за період	-4 042	-4 180

Балансова вартість на 30 вересня

24 621

22 558

Примітка 11 Нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Усього</i>
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	1 923
первісна вартість	2 590
знос	-667
Надходження	175
Вибуття	0
Амортизація (примітка 21)	-186
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року:	1 912
первісна вартість	2 765
знос	-853
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	2 389
первісна вартість	2 901
знос	-512
Надходження	488
Вибуття	0
Амортизація (примітка 21)	-279
Балансова вартість на 30 вересня 2021 року:	2 598
первісна вартість	3 389
знос	-791

Товариство визначило, що нематеріальні активи станом на 30 вересня 2021 року не мають ознак знецінення. Товариство станом на 30 вересня 2021 року не має обмежень щодо володіння нематеріальними активами, не має переданих у заставу нематеріальних активів, не має угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів.

Примітка 12 Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2020 рік	30 вересня 2021
Страхова дебіторська заборгованість		
Заборгованість страхувальників та перестраховальників за страховими контрактами	72 493	74 325
Ротаційний фонд асистанських компаній	8 678	8 283
Депозити перестрашування		1 736
Заборгованість перестраховиків по страховим преміям		180
Заборгованість перестраховиків по страховим виплатам	65	65
Інша страхова дебіторська заборгованість	25	36
Резерв під зменшення корисності	-13	-65
Балансова (амортизована) вартість страхової дебіторської та іншої фінансової заборгованості	81 248	84 560
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	1 243	2 465
Розрахунки за податками і зборами	130	129
Інша поточна дебіторська заборгованість	146	92
Запаси матеріальних цінностей	34	54
Резерв під зменшення корисності за іншими активами		
Балансова вартість інших активів	1 553	2 740
Усього резервів під зменшення корисності інших активів		

Таблиця 12.2. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за страховою та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю, що оцінюються за амортизованою вартістю за 9 місяців 2021 року

<i>У тисячах гривень</i>	Заборгованість страховальників та перестраховальників за страховими контрактами	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	(13)	(13)
Використання	19	19
Розформування		
Доформування	(71)	(71)
Залишок на 30 вересня 2021 року	(65)	(65)

Таблиця 12.3. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за страховою та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю, що оцінюються за амортизованою вартістю за 9 місяців 2020 року

<i>У тисячах гривень</i>	Заборгованість страховальників та перестраховальників за страховими контрактами	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	(142)	(142)
Використання	163	163
Розформування		
Доформування	(96)	(96)
Залишок на 30 вересня 2020 року	(75)	(75)

Примітка 13 Страхові резерви

Таблиця 13.1 Страхові резерви

<i>У тисячах гривень</i>	Резерв незароблених премій	Резерв збитків всього	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього
Чистий залишок на 31 грудня 2019 року	99 986	40 305	30 108	10 197	140 291
Валова сума	117 221	40 310	30 113	10 197	157 531
Частка перестраховиків	-17235	-5	-5		-17240
Зміни резервів	16 454	880	5 060	-4 180	17 334
Зміни частки перестраховиків	8 474	5	5	0	8 479
Чисті зміни резервів за 9 місяців 2020р	24 928	885	5 065	-4 180	25 813
Чистий залишок на 30 вересня 2020 року	124 914	41 190	35 173	6 017	166 104
Валова сума	133 675	41 190	35 173	6 017	174 865
Частка перестраховиків	-8 761	0			-8 761
Чистий залишок на 31 грудня 2020 року	139 070	36 213	30 667	5 546	175 283
Валова сума	154 659	36 213	30 667	5 546	190 872
Частка перестраховиків	-15 589	0	0	0	-15 589
Зміни резервів за рік					
валова сума	22 647	19 855	17 507	2 348	42 502

Зміни частки перестраховиків	2 256	-19	-19		2 237
Чисті зміни резервів за 9 місяців 2021р	24 903	19 836	17 488	2 348	44 739
Чистий залишок на 30 вересня 2021 року	163 973	56 049	48 155	7 894	220 022
Валова сума	177 306	56 068	48 174	7 894	233 374
Частка перестраховиків	-13 333	-19	-19		-13 352

Таблиця 13.2 Зміни резерву незароблених премій за страховими договорами

<i>У тисячах гривень</i>	Валова сума	Перестраховання
На 31 грудня 2019 року	117 221	-17 235
Премії за полісами (валова сума) (примітка 16)	142 668	-10 900
Валова сума зароблених премій	-126 214	19 374
На 30 вересня 2020 року	133 675	-8 761
<i>Чисті зміни резерву за період</i>	<i>16 454</i>	<i>-8 474</i>
На 31 грудня 2020 року	154 659	-15 589
Премії за полісами (валова сума) (примітка 16)	295 616	-21 034
Валова сума зароблених премій	-272 969	23 290
На 30 вересня 2021 року	177 306	-13 333
<i>Чисті зміни резерву за період</i>	<i>22 647</i>	<i>-2 256</i>

Примітка 14 Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2020 року	30 вересня 2021 року
Страхова кредиторська заборгованість та інша фінансова кредиторська заборгованість		
Заборгованість перед посередниками за укладеними договорами, премії за якими ще не отримані	17797	22133
Заборгованість перед перестраховиками	7471	6805
Аванси отримані за страховими полісами	3318	1512
Заборгованість за послуги асистансу	830	1318
Інша страхова кредиторська заборгованість	318	109,0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	35	232
Балансова (амортизована) страхової кредиторської заборгованості та іншої фінансової кредиторської заборгованості	29769	32109
Забезпечення по оплаті праці	6343	4216
Інші забезпечення	643	1750
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	152	194
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	7138	6160
Балансова вартість інших зобов'язань	36907	38269

Примітка 15 Капітал

<i>У тисячах гривень</i>	Кількість акцій в обігу, штук	Статутний капітал
Залишок на 31 грудня 2018 року	12 000	30 000
Залишок на 31 грудня 2019 року	12 000	30 000
Залишок на 31 грудня 2020 року	12 000	30 000
Залишок на 30 вересня 2021 року	12 000	30 000

Зареєстрований капітал Товариства повністю сплачений. Номінальна вартість простих акцій складає 2 500 гривень за 1 акцію. Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання

дивідендів та повернення капіталу. На звітну дату виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає.

Резервний капітал створюється для покриття збитків, збільшення статутного капіталу, погашення заборгованості у разі ліквідації Товариства. Резервний капітал Товариства формується шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Товариства. До досягнення встановленого Статутом розміру резервного капіталу, розмір щорічних відрахувань до нього не може бути меншим ніж 5 відсотків від суми чистого прибутку Товариства за рік. У 2019-2020 роках відрахувань до резервного капіталу не було. Розмір резервного фонду станом на 30 вересня 2021 року і 31 грудня 2020 року становив 2 808 тисяч гривень.

Інші резерви. Резерв коливання збитковості відповідно до МСФЗ 4 не відноситься до технічних страхових резервів. Його формування передбачено національним законодавством за особистим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. Товариство дотримувалося цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву.

Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку. Резерв коливань збитковості станом на 30 вересня 2021 року розформовано, а на 31 грудня 2020 року становив 702 тисячі гривень.

Примітка 16 Страхові премії

<i>У тисячах гривень</i>	Страхова премія з урахуванням припинень за 9 місяців 2021 року	Страхова премія з урахуванням припинень за 9 місяців 2020 року	Премії передані у перестрахован за 9 місяців 2021 року	Премії передані у перестраховання за 9 місяців 2020 року
Страховання медичне страхування	93 305	81 650		
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	82 713	57 675	1 026	796
Страховання відповідальності перед третіми особами	35 153	15 571	7 593	1 965
Страховання майна іншого ніж від вогневих ризиків	31 203	22 569	5 781	4 439
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	19 218	14 471	3 608	2 395
Страховання вантажів та багажу	15 961	8 329	1 878	761
Страховання ЦВ власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	7 886	4 892		
Страховання фінансових ризиків	4 276	3 534	813	537
Страховання від нещасних випадків	2 062	1 575	11	6
Страховання відповідальності власників наземного транспорту	1 760	1 501		
Страховання залізничного транспорту	1 697		279	
Страховання предмета іпотеки	296		44	
Страховання від нещасних випадків на транспорті	44	56	0	1
Страховання здоров'я на випадок хвороби	39	107		
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	3	1	0	
Усього	295 616	211 931	21 033	10 900

Примітка 17 Збитки за страховими виплатами

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	53 387	29 028
Страховання медичне страхування	37 424	36 188
Страховання ЦВ власників транспортних засобів	4 531	2 182
Страховання відповідальності перед третіми особами	231	363
Страховання відповідальності власників наземного транспорту	595	607
Страховання майна іншого ніж від вогневих ризиків...	2 314	198
Страховання вантажів та багажу	477	791
Страховання від нещасних випадків	135	15
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	634	529
Разом страхові виплати	99 728	69 901
Сума відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика:	-99	-71
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	99 629	69 830

Примітка 18 Витрати на збут

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Комісійні винагороди страховим посередникам	-47 311	-34 909
Витрати на оплату рекламних матеріалів та послуг	-1 758	-290
Передстрахові експертизи, огляди	-797	-348
Інші витрати	-532	-263
Усього витрати на збут	-50 398	-35 810

Примітка 19 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	9 півріччя 2021 року	9 півріччя 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Кошти в банках	5 188	5 721
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	5 188	5 721
Процентні витрати за зобов'язаннями з оренди	-3 520	-3 441
Усього процентних витрат	-3 520	-3 441
Чистий процентний дохід	1 668	2 280

Примітка 20 Інші операційні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
--------------------------	--------------------------------	--------------------------------

Регресні доходи	5333	4276
Дохід від утримання витрат на ведення справи	840	514
Дохід від надання послуг для інших страховиків	315	255
Суми комісійних винагород за перестраховування	222	1301
Усього операційних доходів	6710	6346
Витрати на оплату послуг установ асістансу	-11767	-8568
Колекторські витрати	-1019	-768
Судові витрати	-248	-575
Інші витрати	-165	0
Витрати на оплату експертних (оцінних) робіт	-686	-196
Усього операційних витрат	-13885	-10107
Усього операційних доходів та витрат	-7175	-3761

Примітка 21 Адміністративні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Витрати з оплати праці та відрахування на соціальні внески	20196	17615
Забезпечення матеріального заохочення	2847	1884
Інші адміністративні витрати	2405	2189
Комісія перестрахового брокера	2315	1700
Інші доходи працівників та податки з них	2185	1817
Амортизація активів з правом використання (примітка 10)	1696	1662
Амортизація основних засобів (примітка 9)	1232	853
Витрати з оренди та утримання офісу	1018	1369
Матеріальні витрати	953	1479
Обслуговування програмного забезпечення та оргтехніки	847	417
Послуги банків	784	556
Консультаційні, юридичні, аудиторські та актуарні послуги	664	1475
Послуги зв'язку та кур'єрські послуги	349	451
Амортизація нематеріальних активів (примітка 11)	279	186
Усього	37770	33653

Примітка 22 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Поточний податок на прибуток	-10 942	-15 541
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	211	-9
Витрати податку на прибуток	-10 731	-15 550

Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Примітка 23 Прибуток на одну просту акцію

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2021 року	9 місяців 2020 року
Прибуток за період	12 070	44 142

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	12	12
Збиток на одну просту акцію (гривень)	1006	3679

Примітка 24 Аналіз активів та зобов'язань за строками

У тисячах гривень	Примітки	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		До року	Більше року	До року	Більше року
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	327 715	-	279 664	-
Частка перестраховика у страхових резервах	13	13 006	346	14 886	703
Відстрочені аквізиційні витрати	7	29 416	543	21 776	2 725
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондів	8	285	5 069	131	5 156
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив	22	347	-	136	-
Основні засоби	9	-	11 478	-	12 626
Активи з правом використання	10	-	19 965	-	22 614
Нематеріальні активи	11	-	2 598	-	2 389
Інші активи	12	87 300	-	82 801	-
Усього активів		458 069	39 999	399 394	46 213
Страхові резерви	13	232 458	915	164 125	26 747
Зобов'язання з оренди	10	1027	21 530	946	23 225
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток		3 447	-	5305	-
Інші зобов'язання	14	38 269	-	36 907	-
Усього зобов'язань		275 201	22 445	207 283	49 972

Примітка 25 Потенційні зобов'язання

Розгляд справ у суді. Час від часу в поточній діяльності Товариство отримує претензії та позови від клієнтів. Станом на 30 вересня 2021 року Товариство втягнуто до судової справи у якості відповідача по 6 справам. Додаткові резерви під судові позови до Товариства не формувались, можливі втрати відображені у складі резервів страхових виплат.

Умовні активи. Дебіторська заборгованість за регресними вимогами класифікується Товариством, як умовний актив з невизначеним терміном одержання. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, оскільки це може спричинити визнання доходу, який може бути ніколи не отриманим. Проте, коли з'являється цілковита впевненість у отриманні доходу, тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним. У Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) вищевказаний умовний актив не відображений.

Примітка 26 Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

- Рівень 3 – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Таблиця 26.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	327 715			327 715	327 715
Частка перестраховика у страхових резервах	13 006	346		13 352	13 352
Відстрочений податковий актив	347			347	347
Відстрочені аквізиційні витрати	29 416	543		29 959	29 959
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	285	5 069		5 354	5 354
Основні засоби		11 478		11 478	11 478
Активи з правом використання		19 965		19 965	19 965
Нематеріальні активи		2 598		2 598	2 598
Інші активи	87 300			87 300	87 300
Всього активи	458 069	39 999		498 068	498 068
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Страхові резерви	232 458	915		233 373	233 373
Зобов'язання з оренди	1 027	21 530		22 557	22 557
Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток	3 447	-		3 447	3 447
Інші зобов'язання	38 269			38 269	38 269
Всього зобов'язання	275 201	22 445	0	297 646	297 646

Таблиця 26.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	279 664	-	-	279 664	279 664
Частка перестраховика у страхових резервах	14 886	703	-	15 589	15 589
Відстрочений податковий актив	136	-	-	136	136
Відстрочені аквізиційні витрати	24 501	-	-	24 501	24 501
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	5 287	-	-	5 287	5 287
Основні засоби		12 626	-	12 626	12 626
Активи з правом використання		22 614	-	22 614	22 614
Нематеріальні активи		2 389	-	2 389	2 389
Інші активи	82 801	-	-	82 801	82 801
Всього активи	407 275	38 332		445 607	445 607
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Страхові резерви	164 125	26 747	-	190 872	190 872
Зобов'язання з оренди	-	24 171	-	24 171	24 171

Кредиторська заборгованість з поточного податку на прибуток	5 305	-	-	5 305	5 305
Інші зобов'язання	36 907	-	-	36 907	36 907
Всього зобов'язання	206 337	50 918		257 255	257 255

Примітка 27 Управління капіталом

Щодо політики та процесів управління капіталом, здатності власників у майбутньому надавати у разі потреби додаткову фінансову підтримку, Товариство зазначає, що і саме Товариство і його акціонери керуються в своїй діяльності вимогами законодавства тих країн, резидентами яких вони є. І Товариство, і акціонери зацікавлені у виконанні всіх нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, тощо. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами і Товариством будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання.

Товариством виконуються всі законодавчо встановлені вимоги щодо забезпечення платоспроможності, зокрема:

- вимоги щодо перевищення розміру чистих активів над розміром статутного капіталу;
- вимоги встановлені Законом України від 07 березня 1996 року за № 85/96-ВР «Про страхування» (Закон про страхування):
 - наявність сплаченого статутного капіталу та наявність гарантійного фонду страховика;
 - створення страхових резервів, достатніх для майбутніх виплат страхових сум і страхових відшкодувань;
 - перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності;
- вимоги щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, встановлені Розпорядженням Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» за № 850 від 07 червня 2018 року із змінами і доповненнями (Розпорядження № 850):
 - норматив платоспроможності та достатності капіталу на будь-яку дату є не меншим за нормативний обсяг активів;
 - норматив ризиковості операцій на будь-яку дату є не меншим, ніж величина страхових резервів;
 - норматив якості активів має є не менше 40% страхових резервів.
- вимоги щодо перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків, але не менше 1 млн. євро за офіційним валютним курсом на дату розрахунку зазначених показників, встановлені Постановою КМУ № 913 від 07 грудня 2016 року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» із змінами і доповненнями;
- вимоги щодо дотримуватися на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, встановлені Постановою КМУ № 913 від 07 грудня 2016 року «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» із змінами і доповненнями.

Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 року Товариство виконує зазначені вище вимоги.

Примітка 28 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності Товариства, зокрема генеральний директор Товариства.

Таблиця 29. 1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський
--------------------------	----------------------	-------------------------

		персонал
Депозити перестраховування	47	
Інші активи	3 088	
Інші зобов'язання	2 016	367
Частка перестраховика у страхових резервах	1 746	
Страхові резерви	6 581	2

Таблиця 29.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Інші активи	2 982	-
Частка перестраховика у страхових резервах	734	-
Страхові резерви	3 996	1
Інші зобов'язання	797	323

Таблиця 29.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Премії підписані, валова сума	5 775	4
Премії, передані у перестраховування	-2 852	
Чисті зміни резерву незароблених премій	636	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	102	
Чисті зміни резервів збитків	-1 116	
Чисті операційні доходи (витрати)	270	
Адміністративні витрати	-34	-2 617

Таблиця 29.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2020 року

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Премії підписані, валова сума	2 514	4
Премії, передані у перестраховування	-1 175	
Чисті зміни резерву незароблених премій	1 400	1
Чисті зміни резервів збитків	1	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-45	
Чисті операційні доходи (витрати)	148	
Адміністративні витрати	-33	-1 814

Таблиця 29.5 Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	9 місяців 2021 рік		9 місяців 2020 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(2 421)	(196)	(1 693)	(121)

За звітний період 2021- 2020 років члени Наглядової ради винагороди не отримували.

Примітка 29 Події після дати балансу

Товариство після звітного періоду не отримувало інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були відображені у цій фінансовій звітності. Станом на дату затвердження фінансової звітності не відбувалось:

- значне об'єднання бізнесу після звітного періоду;
- істотні придбання активів, вибуття активів або експропріація значних активів урядом;
- оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження;
- значні операції зі звичайними акціями;
- надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют;
- зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітного періоду, які значно впливають на поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання;
- прийняття значних зобов'язань або умовних зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій;
- початок великого судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після звітного періоду.

XV. Проміжний звіт керівництва

Впродовж звітного періоду не відбулося важливих подій, які вплинули на проміжну фінансову звітність. Станом на 30 вересня 2021 року Компанія виконує вимоги Постанови №913 від 7 грудня 2016р. Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в частині: перевищення чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу страховика. Перевищення фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності не менше ніж на 25 відсотків. Станом на 30 вересня 2021 року Компанія виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234. Компанія виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу та дотримано норматив якості активів. Станом на 30 вересня 2021 року сформовані страхові резерви розміщені у повному обсязі визначеними категоріями прийнятних активів та дотриманий норматив ризиковості операцій. Опис основних ризиків та невизначеностей, які впливали на діяльність Товариства у звітному періоді: ризик виникнення кризових явищ, в зв'язку із пандемією COVID-19, через ймовірність повторного запровадження карантинних обмежень; ризик можливої військової агресії (прикордонного конфлікту) з боку Російської Федерації, пов'язаний з проведенням у вересні 2021 р. широкомасштабних військових навчань збройних сил Російської Федерації та Білорусі поблизу кордонів з Україною, що за самим оптимістичним сценарієм може викликати значне збільшення кількості страхових виплат; ризик пов'язаний із недобросовісною конкуренцією та шахрайськими діями на ринку страхування; інфляційний ризик, пов'язаний з можливим знеціненням національної валюти, що може негативно вплинути на фінансовий стан Товариства; потенційний правовий ризик, який пов'язаний з подальшим зарегулюванням діяльності страхових компаній.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Проміжна фінансова звітність Товариства станом на 30 вересня 2021 року складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів, вона містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Товариства. Ведення бухгалтерського обліку Товариства відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Проміжна фінансова Товариства підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.