

Титульний аркуш

18.01.2024

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ **1801/1**

вихідний реєстраційний
номер електронного документа)

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

Генеральний
директор

(посада)

(підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

(прізвище та ініціали керівника або
уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік

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 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. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)** Рішення наглядової ради емітента
Протокол засідання Наглядової ради №18-01/24 від 18.01.2024р.
- 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від** Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
21676262
Україна
DR/00001/APA

імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення).

9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
21676262
Україна
DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

https://colonnade.com.ua/section/about_us/financial_institution_information

19.01.2024

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X
повноваження посадових осіб емітента.	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	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;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	X
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	

29. Річна фінансова звітність.	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду.	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	
41. Основні відомості про ФОН.	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	
45. Правила ФОН.	
46. Примітки.	X

Примітки : Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" не включена до складу річної 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 річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про рейтингове агентство" не включена до складу річної інформації на підставі того, що товариство не користувалося послугами рейтингових агенств.

Складова змісту "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.

Складова змісту "Судові справи емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки судові справи відсутні.

Складова змісту "Штрафні санкції щодо емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки штрафні санкції протягом звітного періоду на емітента не накладалися та емітентом не сплачувалися.

Складова змісту "Опис бізнесу" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про органи управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду посадові особи товариства не володіли акціями емітента.

Складова змісту "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Звіт керівництва (звіт про управління)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про розвиток емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)" не включена до складу річної інформації, так як збори не прзначалися і не проводилися. Проведення таких зборів згідно Закону України "Про акціонерні товариства" має відбуватися із чітким дотриманням процедур, передбачених вказаним законом та внутрішніх положень компанії, а у воєнний час також із врахуванням особливостей, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема, із використанням дистанційних зборів. За триваючих воєнних дій іноземці - члени Наглядової ради та представники акціонерів - не прийматимуть участь у очних зборах, а дистанційні з огляду на обмеження використання електронних підписів іноземців, наразі також неможливі.

Складова змісту "Інформація про наглядову раду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виконавчий орган" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента" не включена до складу річної інформації - в зв'язку з відсутністю будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Складова змісту "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Повноваження посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій." не включена до складу річної інформації оскільки емітент протягом звітного періоду відповідну інформацію не отримував.

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про облігації емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав облігацій.

Складова змісту "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав інших цінних паперів окрім акцій.

Складова змісту "Інформація про похідні цінні папери емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Складова змісту "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації, оскільки протягом звітного періоду емітент не придбав власні цінні папери.

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 річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" не включена до складу річної інформації оскільки емітент не випускав інших цінних паперів крім акцій.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" не включена до складу річної інформації - у працівників емітента немає у власності акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.

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" не включена до складу річної інформації, оскільки у емітента відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів.

Складова змісту "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" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" не включена до складу річної інформації емітента оскільки емітент не виплачував дивіденди або інші доходи за цінними паперами, протягом звітного періоду.

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про зобов'язання емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не включена до складу річної інформації, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення значних правочинів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Твердження щодо річної інформації" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" не включена до складу річної інформації, оскільки така інформація у емітента відсутня.

Складова змісту "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" не включена до складу річної інформації оскільки така інформація відсутня у емітента.

Складова змісту "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

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 річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних облігацій.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків іпотечних сертифікатів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітного періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН " не включена до складу річної інформації - на кінець звітнього періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН " не включена до складу річної інформації - на кінець звітнього періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітнього періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації - на кінець звітнього періоду емітент не мав зареєстрованих випусків сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Колоннейд Україна"
2. Скорочене найменування (за наявності).	
3. Дата проведення державної реєстрації	05.02.1998
4. Територія (область)	UA80000000000719633
5. Статутний капітал (грн.)	30000000.00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0.000
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0.000
8. Середня кількість працівників (осіб)	42
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
65.12"	ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ"

10. 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) IBAN	UA303005840000026509200291271
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПАТ "Сітібанк"
5) МФО банку	300584
6) IBAN	UA113005840000026504200291298

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Змін не відбувалося.

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

Чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2022 р. склала 42 особи.

Осіб, що працювали поза штатом або за сумісництвом - 0

Осіб, що працювали в умовах неповного робочого часу - 0.

Порівняно з попереднім роком фонд оплати праці збільшився. Витрати з оплати праці та відрахування на соціальні внески склали 45 230 тис. грн.

Кадрова політика Товариства визначає генеральний напрямок і основи роботи з кадрами, загальні і специфічні вимоги до них. Основною метою кадрової політики є своєчасне забезпечення оптимального балансу процесів комплектування, збереження персоналу, його розвитку відповідно до потреб Товариства, вимог діючого законодавства та стану ринку праці.

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

Компанія є асоційованим членом Моторно-транспортного (страхового) бюро України та Національної асоціації страховиків України.

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

Спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами не проводиться.

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

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не було.

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

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів обліку і звітності, інших нормативних актів, які регламентують ведення бухгалтерського обліку в Україні. Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Товариства вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає оцінку безперервності діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності підпадає під невизначеність внаслідок воєнної агресії Російської Федерації проти України. Керівництво Товариства стежить за станом

розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

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

Основні види послуг: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; страхування залізничного транспорту; страхування судових витрат; страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування медичних витрат; страхування від нещасних випадків на транспорті; особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд); страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; авіаційне страхування цивільної авіації; страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту); страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]; страхування від нещасних випадків; страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); страхування здоров'я на випадок хвороби; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]; страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); страхування фінансових ризиків; страхування повітряного транспорту; страхування наземного транспорту (крім залізничного); медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); страхування сільськогосподарської продукції.

Основними конкурентами в сфері обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів є страховики-члени МТСБУ.

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

Предметом транзакцій щодо придбання матеріальних активів була оргтехніка та меблі для офісної діяльності, нематеріальні активи - програмне забезпечення "1С", веб-сайт, які постійно удосконалюються. Протягом 2019-2020 років був зроблений ремонт офісного приміщення. У 2020 придбано автомобіль. Товариство не планує істотних інвестицій в цій сфері у найближчому майбутньому.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних

засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Інформація про основні засоби Товариства представлена в таблиці
Таблиця 3.1 Основні засоби та активи з правом використання

	Обладнання, меблі та устаткування	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Активи з правом використання	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	3 794	939	7 893	22 614	35 240
первісна вартість	5 432	1 069	8 431	25 198	40 130
знос	(1 638)	(130)	(538)	(2 584)	(4 890)
Надходження	344	-	-	-	344
Вибуття первісна вартість	(505)	-	-	(469)	(974)
Вибуття знос	505	-	-	-	505
Амортизація	(753)	(174)	(722)	(2 248)	(3 897)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	3 385	765	7 171	19 897	31 218
первісна вартість	5 271	1 069	8 431	24 729	39 500
знос	(1 886)	(304)	(1 260)	(4 832)	(8 282)
Надходження	1 141	-	-	1 002	2 143
Вибуття первісна вартість	-	-	-	-	-
Амортизація	(903)	(174)	(722)	(2 318)	(4 117)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	3 623	591	6 449	18 581	29 244
первісна вартість	6 412	1 069	8 431	25 731	41 643
знос	(2 789)	(478)	(1 982)	(7 150)	(12 399)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2022 року складає 1 032 тисяч гривень, на 31 грудня 2021 року складала 701 тисяч гривень. Товариство станом на 31 грудня 2022 року не має обмежень щодо володіння основними засобами. Товариство не передавало об'єкти основних засобів у заставу. Товариство визначило, що основні засоби станом на 31 грудня 2022 року не мають ознак знецінення.

Таблиця 3.2 Активи з правом використання за видами ідентифікованих активів

	Будівлі	Транспортні засоби	Усього, активи з правом використання
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	22 089	525	22 614
первісна вартість	24 471	727	25 198
знос	(2 382)	(202)	(2 584)
Надходження	-	-	-
Вибуття	(445)	(24)	(469)
Амортизація	(2 071)	(177)	(2 248)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	19 573	324	19 897
первісна вартість	24 026	703	24 729
знос	(4 453)	(379)	(4 832)
Надходження	1 078	108	1 186
Вибуття	(184)	-	(184)
Амортизація	(2 096)	(222)	(2 318)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	18 371	210	18 581
первісна вартість	24 920	811	25 731
знос	(6 549)	(601)	(7 150)

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

Економіка України протягом 2022 року надалі працювала в умовах війни. Агресія Російської Федерації та воєнний стан в Україні тривають. Як наслідок, вторгнення спричинило стрімке зниження економічної активності та доходів населення, суттєве зростання дефіциту бюджету, критичну залежність економіки України від міжнародної допомоги, скороченням ВВП, як наслідок, посилюється інфляційний тиск, відбувається збільшення боргового навантаження. Масштабна міграція населення має тривалий вплив на економіку, зростає рівень безробіття. Для фінансового сектору зросли усі ризики, окрім ризику ліквідності. Військові дії суттєво впливають на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Додаткову невизначеність генерують адміністративні рішення щодо встановлення вартості енергоносіїв (насамперед природного газу, опалення та електроенергії) для населення. Основним припущенням (за даними макропрогнозу Національного банку України) залишається продовження співпраці з МВФ, необхідність якої особливо актуалізується за посилення геополітичних ризиків.

За оцінками управлінського персоналу найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому, у тому числі на застосовані керівництвом Товариства суджень під час складання фінансової звітності. Зазначена невизначеність викликана внутрішніми та зовнішніми політичними, військовими та економічними факторами, які на дату затвердження цієї фінансової звітності неможливо обґрунтовано передбачити.

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

Можливими шляхами покращення ліквідності за оцінками фахівців товариства є розміщення капіталу на депозитних рахунках із врахуванням диверсифікації ризиків. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду - 318 520 тис. грн, очікувані прибутки від виконання цих договорів - 2 077 тис. грн. Станом на 31.12.2022 Товариство створило резерв під неповернення депозитів у розмірі 229 тис. грн.

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

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) - 195898 тис. грн.

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

Збільшення надходжень страхових платежів, збалансованість портфеля, покращення матеріально-технічної бази, збільшення прибутку товариства, розвиток нових видів страхування, розширення страхового поля. При розробці нових страхових продуктів максимально враховуються індивідуальні потреби клієнтів та потреби сегментів ринку. Компанія планує продовжувати страхову діяльність за існуючими видами страхування у 2023 році, роблячи пріоритет на прибутковості бізнесу. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники невизначеності та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності підпадає під невизначеність внаслідок воєнної агресії Російської Федерації проти України.

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

Компанія не реалізує програм щодо досліджень та розробок.

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

Компанія має репутацію стабільного учасника страхового ринку України протягом всього часу свого існування, забезпечуючи, переважно, прибутковий результат господарської діяльності.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	загальні збори	Акціонери Товариства, що зареєструвалися для участі у загальних зборах.
Наглядова рада	Голова Наглядової ради члени Наглядової ради	Петер Чакварі, Жан Клотьер, Джон Окенден
Виконавчий орган	Генеральний директор	Ярошевич Святослав Володимирович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Ярошевич Святослав Володимирович	1974	вища	26	ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна» 25395057 Генеральний директор ПрАТ СК 'К'Ю БІ І Україна».	01.02.2014 безстроково
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.						
2	член Наглядової Ради	Жан Клотьер	0	вища	0	Fairfax Financial Holdings ltd віце-президент	30.04.2020 терміном на три роки
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.						
3	Голова Наглядової Ради	Петер Чакварі	0	н/д	0	Fairfax Eastern Europe Президент	14.05.2020 терміном на три роки
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 штукпростих 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.						
4	член Наглядової Ради	Джон Окенден	0	н/д	0	Colonnade Insurance Sarl, Branch office in Slovakia Генеральний директор	30.04.2020 терміном на три роки
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 іменнаакція 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.						
5	Головний бухгалтер	Вовченко Ганна Михайлівна	1977	вища	25	ПрАТ СК "К'Ю Бі І Украна" 25395057 заступник головного бухгалтера Товариства	27.12.2017 безстроково
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. Частиною 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 засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л.	В 181305	ЛЮКСЕМБУРІ 2453 Люксембург 20, рю Ежен Рюппер, L - 2453	99.983300000000
Юридичні особи			0.016700000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
			0.000000000000
Усього			100.000000000000

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Компанія планує продовжувати страхову діяльність за існуючими видами страхування у 2023 році, роблячи пріоритет на прибутковості бізнесу.

2. Інформація про розвиток емітента.

Компанія планує підтримувати збалансований страховий портфель, поступово зменшуючи питому вагу страхових продуктів з класу автострахування та підвищувати якість андеррайтингу з усіх класів.

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

Компанія не уклала правочинів щодо деривативів чи похідних цінних паперів.

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

Товариством запроваджено ряд внутрішніх документів (політик), які регулюють відносини, пов'язані з тими видами діяльності, котрі можуть нести певні ризики для Товариства. Зазначені політики визначають порядок взаємодії структурних підрозділів Товариства, конкретних посадових осіб, систему взаємовідносин на рівні регіональної та міжнародної мережі компаній Групи, до якої належить Товариство. Деякі системи контролю та управління ризиків діють в силу відповідного законодавства (наприклад, система фінансового моніторингу). Генеральний директор Товариства несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми.

Управління ризиками у Товаристві здійснюється шляхом виконання таких основних задач: ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання; ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю; чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу); інформування керівництва компанії про найбільші з існуючих в компанії ризики та можливі шляхи запобігання. Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик Товариство приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

Управління фінансовими ризиками ретельно контролює Наглядова Рада та Виконавчий орган Товариства. Аналіз системи ризиків здійснюється згідно затверджених Генеральним директором внутрішніх документів "Стратегія управління ризиками" та "Методологія практичної реалізації СУР", які були розроблені згідно Розпорядженням №295 від 04.02.2014р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика".

Отримані при проведенні оцінки ризиків результати (опис ризикової події; фактори ризиків; наслідки, викликані ними; вплив ризиків на діяльність Компанії; ймовірність їх настання; опис заходів, необхідних для недопущення або ліквідації наслідків ризикової події; особи, відповідальні за реалізацію цих заходів) відтворені у Паспортах ризиків, що розроблені окремо для кожного з них.

Оцінка ризиків Компанії була здійснена із застосуванням методології, описаної у документі "Методологія практичної реалізації СУР". Практичний розрахунок був здійснений із використанням розрахункових інструментів, реалізованих за допомогою програмного забезпечення MS Excel для кожного із описаних ризиків.

Згідно із описаною методологією ймовірність настання ризикової події розраховується із використанням методів математичної статистики, у разі наявності достатньої кількості статистичних даних. У разі відсутності даних, допускається використання експертної оцінки, отриманої спрощеними методами аналізу.

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

Генеральний директор Товариства несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми. Управління ризиками у Товаристві здійснюється шляхом виконання таких основних задач: ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання; ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю; чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу); інформування керівництва компанії про найбільші з існуючих в компанії ризики та можливі шляхи запобігання. Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик Товариство приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

Страхові контракти та Управління ризиками, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю Ціноутворення. Товариство встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асисанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних.

Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апріорній основі (наприклад, тестування прибутку). Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат.

Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асисанс, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;
- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

Ризик перестраховування. Товариство передає страхові ризики у перестраховування з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховування розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків.

Частина ризиків, що залишається за Товариством, залежить від оцінки суми конкретного ризику, але Товариство обмежує ризик за будь-яким страховим полісом сумою у розмірі власного утримання згідно вимог законодавства. За умовами договорів перестраховування, перестраховик(и) погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Товариства залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань. При виборі перестраховика Товариство бере до уваги його платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

Визначення та класифікація ризиків у страховика. Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання. Товариством контролюються наступні класи ризиків:

- о Андеррайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;
- о Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;
- о Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;
- о Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.
- о Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Станом на 31 грудня 2022 року ймовірність настання андеррайтингових ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах:

- o Ризик недостатності резервів (збитків): до 10%;
- o Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій): від 10% до 30%;
- o Ризик недостатності премій (перевищення витрат): від 10% до 30%;
- o Ризик катастроф: від 0 до 10 %.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових (Закон України від 07 березня 1996 року № 85/96-ВР "Про страхування").

Кредитний ризик. Товариство приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик потенційного зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згорання активів і зобов'язань з метою зниження рівня потенційного кредитного ризику є незначним.

Товариство здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Товариства. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі. Товариство застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестраховування. Товариство оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи. Моніторинг рівня кредитного ризику Товариства проводиться постійно.

Завдяки чітким регламентам по роботі з дебіторською заборгованістю, ризик дефолту контролюється Товариством і щодо нього здійснюються заходи впливу, тому в нього невисокий вплив на фінансовий стан Товариства.

Товариство перестраховує 94% своїх зобов'язань все у 24 перестраховиків - нерезидентів з кредитним рейтингом не меншим за A-, і даний ризик знижений до мінімуму. Інші 6% перестраховані в Україні у страховиків, які входять в групу компаній Fairfax.

Ризик дефолту банків збільшився через те, що загальний обсяг грошей, розміщених в банках збільшився, хоча Товариство розміщує свої активи у 12 банках з кредитним рейтингом не менше AA.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі як стихійне лихо. Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

Ринкові ризики. Ринкові ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

Процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Товариство не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками. Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках. Однак Товариство вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів внаслідок закінчення терміну депозиту є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку, що знов спрямовуються Товариством в дозволені категорії активів (депозити) з урахуванням нормативів

платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів Товариства.

Валютний ризик. У Товариства виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами. Валютою, що викликає цей ризик, є переважно долар США.

Законодавство України обмежує можливості Товариства хеджувати валютний ризик, тому Товариство не хеджує свій валютний ризик. Однак управлінський персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та постачальниками товарів і послуг. З метою зниження даного ризику Товариство здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

Операційний ризик. Операційний ризик-це ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство діє на основі корпоративних антикорупційних стандартів, що затверджені групою FIARFAX на міжнародному рівні.

Основні принципи корпоративного управління визначені в Corporate Governance Framework, що затверджений 08.09.2015 р.

Протягом 2022 року в Товаристві розроблений проект Кодексу корпоративного управління (нова версія), проте станом на 31.12.2022 р. він не затверджений. Слід зазначити, що затвердження даного Кодексу належить до компетенції загальних зборів акціонерів. У свою чергу проведення таких зборів згідно Закону України "Про акціонерні товариства" має відбуватися із чітким дотриманням процедур, передбачених вказаним законом та внутрішніх положень компаній, а у воєнний час також із врахуванням особливостей, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема, із використанням дистанційних зборів. За триваючих воєнних дій іноземці - члени Наглядової ради та представники акціонерів - не прийматимуть участь у очних зборах, а дистанційні з огляду на обмеження використання електронних підписів іноземців, наразі також неможливі.

Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Уповноваженими органами Товариства не приймалося рішення про добровільне застосування кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншого кодексу корпоративного управління.

Інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Законодавством не передбачено вимог щодо обов'язкового прийняття приватним акціонерним товариством Положення про загальні збори акціонерів товариства, Положення про виконавчий орган товариства та Положення про ревізійну комісію товариства.

З метою деталізації окремих процедурних питань в організації діяльності Загальних зборів акціонерів, Правління і внутрішнього аудиту Товариства, конкретизації прав, обов'язків, відповідальності посадових осіб Загальними зборами акціонерів Товариства затверджені:

- Положення про загальні збори акціонерів Товариства, затверджене Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів № 19-11/18 від 19.11.2018 р. Дане Положення регламентує порядок скликання, проведення, компетенція, порядок прийняття рішень, повноваження та інші питання організації діяльності Загальних зборів акціонерів Товариства;

- Положення про Генерального директора Товариства, затверджене Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів № 19-11/18 від 19.11.2018 р., яким визначений правовий статус та порядок організації діяльності виконавчого органу Товариства;

- Положення про наглядову Раду, затверджене Протоколом позачергових загальних зборів акціонерів № 19-11/18 від 19.11.2018 р., яке визначає порядок обрання, проведення засідань, компетенцію, повноваження та інші питання організаційної діяльності Товариства.

- Положення про службу внутрішнього аудиту, затверджене рішенням Ради Директорів від 03.01.2014 р. Протоколом № 03-01/14.

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

Фактів недотримання принципів корпоративного управління в Товаристві не було.

3) Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Збори акціонерів не призначалися і не проводилися. Проведення таких зборів згідно Закону України "Про акціонерні товариства" має відбуватися із чітким дотриманням процедур, передбачених вказаним законом та внутрішніх положень компаній, а у воєнний час також із врахуванням особливостей, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема, із використанням дистанційних зборів. За триваючих воєнних дій іноземці - члени Наглядової ради та представники акціонерів - не прийматимуть участь у очних зборах, а дистанційні з огляду на обмеження використання електронних підписів іноземців, наразі також неможливі.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
Жан Клотьер - Член Наглядової ради		X	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.
Петер Чакварі - Голова Наглядової ради		X	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.
Джон Окенден - Член Наглядової ради		X	Приймати участь у засіданнях наглядової ради, приймати участь у розгляді питань порядку денного, вносити свої пропозиції, приймати участь у голосуванні при прийнятті рішень наглядовою радою та виконувати всі інші дії передбачені Законами України та Статутом товариства, що входять до компетенції наглядової ради.

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень :

Так. На засіданнях Наглядової Ради розглядалися питання та приймалися рішення стосовно діяльності Товариства, а саме: розгляд фінансових результатів за квартал та результатів поточної операційної діяльності Товариства, аналіз стану страхових портфелів, аналіз перспектив розвитку страхових продуктів, огляд та тенденції розвитку страхового ринку, розгляд та затвердження внутрішньо-корпоративних питань організаційного характеру: кадрові, технічні, аналітичні.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

Процедурно діяльність ради обумовлена необхідністю проведення засідань для вирішення питань, які відносяться до компетенції Наглядової ради. Результатом злагодженої роботи всіх органів Товариства, в тому числі членів Наглядової ради Товариства є чистий прибуток, отриманий за результатами діяльності у 2022 році.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інші (запишіть)	Функції Комітету з питань аудиту виконує внутрішній аудитор Товариства		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень:

Оцінка роботи комітетів не проводилася

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :

Комітети в складі наглядової ради відсутні, всі питання, які входять до компетенції наглядової ради, розглядалися виключно під час засідань наглядової ради.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи	
Оцінка роботи наглядової ради	Висока - Всі засідання наглядової ради відбулися, всі питання, які стосувалися компетенції наглядової ради в поточному році, були розглянуті та прийняті відповідні рішення. Регулярні засідання та регулярний контроль за діяльністю товариства з боку наглядової ради стали запорукою ефективної роботи товариства в 2022 році. В 2022 році відбулося 2 (два) засідання Наглядової ради. Наглядовою радою Товариства в повній мірі виконувалися завдання та

	функції покладені на наглядову раду. Робота наглядової ради в 2022 році проведена на достатньому рівні.
--	---

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

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

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Члени Наглядової ради були обрані та затверджені на загальних зборах акціонерів відповідно до протоколу № 30-4/2020 річних загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2020 року	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Ярошевич Святослав Володимирович - Генеральний директор</p>	<p>Генеральний Директор є одноособовим виконавчим органом Товариства, який здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства. У зв'язку з цим Генеральний Директор здійснює всі повноваження які (i) делеговані йому Загальними Зборами Акціонерів або Наглядовою Радою або (ii) не віднесені Статутом до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів або Наглядової Ради. Статутом визначено повноваження Генерального Директора.</p> <p>Генеральний Директор повинен обиратися та його повноваження припинятися виключно рішенням Наглядової Ради.</p> <p>До компетенції Генерального Директора належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> " виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів; " надання на розгляд Загальних Зборів Акціонерів: <ul style="list-style-type: none"> а. річних звітів, включаючи звіти про основні види діяльності Товариства, фінансові звіти та бухгалтерський баланс на кінець попереднього фінансового року, звіт про пасиви та активи; б. пропозиції щодо використання та розподілу прибутку, який можна розподіляти; та в. якщо це доцільно, пропозиції щодо змін статутного капіталу, діяльності Товариства, припинення Товариства або випуску акцій для персоналу/працівників Товариства. " затвердження правил, положень та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства; " визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв; " прийняття рішень та укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Товариства; " прийняття рішень про створення чи припинення філій та представництв Товариства та затвердження положень про їхню діяльність. <p>Генеральний Директор є першою посадовою особою Товариства та несе відповідальність за всю діяльність Товариства.</p> <p>Генеральний Директор вправі без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Товариства, в тому числі, але не обмежуючись наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> - представляти інтереси Товариства у відносинах з усіма юридичними та фізичними особами, в державних, судових, громадських, кооперативних, господарських та інших органах та організаціях (незалежно від форми власності), в органах нотаріату України, перед державними контролюючими органами з правом підписувати документи за наслідками перевірок, надавати довідки та іншу інформацію стосовно діяльності Товариства; - укладати будь-які договори, контракти (включаючи зовнішньоекономічні договори / контракти та договори про придбання та відчуження нерухомого майна), здійснювати правочини, підписувати будь-яку звітність, що подається Товариством, видавати накази стосовно діяльності Товариства; - здійснювати управління та розпорядження активами Товариства; - користуватися правом першого підпису на фінансових та банківських платіжних документах; - здійснювати прийняття працівників на роботу та звільнення з роботи; та - делегувати працівникам Товариства (в тому числі, але не обмежуючись, на час своєї відсутності та/чи на певний період часу, та/чи на постійній основі) всі чи будь-яку частину своїх повноважень. При цьому особи, яким Генеральний Директор передав всі або частину своїх повноважень, підпорядковані і підзвітні Генеральному Директору.

Чи проведені засідання виконавчого органу; загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	Виконавчий орган Товариства є одноосібним в особі Генерального директора. Результатом злагодженої роботи органів управління Товариства, в тому числі генерального директора Товариства є чистий прибуток, отриманий за результатами діяльності у 2022 році.
Оцінка роботи виконавчого органу	Висока - компетентність та ефективність виконавчого органу на достатньому рівні.

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

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Результатами функціонування системи внутрішнього контролю Товариства є:

- " Функціонування внутрішніх правил та процедур контролю;
- " Збереження та раціональне використання активів Товариства;
- " Точність і повнота бухгалтерських записів;
- " Належні процедури перевірки (аудиторські процедури), які використовуються для визначення того, чи були фінансово-господарські операції належним чином санкціоновані, відповідно оформлені та відображені в обліку.

В Товаристві є внутрішній аудитор, який діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого рішенням Ради Директорів від 03.01.2014 р. Протоколом № 03-01/14.

Внутрішній аудит в Товаристві за 2022 рік проводився внутрішнім аудитором. За результатами проведеного внутрішнього аудиту, порушень вимог чинного законодавства, а також недоліків та ризиків в поточній діяльності Товариства не виявлено. Звіт внутрішнього аудитора наданий Наглядовій раді.

Управління фінансовими ризиками ретельно контролює Наглядова Рада та Виконавчий орган Товариства. Аналіз системи ризиків здійснюється згідно затверджених Генеральним директором внутрішніх документів "Стратегія управління ризиками" та "Методологія практичної реалізації СУР", які були розроблені згідно Розпорядженням №295 від 04.02.2014р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг "Про затвердження вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика".

Отримані при проведенні оцінки ризиків результати (опис ризикової події; фактори ризиків; наслідки, викликані ними; вплив ризиків на діяльність Товариства; ймовірність їх настання; опис заходів, необхідних для недопущення або ліквідації наслідків ризикової події; особи, відповідальні за реалізацію цих заходів) відтворені у Паспортах ризиків, що розроблені окремо для кожного з них.

Оцінка ризиків Товариства була здійснена із застосуванням методології, описаної у документі "Методологія практичної реалізації СУР". Практичний розрахунок був здійснений із використанням розрахункових інструментів, реалізованих за допомогою програмного забезпечення MS Excel для кожного із описаних ризиків.

Згідно із описаною методологією ймовірність настання ризикової події розраховується із використанням методів математичної статистики, у разі наявності достатньої кількості статистичних даних. У разі відсутності даних, допускається використання експертної оцінки, отриманої спрощеними методами аналізу.

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

	Загальні	Наглядова	Виконавчий	Не належить до
--	----------	-----------	------------	----------------

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть) Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю)		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Ні	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше голосуючих акцій	Так	Ні	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

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

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Незалежного аудитора (аудиторської фірми) було обрано Наглядовою радою (Протокол № 12-02/19 від 12 лютого 2019 року) та призначено річними Загальними зборами акціонерів (Протокол № 30-4/2020 від 30 квітня 2020 року).	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (запишіть)	Перевірки проводяться згідно плану внутрішнього аудитора на 2022 рік.	

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4
1	КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л.	В 181305	99.9833

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
1	2	3	4
12000	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Посадові особи, залежно від їх посади, призначаються за рішенням керівних органів Товариства, передбаченим Статутом Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна", затвердженим позачерговими загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), Положенні про Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна," затвердженому рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), Положенні про наглядову раду Товариства, затвердженому рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), Положенні про правління Товариства, затвердженому рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), іншими внутрішніми документами Товариства.

Члени Наглядової Ради обираються акціонерами під час проведення Загальних Зборів Акціонерів на строк не більший ніж 3 (три) роки.

Члени Наглядової Ради обираються Загальними Зборами Акціонерів з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Повноваження члена Наглядової Ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних Зборів Акціонерів. Обрання членів Наглядової Ради здійснюється виключно за принципом представництва у складі Наглядової Ради представників акціонерів у Наглядовій Раді. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової Ради неодноразово. Член Наглядової Ради не може бути одночасно Генеральним Директором. Кількісний склад Наглядової Ради встановлюється Загальними Зборами Акціонерів. Якщо кількість членів Наглядової Ради становить менше половини її кількісного складу, Товариство протягом 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні Збори Акціонерів для обрання всього складу Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради. Голова Наглядової Ради організує її роботу, скликає засідання Наглядової Ради та головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову Раду. У разі тимчасової неможливості виконання Головою Наглядової Ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової Ради за її рішенням, шляхом тимчасового виконання обов'язків Голови Наглядової ради протягом строку (терміну), встановленого у рішенні Наглядової Ради.

Генеральний директор Товариства призначається та звільняється за рішенням Наглядової ради.

Головний бухгалтер Товариства призначається та звільняється Генеральним директором за погодженням із Наглядовою радою.

У звітному періоді не виплачувалось винагород чи компенсацій посадовим особам, звільненим у цей період.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб Товариства визначені Статутом Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна", затвердженим позачерговими загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), Положенні про Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна", затвердженому рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), Положенні про наглядову раду Товариства, затвердженому рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), Положенні про правління Товариства, затвердженому рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства "Страхова Компанія "Колоннейд Україна" (Протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.), іншими внутрішніми документами Товариства, . У разі делегування повноважень відповідним

посадовим особам видаються довіреності на вчиненні відповідних дій у порядку, переданому чинним законодавством України.

До виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- а. призначати та звільняти Генерального Директора, затверджувати умови цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з ним/нею, встановлення розміру його/її винагороди, приймати рішення про відсторонення Генерального Директора та від виконання його/її повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального Директора;
- б. визначати та втілювати стратегічні та довгострокові плани, політику інвестування, бюджет, остаточні рахунки, програми страхування та перестрахування, головні напрямки страхування, можливість надання кредиту або капітальні витрати, затверджувати в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства, готувати порядок денний Загальних Зборів Акціонерів, приймати рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів, приймати рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу акціонерів або за пропозицією виконавчого органу;
- в. визначати його фінансову політику, приймати рішення про анулювання акцій (як попереднє, для схвалення його Загальними Зборами Акціонерів) чи продаж раніше викуплених Товариством акцій, приймати рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій, приймати рішення про викуп розмішених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- г. вступати в будь-який новий бізнес інший, ніж той, який належить до звичайного для Товариства, вирішувати питання про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб, вирішувати від імені Товариства, до якого здійснюється приєднання, питань щодо прийняття рішення про приєднання, затвердження передавального акта та умов договору про приєднання, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства, якщо Товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій товариства, що приєднується, і приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту Товариства, до якого здійснюється приєднання, пов'язаних із змінами прав його акціонерів;
- ґ. призначати агентів та довірених осіб, інших, ніж ті, які призначені для звичайного бізнесу Товариства, обирати та припиняти повноваження Голови Наглядової Ради та членів інших органів Товариства, обирати реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- д. віддавати в заставу або дебетувати майно Товариства;
- е. купляти чи продавати нерухоме майно; затверджувати ринкову вартість майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- є. передавати будь-які зі своїх боргів;
- ж. брати в оренду землю або будівлі на загальний термін, включаючи право вибору, більший ніж 3 (три) роки;
- з. підписуватись на акції, боргові зобов'язання або партію цінних паперів чи акції, боргові зобов'язання або партію цінних паперів, що підлягають продажу в будь-якому іншому товаристві, трасті чи іншій установі;
- и. набувати товар, ціна якого перевищує суму, вказану в посадовій інструкції або бюджеті протягом відповідного періоду шляхом покупки, оренди, найму або іншими засобами;
- і. намагатись отримати будь-яку ліцензію;
- ї. понижувати на посаді персонал;
- й. вирішувати питання, пов'язані з наймом та організацією, винагородами та прибутками;
- к. формувати або приймати участь у формуванні, або робити внески до страхового, пенсійного по вислужі років або пенсійного фонду;
- л. вступати в будь-які прибутково-долеві угоди з персоналом Товариства або його партнерами;
- м. зичити або давати яку-небудь гарантію або компенсацію від імені персоналу Товариства або його партнерів;
- н. розглядати звіти Генерального директора стосовно стану судових справ, в яких бере участь Товариство;
- о. укладати будь-який контракт з третьою стороною, який би вимагав більшої відповідальності, ніж та, яка, час від часу, вказується у відповідності з рішеннями і Наглядової Ради;
- п. укладати будь-який контракт, який вимагає сплати Товариству або Товариством сум, які перевищують розмір вказаний в посадовій інструкції або бюджеті за відповідний період, приймати рішення про вчинення значних правочинів якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом становить від 10% (десяти) до 25% (двадцяти п'яти відсотків) вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- р. міняти Аудиторів, які були формально призначеними, обирати Аудиторів Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ними, встановлення розміру оплати їх послуг;
- с. надавати фінансові гарантії, гарантії виконання контракту або будь-яку іншу подібну форму гарантії або компенсації;
- т. розглядати звіти Генерального директора щодо розміщення грошових коштів Товариства в банківських установах;
- у. повідомляти акціонерів про виплату дивідендів, шляхом надіслання кожному акціонеру відповідного письмового повідомлення у якому зазначається дата, розмір, порядок і строк виплати дивідендів. Дане повідомлення надсилається кожному акціонеру на протязі 30 (тридцяти) днів після прийняття рішення про виплату дивідендів Загальними Зборами Акціонерів.
- ф. визначати дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України; визначати дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів Акціонерів;
- х. визначати ймовірність визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій, приймати рішення про

обрання оцінювача майна Товариства та затверджувати умови договору, що укладається з ним, встановлювати розмір оплати його послуг;

ц. приймати рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів та затверджувати умови договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; та

ч. надсилати в порядку, передбаченому чинним законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій.

Також додатково до виключної компетенції Наглядової Ради належить:

- а) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів Законом України "Про акціонерні товариства", та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження виконавчому органу;
- б) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- в) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- г) обрання та припинення повноважень голови і членів інших (крім виконавчого органу) органів Товариства;
- г) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- д) розгляд звіту Генерального Директора та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- е) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;
- є) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- ж) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- з) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства", та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства".

До компетенції Генерального Директора належить:

- виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів;
- надання на розгляд Загальних Зборів Акціонерів:
- г. річних звітів, включаючи звіти про основні види діяльності Товариства, фінансові звіти та бухгалтерський баланс на кінець попереднього фінансового року, звіт про пасиви та активи;
- д. пропозиції щодо використання та розподілу прибутку, який можна розподіляти; та
- е. якщо це доцільно, пропозиції щодо змін статутного капіталу, діяльності Товариства, припинення Товариства або випуску акцій для персоналу/працівників Товариства.
- затвердження правил, положень та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства;
- визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства, його дочірніх підприємств, філій та представництв;
- прийняття рішень та укладання договорів про придбання та відчуження нерухомого майна Товариства; та
- прийняття рішень про створення чи припинення філій та представництв Товариства та затвердження положень про їхню діяльність.

Генеральний Директор є першою посадовою особою Товариства та несе відповідальність за всю діяльність Товариства. Генеральний Директор вправі без довіреності здійснювати будь-які дії від імені Товариства, в тому числі, але не обмежуючись наступним:

- представляти інтереси Товариства у відносинах з усіма юридичними та фізичними особами, в державних, судових, громадських, кооперативних, господарських та інших органах та організаціях (незалежно від форми власності), в органах нотаріату України, перед державними контролюючими органами з правом підписувати документи за наслідками перевірок, надавати довідки та іншу інформацію стосовно діяльності Товариства;
 - укладати будь-які договори, контракти (включаючи зовнішньоекономічні договори / контракти та договори про придбання та відчуження нерухомого майна), здійснювати правочини, підписувати будь-яку звітність, що подається Товариством, видавати накази стосовно діяльності Товариства;
 - здійснювати управління та розпорядження активами Товариства;
 - користуватися правом першого підпису на фінансових та банківських платіжних документах;
 - здійснювати прийняття працівників на роботу та звільнення з роботи; та делегувати працівникам Товариства (в тому числі, але не обмежуючись, на час своєї відсутності та/чи на певний період часу, та/чи на постійній основі) всі чи будь-яку частину своїх повноважень. При цьому особи, яким Генеральний Директор передав всі або частину своїх повноважень, підпорядковані і підзвітні Генеральному Директору
- Головний бухгалтер забезпечує дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової та податкової звітності; організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій; виконує інші обов'язки, передбачені внутрішніми документами Товариства, умовами індивідуального трудового договору.

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

У зв'язку з іскладанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 3 лютого 2006 року, наведена у примітці 1 до фінансового звіту та у Звіті про корпоративне управління;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»

Код ЄДРПОУ 25395057
ЗА 2022 РІК

1. Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Колоннейд Україна» (далі Товариство) є надання страхових послуг для страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та отримання прибутку.
2. Товариство дотримується прийнятих принципів корпоративного управління, передбачених діючим законодавством України та закріплених у:
 - Статуті Товариства;
 - Положенні про правління Товариства, затверженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.;
 - Положенні про наглядову раду Товариства, затверженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.;
 - Положенні про Загальні збори акціонерів Товариства, затверженому рішенням загальних зборів акціонерів Товариства протокол №19-11/18 від 19.11.2018р.

Фактів недотримання принципів корпоративного управління в Товаристві не було.

Товариство діє на основі корпоративних антикорупційних стандартів, що затверджені групою FIARFAX на міжнародному рівні.

Основні принципи корпоративного управління визначені в Corporate Governance Framework, що затверджений 08.09.2015 р.

Протягом 2022 року в Товаристві розроблений проект Кодексу корпоративного управління (нова версія), проте станом на 31.12.2022 р. він не затверджений. Слід зазначити, що затвердження даного Кодексу належить до компетенції загальних зборів акціонерів. У свою чергу проведення таких зборів згідно Закону України «Про акціонерні товариства» має відбуватися із чітким дотриманням процедур, передбачених вказаним законом та внутрішніх положень компаній, а у воєнний час також із врахуванням особливостей, визначених Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, зокрема, із використанням дистанційних зборів. За триваючих воєнних дій іноземці – члени Наглядової ради та представники акціонерів - не прийматимуть участь у очних зборах, а дистанційні з огляду на обмеження використання електронних підписів іноземців, наразі також неможливі.

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою):

КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л., юридична особа, заснована відповідно до законодавства Великого Герцогства Люксембург, реєстраційний номер В 181305, зареєстрований офіс якої знаходиться за адресою: 20, рю Ежен Рюппер, L – 2453 Люксембург (99,9833 відсотків статутного капіталу Товариства).

В 2022 році не було змін у складі власників істотної участі.

4. Згідно рішення загальних зборів Товариства, затвердженого протоколом № 30-04/20 від 30.04.2020 до складу Наглядової Ради Товариства входять:

- Член Наглядової Ради – Жан Клотьер
- Член Наглядової Ради – Петер Чакварі
- Член Наглядової Ради – Джон Окенден
- Член Наглядової Ради – Габор Барна Ковач

З 12.09.2022 р. припинено повноваження Члена Наглядової ради Габора Барна Ковача.

В 2022 році комітети у складі Наглядової Ради не утворювались.

5. Виконавчий орган Товариства:

Генеральний директор – Ярошевич Святослав Володимирович (одноосібний)

В 2022 році не було змін у складі виконавчого органу Товариства.

6. Фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, у звітному році не встановлено.

7. Протягом 2022 року не відбувалося коригування звітних даних, що подаються до Національного банку України.

Перевірок зі сторони Національного банку України, органів державної податкової служби та інших контролюючих органів не було.

До членів Наглядової ради та Виконавчого органу не застосовувались ніякі заходи впливу органами державної влади.

8. За 2022 рік винагорода членам Наглядової ради не сплачувалась, Генеральному директору Товариства виплачувалась заробітна плата та премія у розмірі 3 556 тис. грн.

9. На діяльність Товариства в 2022 році впливали фактори ризику – загальна економічна нестабільність та коливання національної валюти України.

10. Управління фінансовими ризиками ретельно контролює Наглядова Рада та Виконавчий орган Товариства.

Аналіз системи ризиків здійснюється згідно затверджених Генеральним директором внутрішніх документів «Стратегія управління ризиками» та «Методологія практичної реалізації СУР», які були розроблені відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №295 від 04.02.2014р. «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика».

Отримані при проведенні оцінки ризиків результати (опис ризикової події; фактори ризиків; наслідки, викликані ними; вплив ризиків на діяльність Компанії; ймовірність їх настання; опис заходів, необхідних для недопущення або ліквідації наслідків ризикової події; особи, відповідальні за реалізацію цих заходів) відтворені у Паспортах ризиків, що розроблені окремо для кожного з них.

Оцінка ризиків Компанії була здійснена із застосуванням методології, описаної у документі «Методологія практичної реалізації СУР». Практичний розрахунок був здійснений із використанням розрахункових інструментів, реалізованих за допомогою програмного забезпечення MS Excel для кожного із описаних ризиків.

Згідно із описаною методологією ймовірність настання ризикової події розраховується із використанням методів математичної статистики, у разі наявності достатньої кількості статистичних даних. У разі відсутності даних, допускається використання експертної оцінки, отриманої спрощеними методами аналізу.

11. В 2022 році функціонування системи внутрішнього аудиту Товариства регламентувалося документами, що розроблені відповідно до законодавчих вимог, а саме Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженим Протоколом Наглядової ради Товариства.

Всі внутрішні аудити та інші аудиторські процедури здійснювались відповідно до затвердженого Плану діяльності з внутрішнього аудиту на 2022 рік.

Протягом 2022 року були проведені перевірки та виконані наступні аудиторські процедури:

- аудит щодо дотримання Товариством вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2021 рік;
- аудит за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік;
- перегляд, розробка та впровадження Політик та процедур відповідно до нормативних документів НБУ та вимог СУР;
- аудит проміжної та річної фінансової, податкової та регуляторної звітності за 2022 рік;
- перевірка дотримання нормативних вимог платоспроможності на проміжні дати та станом на 31.12.2022 р.;
- тестування системи внутрішнього контролю процесів укладання договорів страхування та розгляду та виплати страхових відшкодувань (збитків), в т. ч. перевірка за дотриманням повноважень при укладанні договорів страхування та підписання страхових актів, розподіл повноважень між працівниками, перевірка правильності оформлення первинних документів, що є підставою для здійснення господарських операцій та ін.

12. Протягом 2022 року не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

13. Протягом 2022 року не було купівлі-продажу та оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір (25%).

14. Інформація щодо операцій з пов'язаними особами:

протягом 2022 року пов'язаними сторонами Товариства були акціонери Товариства, Генеральний директор, а також контрагенти, які є членами небанківської фінансової групи FAIRFAX та перестраховики, що входять в глобальну групу FAIRFAX.

Товариство здійснює операції з перестраховування з перестраховиками, які є пов'язаними сторонами, за посередництва перестрахового брокера.

ПрАТ «Страхова компанія «Колоннейд Україна» входить до небанківської фінансової групи FAIRFAX.

Склад учасників небанківської фінансової групи FAIRFAX

власники істотної участі кожного учасника

Повне найменування учасника небанківської фінансової групи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Основний та інші види економічної діяльності	Розмір участі контроле ра небанківської фінансової групи в учаснику 1 (%) ²	Власник и істотної участі кожного учасника	Код за ЄДРПОУ / реєстраційний номер облікової картки платника податків
--	---------------	------------------	--	--	--	--

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»	25395057	04070 м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя.	99,98%	КОЛОННА Д ФІНАНС С.А.Р.Л. (Colonnade Finance S.a.r.l.)	В 181305
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АРКС»	20474912	04070 м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестрахування; 66.21 оцінювання ризиків та завданої шкоди; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.	99,99%	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕФ.-ЕФ.ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНЗ»	43163736
Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АРКС ЛАЙФ»	35692536	04070 м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8	65.92 Інші види страхування; 65.11 Страхування життя; 65.20 Перестрахування; 66.21 оцінювання ризиків та завданої шкоди; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.	99,99%	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕФ.-ЕФ.ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНЗ»	43163736
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Універсальна»	20113829	01133 м. Київ, бул. Лесі Українки, 9	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя; 65.20 Перестрахування.	99,66%	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕФ.-ЕФ.ЕЙЧ. ЮКРЕЙН ХОЛДІНЗ»	43163736

Повідомляємо, що учасники групи FAIRFAX здійснюють діяльність на ринкових засадах.

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 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	3 045	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	5 723	-
Права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	2 404	-
Страхові резерви	3 904	2

Таблиця 2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	4 804	
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	2 561	0
Права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	1 526	
Страхові резерви	6 778	1

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Премії підписані, валова сума	3 699	7
Премії, передані у перестраховування	4 814	-
зміни у резервах незароблених премій, валова сума	2 941	(1)
зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	711	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	158	-
Витрати від зміни інших страхових резервів, валова сума	(167)	-
Дохід від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	66	-
Інші доходи	441	-
Інші збитки	44	-

Таблиця 4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

<i>у тисячах гривень</i>	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Премії підписані, валова сума	8 971	4
Премії, передані у перестраховання	3 866	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах незароблених премій, валова сума	(2 647)	-
Дохід (витрати) від зміни часток перестраховиків у резервах незароблених премій	593	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	20	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, валова сума	(135)	-
Дохід (витрати) від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	19	-
Інші доходи	411	-
Інші витрати	34	-

Компанія здійснює операції з перестраховання з перестраховиками, які є пов'язаними сторонами, за посередництва перестрахового брокера.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

При складанні аудиторського висновку аудитором використовуються вимоги Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Зовнішнім аудитором на 2022 рік Наглядовою радою «Страхової компанії «Колоннейд Україна» призначено, з урахуванням та дотриманням вимог ст. 29 Закону України від 21.12.2017 року за № 2258-VIII «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (в редакції що діє з 07.02.2018 року), ТОВ «АФ «АПК-АУДИТ» (код ЄДРПОУ: 31840760 місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, буд 47), з 14.08.2019р. відбулась зміна найменування аудитора, перейменовано в Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ УКРАЇНА АУДИТ», код ЄДРПОУ: 31840760).

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ», свідоцтво Аудиторської палати України про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 2874 від 23.04.2002 року, свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг) № 0081.

ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» включено до реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України з віднесенням до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під номером 31.

17. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» на ринку аудиторських послуг більше ніж 19 років, а саме з 23.04.2002 року.

Аудиторські послуги для ПрАТ «Страхова компанія «Колоннейд Україна» надає з 2017 року.

До переліку аудиторських послуг, що надаються ТОВ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ» для ПрАТ «Страхова компанія «Колоннейд Україна» належать:

- аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена за МСФЗ;
- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо відповідності звітності учасниками ринків небанківських фінансових послуг за 2022 рік, що складаються з показників, які наведені у Реєстр, Додаток 1 до Правил складання та подання звітності учасниками ринків небанківських фінансових послуг, що затверджені Постановою НБУ № 123 від 25.11.2021 р;
- аудиторські послуги з виконання завдання з надання обмеженої впевненості щодо звіту про корпоративне управління.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2022 року, не відбувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

Випадків виникнення конфлікту інтересів між зовнішнім та внутрішнім аудиторами не було.

Фактів подання недостовірної звітності Товариством, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не встановлено.

18. Товариством не затверджено розпорядчий акт, яким би встановлювалась процедура розгляду скарг.

В Товаристві існує наступна процедура захисту прав споживачів: усі скарги, щодо надання фінансових послуг, з початку розглядаються Генеральним директором та визначається відповідальна особа за розгляд та виконання скарги.

Працівники призначаються керівником відповідно до повноважень.

На сьогодні Компанія втягнута до судових справи у якості Відповідача за позовами:

- гр. Лагоші Т.М. про стягнення страхового відшкодування. Сума позову близько 200 тис. грн. Знаходиться на розгляді Херсонського апеляційного суду. Безпосередньо спір відсутній, але виплата технічно неможлива до завершення розгляду судом кримінального провадження за фактом ДТП відповідно до вимог Закону України про ОСЦПВВНТЗ. Остаточна сума відшкодування має бути визначена або судом, або відповідно до наданих підтверджуючих документів потерпілими вже після завершення судового провадження;
- за позовом ТзДВ «Експрес Страхування» про стягнення 116 тис. грн. страхового відшкодування. Справа знаходиться на розгляді Господарського суду м. Києва.

Інші судові справи мають суброгаційний характер, де Товариство виступає позивачем.

Сума відшкодувань за судовими позовами, де Товариство ймовірно матиме негативний результат не суттєва та не матиме значного впливу на фінансовий стан страховика.

19. Інформація про корпоративне управління страховика, подається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Генеральний директор

Ярошевич Святослав Володимирович

Головний бухгалтер

Вовченко Ганна Михайлівна

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
КОЛОННАД ФІНАНС С.А Р.Л.	В 181305	ЛЮКСЕМБУРГ" 2453 д/н Люксембург 20, рю Ежен Рюппер, L - 2453	11998	99.9833333333333	11998	0
Юридичні особи			2	0.0166666666667	2	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			12000	100	12000	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	12000	2500	<p>Відповідно до Статуту емітента акціонери мають право: на участь в управлінні Товариством; на отримання дивідендів; на отримання у разі ліквідації Товариства частини майна Товариства або вартості частини майна Товариства; на отримання інформації про господарську діяльність Товариства, згідно з чинним законодавством та діючими внутрішніми положеннями Товариства, які регламентують перелік та порядок надання інформації акціонерам; переважне право придбавати розміщені Товариством прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій; вимагати здійснення Товариством обов'язкового викупу належних йому простих акцій, у випадках, передбачених законом. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Окрім прав, зазначених вище, акціонери Товариства мають право: вийти зі складу акціонерів Товариства в порядку, передбаченому чинним</p>	<p>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.</p>

			<p>законодавством України; відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Товариства; інші права відповідно до законодавства України. Акціонери Товариства зобов'язані: дотримуватись положень Статуту Товариства, інших внутрішніх документів Товариства; виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів; виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; сприяти Товариству у здійсненні його діяльності, утримуватись від дій, які можуть спричинити йому збитки чи зашкодити діловій репутації; виконувати інші зобов'язання, визначені чинним законодавством України та документами Товариства.</p> <p>Переважає право акціонерів Товариства на придбання акцій, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, відсутнє. До акціонерів Товариства не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Товариством або іншими акціонерами.</p>	
Примітки				

XI. 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.								

10. 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.						

ХІІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
1.Виробничого призначення	11199.000	11199.000	19897.000	19897.000	31096.000	31096.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	19573.000	19573.000	19573.000	19573.000
- машини та обладнання	678.000	678.000	0.000	0.000	678.000	678.000
- транспортні засоби	765.000	765.000	324.000	324.000	1089.000	1089.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	9756.000	9756.000	0.000	0.000	9756.000	9756.000
2. Невиробничого призначення	122.000	122.000	0.000	0.000	122.000	122.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	20.000	20.000	0.000	0.000	20.000	20.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	102.000	102.000	0.000	0.000	102.000	102.000
Усього	11321.000	11321.000	22614.000	19897.000	35240.000	31218.000

Пояснення : Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами) встановлені відповідно до чинних норм Податкового Кодексу України. Первісна вартість ОЗ на кінець звітного періоду складає 41643 тис. грн., сума нарахованого зносу 12399 тис. грн.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)	341541	213832
Статутний капітал (тис.грн.)	30000	30000
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)	30000	30000
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(213832.000 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(30000.000 тис.грн.).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, 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	8460.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	364780.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	373240.00	X	X
Опис				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107 УКРАЇНА м.Київ вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	З депозитарієм укладено договір на обслуговування емісії.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
Опис	Подання звітності до НКЦПФР

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287-56-70
Факс	(044) 287-56-73
Вид діяльності	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
Опис	Оприлюднення регульованої інформації

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА АУДИТ"
--	---

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31840760
Місцезнаходження	04080 м. Київ вул. Нижньоюрківська, 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2874
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Міжміський код та телефон	(+38044)501-5934
Факс	
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	аудиторські послуги з надання аудиту річної фінансової звітності, яка складена за МСФО

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

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

Коди		
2023	01	01
25395057		
UA80000000000719633		
230		
65.12"		

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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" грудня 2022 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2584	3848
первісна вартість	1001	3471	5346
накопичена амортизація	1002	887	1498
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	31218	29244
первісна вартість	1011	39500	41643
знос	1012	8282	12399
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	590	163
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	31713	34226
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	5136	5058
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	71241	72539
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	29	39
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	83405	81094
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	8397	8108
з бюджетом	1135	143	361
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	173	176
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1966	4227
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	357195	533125
Рахунки в банках	1167	357195	533125
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	15964	15112
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	19	186
резервах незароблених премій	1183	15495	14926

Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	467272	642242
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	538513	714781

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	181024	306705
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Інші резерви	1435	--	2028
Усього за розділом I	1495	213832	341541
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	21673	21973
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	242843	257215
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	63534	61317
резерв незароблених премій	1533	179309	195898
Усього за розділом II	1595	264516	279188
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	1116	4225
товари, роботи, послуги	1615	128	81
розрахунками з бюджетом	1620	5698	8460
у тому числі з податку на прибуток	1621	5698	8460
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	5694	4765
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	37020	68086
Поточні забезпечення	1660	9989	7475
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	520	960
Інші поточні зобов'язання	1690	--	--
Усього за розділом III	1695	60165	94052
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	538513	714781

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		
2023	01	01
25395057		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 рік**

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	345642	340616
Премії підписані, валова сума	2011	396528	399259
Премії, передані у перестраховування	2012	(33278)	(34349)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	16589	24650
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-1019	356
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(--)	(--)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	110331	136032
Валовий: прибуток	2090	235311	204584
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	2384	-27302
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	2217	-27321
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	167	19
Інші операційні доходи	2120	7333	8882
Адміністративні витрати	2130	(59105)	(52652)
Витрати на збут	2150	(72066)	(66284)
Інші операційні витрати	2180	(15400)	(17984)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	98457	49244
збиток	2195	(--)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	16506	7514
Інші доходи	2240	78535	8439
Фінансові витрати	2250	(4835)	(4626)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(21630)	(18602)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	167033	41969
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-39324	-16489
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	127709	25480
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	127709	25480

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	715	1391
Витрати на оплату праці	2505	38697	22452
Відрахування на соціальні заходи	2510	6533	5484
Амортизація	2515	4728	4272
Інші операційні витрати	2520	95898	103321
Разом	2550	146571	136920

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		
2023	01	01
25395057		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	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	1241	2540
Надходження від повернення авансів	3020	941	2458
Надходження від страхових премій	3050	397879	390244
Інші надходження	3095	9911	12522
Витрачання на оплату:	3100	(15543)	(14550)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(29138)	(22246)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(6505)	(5133)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(43640)	(22484)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(36147)	(16579)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(7493)	(5905)
Витрачання на оплату авансів	3135	(260)	(210)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1558)	(2599)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(14)	(75)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(201066)	(249264)
Інші витрачання	3190	(4138)	(3401)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	108110	87802
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:	3215	15040	7000
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(--)	(--)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(3015)	(891)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	12025	6109
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	(952)	(4619)
Інші платежі	3390	(1476)	(885)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2428	-5504
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	117707	88407

Залишок коштів на початок року	3405	356434	279354
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	56848	-11327
Залишок коштів на кінець року	3415	530989	356434

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		
2023	01	01
25395057		

**Звіт про власний капітал
за 2022 рік**

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	181024	--	--	213832
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	30000	--	--	2808	181024	--	--	213832
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	127709	--	--	127709
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	--	--	--	2028	-2028	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	2028	125681	--	--	127709
Залишок на кінець року	4300	30000	--	--	4836	306705	--	--	341541

Генеральний директор

_____ (підпис)

Ярошевич Святослав Володимирович

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

Вовченко Ганна Михайлівна

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

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНУ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»
Код ЄДРПОУ 25395057**

ЗА 2022 РІК

Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2022 року.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»
ЗА 2022 РІК**

Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА».

Ідентифікаційний код юридичної особи: 25395057.

Сайт: <https://colonnade.com.ua>.

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду не було.

Опис характеру 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»).

Дата кінця звітного періоду: 31 грудня 2022 року

Період, який охоплюється фінансовою звітністю: рік, що закінчується 31 грудня 2022 року.

Опис валюти подання: валютою цієї звітності є гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності: звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Звіт про фінансовий стан

(у порядку ліквідності)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
АКТИВИ			
Основні засоби та активи з правом використання	3	29 244	31 218
Нематеріальні активи	4	3 848	2 584
Права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	11	15 112	15 964
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	5	72 940	72 862
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	5	10 169	10 609
Відстрочені аквізиційні витрати	6	34 226	31 713
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	7	6 151	5 991
Інші фінансові активи	8	8 214	8 515
Інші нефінансові активи	9	1 588	1 272
Грошові кошти та їх еквіваленти	10	533 125	357 195
Відстрочений податковий актив	20	163	590
Усього активів		714 780	538 513
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Страхові резерви	11	257 215	242 843
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	5	247	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	5	41 468	13 951
Інші фінансові зобов'язання	12	53 528	46 378
Інші нефінансові зобов'язання	13	12 321	15 811
Поточні податкові зобов'язання		8 460	5 698
Усього зобов'язань		373 239	324 681
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	30 000	30 000
Резервний капітал	14	2 808	2 808
Нерозподілений прибуток		306 705	181 024
Інші резерви	14	2 028	-
Усього власного капіталу		341 541	213 832
Усього пасивів		714 780	538 513

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.
Генеральний директор

Вовченко Г.М.
Головний бухгалтер

21 березня 2023 року

Примітки на сторінках 6-47 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
(за характером витрат)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід від страхових премій	16	345 642	340 616
премії підписані, валова сума	16	396 528	399 259
премії, передані у перестраховання	16	(33 278)	(34 349)
зміни у резервах незароблених премій, валова сума	11	(16 589)	(24 650)
зміни часток перестраховиків у резервах незароблених премій	11	(1 019)	356
Зміни інших страхових резервів, валова сума	11	2 217	(27 321)
Зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	11	167	19
Витрати на виплати працівникам		(45 230)	(36 149)
Амортизаційні витрати	3,4	(4 728)	(4 272)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	17	(110 331)	(136 032)
Інші витрати	18	(98 085)	(96 542)
Інші прибутки (збитки)	19	65 899	(1 125)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		155 551	39 194
Фінансові доходи	15	16 506	7 514
Фінансові витрати	12	(4 835)	(4 626)
Збиток від зменшення корисності фінансових інструментів	5,10	(189)	(113)
Прибуток до оподаткування		167 033	41 969
Витрати на податок на прибуток	20	(39 324)	(16 489)
Прибуток за рік		127 709	25 480
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД		-	-
Усього сукупного доходу за рік		127 709	25 480
Прибуток на акцію (гривень)	21	10 642	2 123

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.
Генеральний директор

Вовченко Г.М.
Головний бухгалтер

21 березня 2023 року

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

	Статутний капітал	Резервний капітал та інші резерви (примітка 14)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2019 року	30 000	2 808	100 283	133 091
Зміна резерву коливання збитковості	-	702	(702)	-
Сукупний дохід за рік	-	-	55 261	55 261
Залишок на 31 грудня 2020 року	30 000	3 510	154 842	188 352
Зміна резерву коливання збитковості	-	(702)	702	-
Сукупний дохід за рік	-	-	25 480	25 480
Залишок на 31 грудня 2021 року	30 000	2 808	181 024	213 832
Зміна резерву коливання збитковості	-	2 028	(2 028)	-
Сукупний дохід за рік	-	-	127 709	127 709
Залишок на 31 грудня 2022 року	30 000	4 836	306705	341 541

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.
Генеральний директор

Вовченко Г.М.
Головний бухгалтер

21 березня 2023 року

Примітки на сторінках 6-47 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів

(прямий метод)

	Примітки	2022 рік	2021 рік
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від страхових премій		397 879	390 244
Надходження авансів від страхувальників та перестраховальників		1 241	2 540
Надходження від повернення авансів за господарськими договорами		941	2 458
Інші надходження		9 911	12 522
Оплата зобов'язань за страховими відшкодуваннями		(110 967)	(137 202)
Оплата зобов'язань із страховими посередниками		(66 190)	(62 118)
Оплата за послуги врегулювання страхових випадків		(15 290)	(17 819)
Оплата зобов'язань з перестраховиками		(8 619)	(32 125)
Витрачання на оплату робіт, послуг господарської діяльності		(15 543)	(14 550)
Витрачання на оплату праці		(29 138)	(22 246)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(36 147)	(16 579)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(7 493)	(5 905)
Відрахування на соціальні заходи		(6 505)	(5 133)
Витрачання на повернення авансів за страховими та господарськими договорами		(1 558)	(2 599)
Витрачання на оплату авансів за господарськими договорами		(260)	(210)
Інші витрачання		(4 152)	(3 476)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		108 110	87 802
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання необоротних активів		(3 015)	(891)
Надходження від отриманих відсотків		15 040	7 000
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		12 025	6 109
РУХ КОШТІВ У РЕЗУЛЬТАТІ ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Сплата за активами права користування	12	(2 428)	(5 504)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		(2 428)	(5 504)
Чистий рух грошових коштів за звітний період		117 707	88 407
Залишок коштів на початок року		356 434	279 354
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		56 848	(11 327)
Залишок коштів на кінець року	13	530 989	356 434

Затверджено до випуску та підписано

Ярошевич С.В.
Генеральний директор

Вовченко Г.М.
Головний бухгалтер

21 березня 2023 року

Примітки на сторінках 6-47 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітка 1 Інформація про Товариство

Діяльність Товариства. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА» (далі –Товариство) 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». Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

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

У відповідності до вимог Статуту 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 пожежо-вибухонебезпечні 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 Національної Асоціації Страховиків України.

Товариство уклало договори перестраховування з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом часткової передачі ризику перестраховикам: Передані ризики за договорами перестраховування, згідно із Законом України «Про страхування» від 07 березня 1996 року № 85/96-ВР, не звільняють Товариство від його прямих зобов'язань перед страхувальниками. Укладання зазначених договорів було здійснено Товариством з урахуванням вимог до рейтингів фінансової надійності (стійкості) страховиків та перестраховиків-нерезидентів, що входять до групи Fairfax та інших, встановлених органом нагляду у відповідні проміжки часу.

У зв'язку із дією обмежень на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України, встановлених пунктом 14 постанови Правління Національного банку України №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» виконання даних зобов'язань протягом 2022 року були неможливими. Товариство має заборгованість перед перестраховальниками-нерезидентами за сплатою перестрахових платежів станом на 31 грудня 2022 року.

Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточні ключові власники. Станом на 31 грудня 2022 року, як і на 31 грудня 2021 року, акціонерами Товариства є юридичні особи, резиденти Канади.

Керівництво Товариства не володіє акціями.

На 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року кінцевим бенефіціарним власником є фізична особа – громадянин Канади. Станом на 31 грудня 2022 року сукупна участь бенефіціарного власника в Товаристві становила 43,8%.

На час дії воєнного стану, відповідно до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» інформація щодо структури власності та відомості про власників істотної участі не є доступними для зовнішніх користувачів.

Небанківська фінансова група. Товариство є учасниками небанківської фінансової групи 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.

Дочірні компанії. Товариство не має дочірніх компаній.

Пруденційні показники. Для страхових компаній України пруденційні показники встановлені Національною комісією, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та наразі контролюються Національним банком України (примітка 23 фінансової звітності).

Звітність Товариства. Відповідно до вимог чинного законодавства України Товариство складає і надає контролюючим органам наступні звіти, які підлягають розкриттю на сайті Товариства (окрім Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг):

- Фінансову звітність (далі – Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Звіт про управління, складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Річну інформацію про емітента, яка має складатися у відповідності до вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» з урахуванням вимог статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у складі якої товариство складає Звіт керівництва та Звіт про корпоративне управління, які є невід’ємною частиною Річної інформації про емітента;
- Звітність учасника ринку небанківських фінансових послуг, яка має складатися Товариством на підставі вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року та подаватися до Національного банку України разом зі звітом про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності), складеним суб’єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності Товариства до 01 червня року, наступного за звітним (пункт 487 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України №153 від 24 грудня 2021 року).

Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання). 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.

Стратегічний план Товариства є довгостроковим за метою діяльності, але досить гнучким за методами досягнення мети. Щороку затверджуються плани (бюджети), направлені на подальший розвиток Товариства та щомісяця аналізуються відхилення від запланованих показників та їх причини. На дату затвердження фінансової звітності Товариства не має укладених договорів про злиття або поглинання бізнесу.

У строк до 01 січня 2024 року Товариство має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України «Про страхування», в тому числі в частині корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління. Товариство керується власним Кодексом корпоративного управління, затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів Товариства. Товариство не застосовує практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Відхилень від застосування власного Кодексу корпоративного управління у звітному році не було.

Загальні збори акціонерів. У зв’язку з дією воєнного стану у звітному 2022 році загальні збори акціонерів не проводилися.

Наглядова рада Товариства. Наглядова рада діяла у 2022 році у складі 4 осіб нерезидентів України.

Протягом 2022 року Наглядовою радою було проведено 2 засідання, на яких, серед іншого, були прийняті рішення:

- затверджено звіти Генерального директора Товариства про результати діяльності;
- затверджено прогнози щодо стабілізації та бізнесу в умовах воєнного стану;
- затверджено внутрішні документи відповідно до вимог нормативних документів Національного банку України;
- затвердженн умов договору на проведення аудиту.

Генеральний директор Товариства: Генеральним директором Товариства у 2022 році діяв пан Ярошевич Святослав Володимирович.

Протягом 2022 року Генеральним директором як одноосібним виконавчим органом Товариства, серед іншого, було прийняті рішення з питань діяльності Товариства, зокрема, з питань: персоналу, роботи Товариства в умовах загального воєнного стану, про потенційне партнерство, про розробку нових продуктів, про внесення змін до програм страхування, про питання кооперації з агентами та інше.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства:

Члени наглядової ради Товариства призначаються на посаду та звільняються з посади загальними зборами акціонерів Товариства. Кількісний склад Наглядової ради Товариства встановлюється Загальними зборами акціонерів. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Члени Наглядової ради Товариства обираються строком на три роки.

Генеральний директор призначається на посаду та звільняється з посади за рішенням Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів Товариства. Генеральний директор може бути у будь-який час усунений від виконання своїх обов'язків рішенням Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів Товариства. Генеральний директор призначається на посаду безстроково.

Примітка 2 Принципи облікової політики

У цьому звіті використовуються різні наступні основи оцінки:

- *первісна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:
 - ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу та яка є отриманою у ході звичайної операції;
 - ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку, а учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
 - ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
 - ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;
 - ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Товариства.
- *балансова вартість нефінансових активів* – це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;
- *амортизована вартість фінансових інструментів* - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Страхова діяльність

Операції страхування. Договори страхування та перестраховання: всі договори (контракти), укладені Товариством відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме: чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:

- ймовірності настання страхового випадку;
- періоду його настання;
- розміру можливої компенсації не можна передбачити.

Договір (контракт) є договором страхування тільки в тому випадку, якщо він передає значний страховий ризик. Визнання страхових премій підтверджується фактом передачі страхового ризику страховику.

Страхові премії не визнаються у звітності та не підлягають нарахуванню без дотримання цієї вимоги. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо

інше не передбачено договором (контрактом) страхування. З моменту класифікації контракту як страхового контракту його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань.

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

Премії за укладеними договорами вихідного перестраховування визнаються як витрати з урахуванням характеру отриманих послуг з перестраховування.

За договорами, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, переданого страховику. Страхові премії, що відносяться до звітного періоду, відображаються з урахуванням усіх змін та уточнень, що виникають у звітному періоді щодо премій, які генеруються кожним конкретним договором страхування, причому, додаткові премії або повернення премій, що виникають при цьому, розглядаються як уточнення розміру первісної премії.

При достроковому припиненні страхування несплачена частина дебіторської заборгованості страхувальників, що відноситься до періоду, в якому страхування не здійснювалося, розглядається як зменшення страхової премії. Таким чином валова сума страхових премій відображається за вирахуванням повернених премій достроково припинених полісів страхування.

Перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестрахових компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість з перестраховування являє собою непогашені зобов'язання Товариства перед перестраховиками на звітну дату.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення шляхом моніторингу фінансового стану перестраховика. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестраховування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ та підходів зазначених вище.

Премії, відступлені перестраховикам, та суми відшкодувань, отриманих від перестраховиків, представлені у прибутку або збитку та у звіті про фінансовий стан на валовій основі. Активи перестраховування включають залишки заборгованості перестраховиків за відступленими зобов'язаннями зі страхування. Суми, що будуть відшкодовані перестраховиками, оцінюються у спосіб, що узгоджується з оцінкою резерву збитків, пов'язаного з полісом, що був перестрахований. Премії за договорами вхідного перестраховування визнаються як дохід та обліковуються так, наче перестраховування є прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів з перестраховування.

Страхові резерви. На виконання застереження МСФЗ 4 «Страхові контракти» щодо обліку і відображення у звітності зазначених зобов'язань Товариство:

- не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду;
- проводить перевірку адекватності зобов'язань;
- слідкує за тим, чи не зменшилась корисність активів перестраховування.

Страховий резерв – це грошові кошти, що утворюються страховиками з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум та страхових відшкодувань страхувальникам та третім особам (потерпілим) залежно від видів страхування.

Формування страхових резервів здійснюється на основі внутрішньої політики з формування технічних резервів, яка розроблена відповідно до Закону України «Про страхування» (зі змінами), Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» (зі змінами), Податкового кодексу України (зі змінами), МСФО 4 «Договори страхування».

Страхові резерви створюються в тій валюті, в якій страховики несуть відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. Суми створених резервів визнаються витратами періоду. Сума резервів переглядається на кожну звітну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується).

Резерв незароблених премій (РНП, unearned premium reserve - UPR)

Резерв незаробленої премії – це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії розраховується за методом 1/365 («pro rata temporis»). Метод розрахунку резерву незаробленої премії, заснований на припущенні, що ризик протягом терміну дії полісу розподілений рівномірно. Індивідуально за кожним договором у резерв незаробленої премії відкладається частина нетто-премій, що припадає на термін дії договору, що не минув. Отримані результати підсумовуються по всіх договорах, що діють на звітну дату. У випадку, якщо мало місце розірвання договору страхування, то даний договір, з дати наступної за датою розірвання не приймає участі в розрахунку. Будь-які додаткові угоди до договорів, які супроводжуються додатковими нарахуваннями страхових премій беруть участь у розрахунку індивідуально, відповідно до термінів дії додаткових угод. Зміни в резерві незароблених премій визнаються в складі прибутку чи збитку шляхом коригування доходу від чистих зароблених страхових премій за період, в якому діє страхове покриття. При здійсненні операцій перестрахування частки страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були нараховані за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків. Алгоритм нарахування часток перестраховиків в резерві незароблених премій аналогічний розрахунку самих резервів незароблених премій.

Частка перестраховика у резерві незароблених премій розраховується методом 1/365, базуючись на частках страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що були нараховані за договорами перестрахування.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS- reported but not settled)

Резерв заявлених, але не виплачених збитків, формується на основі збитків про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, що отримана Товариством під час розслідування страхових випадків.

У випадку коли про страховий випадок повідомлено, але розмір збитку не визначено, для розрахунку резерву застосовують актуарно розраховану величину середнього збитку за видом страхування або за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування або страхових ризиків.

У разі відсутності орієнтовних даних та неможливості здійснення розрахунку розміру середнього збитку (відсутності необхідних даних щодо середнього збитку за видом страхування) - у розмірі страхової суми згідно з умовами договору. Зміни в резерві заявлених, але не виплачених збитків визнаються в складі прибутку чи збитку.

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

Розмір витрат на врегулювання збитків, що включені до резерву заявлених, але не виплачених збитків, обчислюється на підставі документів, що підтверджують такі витрати, або середньостатистичних показників витрат на врегулювання збитків, але не може бути менший, ніж 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку. У разі відсутності або недостатності наявних даних для такого розрахунку розмір витрат на врегулювання збитків становить 3 відсотки від суми не врегульованих збитків на дату розрахунку.

Відсоток витрат на врегулювання визначається для кожного виду страхування окремо. Середньостатистичний показник витрат на врегулювання збитків визначається як відношення витрат на врегулювання до суми нарахованих збитків та 50% резерву заявлених, але не виплачених збитків (без витрат на врегулювання) на звітну дату, при цьому великі збитки не враховуються у даному показнику. Середньостатистичний показник витрат на врегулювання збитків розраховується один раз на рік і не змінюється протягом року. Непрямі витрати на врегулювання розподіляються по видах страхування пропорційно сумі виплат та 50% резерву заявлених, але не виплачених збитків, (без витрат на врегулювання) на звітну дату. Алгоритм нарахування часток перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків, аналогічний розрахунку самого резерву, враховуючи умови договорів перестраховання, що відносяться до договору, щодо якого стався збиток.

При пропорційному перестрахованні частка перестраховика у резерві визначається як відсоток відповідальності переданої у перестраховання помножений на резерв збитку (заявлений збиток) по прямому договору страхування, по якому стався збиток. У випадку, якщо по договору перестраховання є франшиза, то від одержаного добутку слід відняти ще і розмір франшизи.

При непропорційному перестрахованні частка перестраховика у збитку визначається як різниця між розміром резерву збитку (заявленого збитку) по прямому договору страхування, по якому стався збиток, і рівнем власного утримання, який визначений договором перестраховання.

Перевірка на повноту даних в бухгалтерському обліку про частки перестраховиків у резервах заявлених збитків відбувається на кінець кожного місяця.

Резерв збитків, що відбулися але не заявлені (IBNR- incurred but not reported claims reserve)

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється по всіх видах страхування. Зміни в резерві збитків, що відбулися але не заявлені визнаються в складі прибутку чи збитку.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарного методу: модифікація методу Борнхуеттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Модифікацією актуарного методу є розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені з урахуванням впливу інфляції, факторів розвитку збитків (тренду), зміни коефіцієнтів збитковості. Метод може базуватися як на трикутнику, що містить дані тільки про виплати, так і дані про виплати та заявлені, але не сплачені збитки. Також у трикутниках розвитку можуть бути не враховані аномально великі збитки.

Конкретна модифікація методів визначається на кожну звітну дату в залежності від характеру поведінки збитковості та швидкості врегулювання.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона, що базуються на середній збитковості, може бути використаний при меншому об'ємі даних за умови, що такі розрахунки посвідчуються актуарієм, що відповідає вимогам законодавства.

Частка перестраховика в резерві збитків, що виникли, але не заявлені, за видом страхування визначається як історична середньозважена частка перестраховика у збитках помножена на резерв збитків, що виникли, але не заявлені. При розрахунку історичної середньозваженої частки може бути використана статистика за останні 12 кварталів або менше в залежності від виду страхування. Великі аномальні збитки не враховуються при розрахунку історичної середньозваженої частки перестраховика у збитках. У випадку, якщо частка перестраховика у резерві збитків, що виникли, але не заявлені не

суттєва, Товариство може прийняти рішення не формувати частку перестраховика у резерві збитків, що виникли, але не заявлені.

Інші резерви (резерв коливання збитковості- equalization reserve)

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливання збитковості. Так як за принципами МСФЗ даний резерв не визнається як страхове зобов'язання, то він представлений у звітності у складі інших резервів у капіталі, як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як доходи чи витрати у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Страхові виплати. Здійснення страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється Товариством згідно з договорами страхування або законодавством на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акту (аварійного сертифіката), який складається страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається страховиком. Виплата страхового відшкодування здійснюється Товариством згідно з договорами страхування або законодавством на підставі заяви страхувальника (його правонаступника або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акту (аварійного сертифіката), який складається страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначається страховиком. Аналітичний облік страхових виплат і виплата страхового відшкодування здійснюється за кожною претензією в межах кожного виду страхування.

Відстрочені аквізиційні витрати. Відстрочені аквізиційні витрати (deferred acquisition costs) (DAC) – обсяг частини аквізиційних витрат, пов'язаних з укладанням договорів, що мали місце протягом поточного та/або попередніх розрахункових періодів, але надходження сум страхових платежів за якими належать до доходів наступних розрахункових періодів та визнаються у витратах одночасно з визнанням відповідної заробленої страхової премії протягом строку дії договору.

Товариство розраховує відкладені аквізиційні витрати, що були сплачені, але не повністю понесені по кожному чинному на звітну дату договору (полісу) страхування, відповідно як і частина премії, яка на цю звітну дату ще не була зароблена за методом 1/365.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за страховою діяльністю. Суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів полісів, агентів та перестраховика є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю, а не до резервів незароблених премій чи до активів за договорами перестраховання. Товариство регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності.

Регресні вимоги. Регресні вимоги - суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки.

Підставою для подання Товариством регресних вимог є фактична виплата страхових відшкодувань за договорами добровільного страхування наземного транспорту, добровільного страхування майна, обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, де у Товариства, як у Страховика виникає право регресу у відповідності до статті 27 Закону України «Про страхування» та статті 38 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», Договору страхування тощо. Сума регресної вимоги включає в себе суму фактично виплаченого страхового відшкодування та витрат на врегулювання страхового випадку (витрати на експертне дослідження).

Оскільки визнання доходу відбувається за оплаченими регресними вимогами, дані активи класифікуються згідно МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», як умовні активи 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.

Фінансові інструменти

Первісне визнання. Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Класифікація. Товариство визнає фінансові активи за *амортизованою вартістю* - метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу). Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів. Товариство застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Товариство оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: депозитні рахунки у банках, вкладення в боргові цінні папери;
- спрощений підхід: фінансова дебіторська заборгованість за страховими і господарськими операціям.

Загальний підхід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Товариство відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

- стадія 1 – фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;
- стадія 2 – фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;
- стадія 3 – фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

Дефолт за фінансовим інструментом визначається у випадку наявності таких ознак:

- боржник прострочив погашення боргу перед Товариством більш ніж на 180 календарних днів;
- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Товариством в установленій договором строк.

У випадку погіршення якості фінансового активу здійснюється його переведення у другу або третю стадію зменшення корисності у таких випадках:

- переведення фінансового активу до другої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак високого кредитного ризику та відсутності ознак знецінення;
- переведення фінансового активу до третьої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак дефолту.

Джерела прогнозної інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Товариство Національний банк України (www.nbu.gov.ua).

Припинення визнання. Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Товариство не передавало та не залишило в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;
- відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Припинення визнання. Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Списання фінансових активів. Товариство зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Товариство не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що веде до припинення визнання. Списання може відбуватися як до всього інструменту, так і до його частини, якщо ця частина включає потоки, які можна конкретно ідентифікувати або пропорційну частину грошових потоків.

Дохід від повернення раніше списаних активів. Товариством відображається дохід від повернення раніше списаних активів у складі резервів під очікувані кредитні у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Згідно обраної політики щодо розкриття інформації у цій звітності депозити в банках обліковуються в складі депозитів в банках.

Товариство розміщує кошти у якості *Ротаційного фонду*, в асистанських компаніях для забезпечення своєчасних розрахунків з лікувальними закладами, що надають медичні послуги під час врегулювання страхових випадків від імені Товариства.

Згідно обраної Облікової політики процентний дохід за *Вкладеннями на депозити у банках* відображаються Товариством у звіті про сукупний дохід у якості фінансових доходів.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Основні засоби. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 6 000 гривень, а з 23 травня 2020 року – 20 000 гривень.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень, а з 23 травня 2020 року до 20 000 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються матеріальними витратами.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Товариство переглядає на кінець кожного фінансового року.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах з терміном корисного використання від 3 до 15 років.

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Товариство отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди. Для визначення нематеріального активу, його ідентифікують.

Нематеріальні активи. Нематеріальний актив є ідентифікованим, якщо він:

- може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має Товариство намір зробити це, або
- виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від Товариства або від інших прав та зобов'язань.

Товариство контролює актив для отримання майбутніх економічних вигод та обмежує доступ інших до цих вигод. Здатність Товариства контролювати майбутні економічні вигоди від нематеріального активу виходить з юридичних прав, які можна забезпечити в судовому порядку.

Майбутні економічні вигоди Товариство отримує від знання ринку та технічних знань. Майбутні економічні вигоди, які надходять Товариству від нематеріального активу, включають дохід від продажу послуг, скорочення витрат в тому числі майбутніх.

Нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку нематеріальних активів прийнято об'єкт нематеріальних активів.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з:

- терміну використання подібних нематеріальних активів;
- передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом цього терміну і оцінюються на предмет знецінення, якщо є ознаки знецінення даного нематеріального активу. Період і метод нарахування амортизації для нематеріального активу з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум, в кінці кожного звітної періоду.

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля.

Нематеріальні активи Товариства представлені ліцензіями та гарантіями зі строком корисного використання від 3 років, амортизація нараховується прямолінійним методом.

Припинення визнання раніше визнаних основних засобів і нематеріальних активів, відбувається при їх вибутті або у випадку, якщо в майбутньому не очікується отримання економічних вигод від їх використання або вибуття. Дохід або витрати, що виникають в результаті списання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включаються до звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за той звітний рік, в якому визнання активу було припинено.

Оренда. МСФЗ 16 вимагає, щоб усі договори оренди визнавались у балансі, на початку оренди визнається актив з права користування, і орендне зобов'язання, з визнанням витрат по амортизації активу в формі права користування та окремо нарахуванням процентних витрат за зобов'язанням. Товариство не відображає в обліку актив з права користування за договорами оренди, строк дії яких менше одного року, або вартість орендованого активу за якими менше 5 000 доларів США по курсу Національного банку України на дату укладання відповідного договору.

Товариство має діючі договори оренди будівлі (офісне приміщення, два парко-місця) та транспортного засобу (автомобіля). За цими договорами були визнані активи на право користування об'єктом оренди, та відповідні їм зобов'язання перед орендодавцем. Товариство визначає термін оренди як термін,

протягом якого не передбачено дострокового припинення договору оренди плюс період після дати зазначеної у такому договорі як закінчення дії, якщо існує достатня впевненість в тому, що Товариство продовжить термін оренди. Товариство визнає актив у формі права користування, оцінений відповідно до пункту 23-25 МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», а також орендні зобов'язання, застосовуючи у якості додаткової ставки запозичення, середньозважену за попередні періоди звітного року ставку розрахунку вартості довгострокових кредитів для суб'єктів господарювання (враховуючи валюту договору), за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту), що публікується на сайті Національного банку України, для випадків, якщо ставку відсотку неявно передбачено в оренді не можна легко визначити.

Подальший облік активу у формі права користування відбувається за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації коригується на переоцінку зобов'язань з оренди. Амортизація здійснюється прямолінійним методом протягом терміну оренди активу. Товариство оцінює активи з права користування за амортизованою вартістю.

При перегляді по суті фіксованих платежів, які прив'язанні до зміни курсу або індексу, та відносяться до майбутніх періодів, Товариство переоцінює орендні зобов'язання та відповідно вартість активу з права користування шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів для решти строку оренди, при цьому застосовуючи незмінну ставку дисконтування. Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля).

У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків. Строки амортизації, виходячи з очікуваних термінів користування активом за договором оренди:

- Офіс: 12 років;
- Автомобіль: 4 роки;
- Парко-місце: 4-12 років.

Амортизація відноситься до відповідних витрат прямолінійним методом.

Умовні активи та зобов'язання. Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є імовірним.

Податок на прибуток. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат. Відповідно до норм Податкового Кодексу України об'єктом оподаткування Товариства є:

- прибуток із джерелом походження з України та за її межами,
- дохід за договорами страхування.

Згідно з пунктом 141.1.2 Податкового Кодексу України об'єкт оподаткування страховика, до якого застосовується ставка, визначена відповідно до пункту 136.2.1 в розмірі 3%, розраховується як сума страхових платежів, страхових внесків, страхових премій, нарахованих за договорами страхування і співстрахування.

При цьому страхові платежі, страхові внески, страхові премії за договорами співстрахування включаються до складу об'єкта оподаткування страховика тільки в розмірі його частки страхової премії, передбаченої договором співстрахування. Фінансовий результат до оподаткування, визначений Товариством за даними бухгалтерського обліку згідно з МСФЗ та відображений у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, є основою для визначення об'єкта оподаткування податком на прибуток за ставкою 18%.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з

відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Статутний капітал Товариства сформований за рахунок грошових внесків засновників (акціонерів, внесених внаслідок придбання акцій, випущених Товариством.

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України, суб'єкти господарювання зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку, отриманого після сплати податків.

Прибуток на акцію. Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Товариство не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Товариством не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату. Розкриття зазначеної інформації не пов'язано з операціями продажу/купівлі акцій Товариства на відкритому ринку, а з виконанням вимог МСБО 33 «Прибуток на акцію», адже Товариство подає свою фінансову звітність до Національної комісії з фондового ринку та цінних паперів.

Операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням валютного курсу на дату здійснення операції. В подальшому, монетарні статті в іноземній валюті на звітну дату відображаються з використанням офіційного курсу Національного банку України, немонетарні статті відображаються за історичною вартістю і валютним курсом на дату здійснення такої операції.

Дохід (збитки) від зазначених курсових різниць включаються у звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.

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

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня / 1 долар США	36.568600	27.278200
Гривня / 1 євро	38.951000	30.922600

Визнання доходів і витрат. Дохід визнається Товариством під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, незалежно від часу здійснення платежу. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Доходи Товариства включають чисті зароблені страхові премії (що розраховуються як премії підписані за вирахуванням премій, переданих у перестраховання), дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів, інші операційні доходи, інші фінансові доходи, інші доходи.

Визнання доходів від страхової діяльності. Основним видом доходів Товариства є доходи за договорами страхування, для обліку яких Товариство керується нормами МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Визнання доходів від страхової діяльності в обліку Товариства відбувається за методом нарахування. В нараховані (підписані) премії включаються суми, які належать Товариству за договорами (контрактами) страхування (перестраховання), що набули чинності, незалежно від того, отримані ці премії, чи ні, якщо інше не передбачено договором.

Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та розірваними договорами страхування. Якщо очікується, що премії будуть сплачені кількома внесками протягом терміну дії

договору страхування, то до підписаних (нарахованих) премій включають премії за весь термін дії договору страхування.

Зароблені страхові премії формуються на підставі договорів страхування, що набули чинності. Дохід визнається, якщо існує впевненість, що Товариство отримає від операцій страхування та перестраховування страхову премію за прийняття від страхувальника відповідальності за сплачений страхових ризик. Незароблена частина страхової премії, що відноситься до майбутніх періодів, визнається в страхових зобов'язаннях як технічні резерви.

Дохід (витрати) від зміни страхових резервів представляє собою дохід (витрати) за результатами зменшення (збільшення) відповідних резервів із страхування і відповідної частки перестраховиків.

Відображення в обліку регресних вимог. До інших операційних доходів Товариство відносить також суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки (далі по тексту – регресні вимоги). Підставою для подання Товариством регресних вимог є фактична виплата страхових відшкодувань за договорами страхування у відповідності до ст. 27 Закону про страхування» та ст. 38 Закону України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів», договору страхування тощо.

Сума регресної вимоги включає в себе суму фактично виплаченого страхового відшкодування та витрат на врегулювання страхового випадку (витрати на експертне дослідження).

Оскільки визнання доходу відбувається за оплаченими регресними вимогами то згідно МСФЗ, дані активи класифікуються згідно МСФЗ 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», як умовні активи 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 (фактично кошти отримані), тоді пов'язаний з ним актив не є умовним активом і його визнання є належним.

Крім сум, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки до іншого операційного доходу Товариства входить суми комісійних винагород за договорами перестраховування та дохід від надання послуг для інших страховиків.

Визнання інших доходів. Товариство отримує (нараховує) інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме: відсотки за депозитними договорами, відсотки за залишками коштів на рахунках та у централізованих резервних фондах (МТСБУ).

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Визнання витрат. Товариство несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів.

Витрати визнаються в звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в звіті про фінансовий стан.

Платежі до МТСБУ, інші ніж платежі безпосередньо до централізованих страхових резервних фондів (наприклад, платежі до Фонду попереджувальних заходів), визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли.

До складу інших операційних доходів Товариство включає доходи від продажу іноземної валюти, від операційних курсових різниць, процентні доходи отримані по залишкам на рахунках Товариства, від реалізації необоротних активів, інші технічні доходи страхової діяльності, інші операційні доходи.

Процентні доходи та витрати. Процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовуються для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами. Процентні доходи за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії знецінення) визнаються на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка. Процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні знецінення (визнано оціночний резерв на 3 стадії знецінення) визнаються на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка.

Інформація за операційними сегментами. Сегментна звітність. Товариство здійснює діяльність у одному географічному та бізнес сегменті.

Суттєві облікові судження та оцінки. Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Товариства вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності. 24 лютого 2022 року відбулось широкомасштабне вторгнення Російської Федерації на територію України. Президентом України був виданий Указ «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022, а Верховною Радою прийнятий Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Війна – це істотна подія для українських компаній і для держави в цілому. Управлінський персонал та акціонери Товариства на постійній основі оцінюють перспективи діяльності у майбутньому, розглядаючи як зовнішні, так і внутрішні фактори, що можуть впливати на його діяльність. До внутрішніх факторів належать:

- *вплив на персонал Товариства та витрати пов'язані з виплатами персоналу* – весь персонал Товариства збережено. Товариством розроблений та впроваджений ефективний план евакуації персоналу у безпечні регіони з подальшим забезпеченням умов проживання та праці. Всі виплати персоналу здійснюються вчасно;
- *пошкодження або знищення майна не відбувалось.* На територіях, де велись/ведуться активні бойові дії (в т. ч. окупованих) у Товариства немає майна;
- *обмеження доступу до грошових потоків та еквівалентів або обмеження грошових операцій не відбувалось.* Банківська система України безперебійно працює в умовах війни. Всі грошові кошти та еквіваленти на рахунках Товариства зберігаються у банківських установах, що мають високі рейтинги;
- *всі умови діючих договорів виконуються.* Затримки у погашенні дебіторської та кредиторської заборгованостей у суттєвих сумах немає;
- *незначне зменшення запланованих обсягів продажів з фактичними не вплинуло на фінансовий результат звітного періоду.* За звітний період діяльність Товариства прибуткова.

Спираючись на прогностні розрахунки діяльності Товариства, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та військові чинники, у тому числі ті, що зазначені у примітці 27 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво

Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути ускладненим або неможливим реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Активи та зобов'язання на тимчасово окупованих територіях. Станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має активів на тимчасово окупованих територіях.

Припущення під час визначення зобов'язань з страхування та страхових резервів. Оцінка зобов'язань зі страхування та страхових резервів вимагає використання істотних професійних суджень.

Інформація про страховий ризик (до і після зменшення ризику шляхом перестраховування), включає інформацію про:

- чутливість до страхового ризику;
- види концентрації страхового ризику, в тому числі опис того, як керівництво визначає види концентрації та опис спільної ризику, яка визначає кожен з видів концентрації (наприклад, тип страхової події, географічна територія або валюта);
- фактичні страхові виплати порівняно з попередніми оцінками (тобто динаміку страхових виплат).

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020 року). Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.

МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» (лютий 2021 року). У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ 2 «Визначення суттєвості». Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики.

Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки». Одночасно із вступом в дію поправок до МСБО 1 набули чинності зміни до МСБО 8 стосовно облікових оцінок та чіткого формулювання їх з відділенням від поняття облікової політики. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати зміни в обліковій політиці повинні застосовуватися ретроспективно, а зміни в облікових оцінках обліковуються перспективно.

МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток». У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». 26 вересня 2022 року РМСБО випустила Зобов'язання з оренди при продажу та подальшій оренді (поправки до МСФЗ 16), у яких пояснюється, як продавець-орендар обліковує операцію продажу та зворотної оренди після дати операції. Поправки вимагають від продавця-орендаря визначати «орендні платежі» або «переглянуті орендні платежі» таким чином, щоб продавець-орендар

не визначав би жодної суми прибутку чи збитку, яка стосується права користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти» (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ 17, що містить поправку, набуває чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Вплив на Товариство.

Зазначені поправки до МСФЗ суттєво не впливатимемо на фінансову звітність Товариства, окрім нового стандарту МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який вступив в дію з 1 січня 2023 року. Порівняльний звіт з розкриттям кумулятивного впливу нового стандарту на основні показники фінансової звітності Товариства згідно вимог МСФЗ 17 буде представлено в складі річної фінансової звітності «періоду, що починається 01 січня 2023 року або після цієї дати» з урахуванням ретроспективного підходу (а саме, з перерахунком фінансової звітності минулих періодів відповідно до нової облікової політики). Через високу складність самого стандарту, досі існують невизначеності у зв'язку з його інтерпретацією, вплив на окремі статті 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.

Примітка 3 Основні засоби та активи з правом використання

Таблиця 3.1 Основні засоби та активи з правом використання

	Обладнання, меблі та устаткування	Транспортні засоби	Інші основні засоби	Активи з правом використання	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	3 794	939	7 893	22 614	35 240
первісна вартість	5 432	1 069	8 431	25 198	40 130
знос	(1 638)	(130)	(538)	(2 584)	(4 890)
Надходження	344	-	-	-	344
Вибуття первісна вартість	(505)	-	-	(469)	(974)
Вибуття знос	505	-	-	-	505
Амортизація	(753)	(174)	(722)	(2 248)	(3 897)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	3 385	765	7 171	19 897	31 218
первісна вартість	5 271	1 069	8 431	24 729	39 500
знос	(1 886)	(304)	(1 260)	(4 832)	(8 282)
Надходження	1 141	-	-	1 002	2 143
Вибуття первісна вартість	-	-	-	-	-
Амортизація	(903)	(174)	(722)	(2 318)	(4 117)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	3 623	591	6 449	18 581	29 244
первісна вартість	6 412	1 069	8 431	25 731	41 643
знос	(2 789)	(478)	(1 982)	(7 150)	(12 399)

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на 31 грудня 2022 року складає 1 032 тисяч гривень, на 31 грудня 2021 року складала 701 тисяч гривень. Товариство станом на 31 грудня 2022 року не має обмежень щодо володіння основними засобами. Товариство не передавало об'єкти основних засобів у заставу. Товариство визначило, що основні засоби станом на 31 грудня 2022 року не мають ознак знецінення.

Таблиця 3.2 Активи з правом використання за видами ідентифікованих активів

	Будівлі	Транспортні засоби	Усього, активи з правом використання
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	22 089	525	22 614
первісна вартість	24 471	727	25 198
знос	(2 382)	(202)	(2 584)
Надходження	-	-	-
Вибуття	(445)	(24)	(469)
Амортизація	(2 071)	(177)	(2 248)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	19 573	324	19 897
первісна вартість	24 026	703	24 729
знос	(4 453)	(379)	(4 832)
Надходження	1 078	108	1 186
Вибуття	(184)	-	(184)
Амортизація	(2 096)	(222)	(2 318)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	18 371	210	18 581
первісна вартість	24 920	811	25 731
знос	(6 549)	(601)	(7 150)

Примітка 4 Нематеріальні активи

Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	2 389
первісна вартість	2 901
знос	(512)
Надходження	570
Амортизація	(375)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	2 584
первісна вартість	3471
знос	(887)
Надходження	1 875
Амортизація	(611)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	3 848
первісна вартість	5 346
знос	(1 498)

Товариство визначило, що нематеріальні активи станом на 31 грудня 2022 року не мають ознак знецінення. Товариство станом на 31 грудня 2022 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 5 Дебіторська та кредиторська заборгованість за договорами страхування та перестраховування

Таблиця 5.1 Дебіторська заборгованість за договорами страхування

	2022 рік	2021 рік
Заборгованість страховальників	73 029	72 938
Резерв під зменшення корисності	(89)	(76)
Балансова вартість страхової дебіторської заборгованості	72 940	72 862

Таблиця 5.2 Аналіз змін резервів під зменшення корисності за страховою дебіторською заборгованістю

	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	(13)
Використання	19
Доформування	(82)
Залишок на 31 грудня 2021 року	(76)
Використання	78

Доформування	(91)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(89)

Таблиця 5.3 Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування

	2022 рік	2021 рік
Заборгованість перестраховувальників за страховими контрактами	8 153	10 544
Заборгованість перестраховиків за перестраховими контрактами	2 016	-
Заборгованість перестраховиків по страховим виплатам	-	65
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	10 169	10 609

Таблиця 5.4 Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування

	2022 рік	2021 рік
Заборгованість перед перестраховиками	40502	13431
Заборгованість перед перестраховувальниками	6	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	960	520
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	41468	13951

У зв'язку із дією обмежень на здійснення транскордонних переказів валютних цінностей з України, встановлених пунктом 14 постанови Правління Національного банку України №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» Товариство не мало змоги здійснювати оплату перестрахових премій перестраховикам-нерезидентам протягом 2022 року. Через це Товариство має зростання кредиторської заборгованості перед перестраховиками-нерезидентами станом на 31 грудня 2022 року.

Примітка 6 Відстрочені аквізиційні витрати

	2022 рік	2021 рік
Балансова вартість на початок періоду	31 713	24 501
Витрати, понесені протягом року	71 919	69 573
Витрати, амортизовані у прибутку або збитку	(69 406)	(62 361)
Балансова (справедлива) вартість на кінець періоду	34 226	31 713

Примітка 7 Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

	2022 рік	2021 рік
Базовий гарантійний внесок	5 058	5 136
Щомісячні відрахування з премій	-	35
Додатковий гарантійний та цільовий додатковий внесок в СПВЗ	327	276
Додатковий гарантійний внесок ДГВ ФЗП	766	544
Балансова вартість на кінець періоду	6151	5 991

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 8 Інші фінансові активи

2022 рік	2021 рік
----------	----------

Ротаційний фонд асистанських компаній	8 038	8 338
Інші фінансові активи	176	177
Балансова (амортизована) вартість	8 214	8 515

Примітка 9 Інші нефінансові активи

	2022 рік	2021 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	1 188	1 100
Розрахунки за податками і зборами	361	143
Запаси матеріальних цінностей	39	29
Балансова вартість	1 588	1 272

Примітка 10 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 10.1

	2022 рік	2021 рік
Поточні рахунки у банках	214 834	124 726
Депозити у банках	318 520	232 600
Резерв під зменшення корисності	(229)	(131)
Балансова (амортизована) вартість	533 125	357 195

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2022 року становить 172 062 тисячі гривень, станом на 31 грудня 2021 року 114 675 тисяч гривень. Усі депозитні договори, укладені Товариством, не містять умови дострокового їх розторгнення.

Таблиця 10.2 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

	2022 рік	2021 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	533 125	357 195
Зменшення на суму нарахованих доходів	(2 365)	(892)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами	229	131
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	530 989	356 434

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів

	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	(100)
Зміни резерву	(31)
Залишок на 31 грудня 2021 року	(131)
Зміни резерву	(98)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(229)

Примітка 11 Страхові резерви

Таблиця 11.1 Страхові резерви

	Резерв незароблених премій	Резерв збитків всього	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року					
валова сума	154 659	36 213	30 667	5 546	190 872
частка перестраховиків	(15 589)	-	-	-	(15 589)
Зміни резервів за рік:					
валова сума	24 650	27 321	25 700	1 621	51 971
частки перестраховиків	(356)	(19)	(19)	-	(375)
Залишок на 31 грудня 2021 року					
валова сума	179 309	63 534	56 367	7 167	242 843
частка перестраховиків	(15 945)	(19)	(19)	-	(15 964)
Зміни резервів за рік:					
валова сума	16 589	(2 217)	(6 891)	4 674	14 372
частки перестраховиків	1 019	(167)	(167)	-	852
Залишок на 31 грудня 2022 року					
валова сума	195 898	61 317	49 476	11 841	257 215
частка перестраховиків	(14 926)	(186)	(186)	-	(15 112)

Таблиця 11.2 Зміни резерву незароблених премій за страховими договорами

	Валова сума	Перестраховання
На 31 грудня 2020 року	154 659	(15 589)
Валова сума зароблених премій (примітка 16)	399 259	(34 349)
Валова сума зароблених премій	(374 609)	33 993
На 31 грудня 2021 року	179 309	(15 945)
<i>Чисті зміни резерву за період</i>	<i>24 650</i>	<i>(356)</i>
На 31 грудня 2021 року	179 309	(15 945)
Валова сума зароблених премій (примітка 16)	396 528	(33 278)
Валова сума зароблених премій	(374 609)	33 993
На 31 грудня 2022 року	195 898	(14 926)
<i>Чисті зміни резерву за період</i>	<i>16 589</i>	<i>1 019</i>

Примітка 12 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1 Інші фінансові зобов'язання

	2022 рік	2021 рік
Заборгованість перед посередниками за укладеними договорами, за якими ще не отримані страхові премії	26480	22061
Зобов'язання з оренди	26198	22789
Заборгованість за послуги асистансу	527	978
Інша страхова кредиторська заборгованість	323	550
Балансова вартість фінансових зобов'язань	53 528	46 378

Таблиця 12.2 Зобов'язання з оренди

	2022 рік	2021 рік
Балансова вартість на початок періоду	22 789	24 171
Переоцінка зобов'язання	1 002	(504)
Нарахування процентів	4 835	4 626
Сплачено за період	(2 428)	(5 504)
Балансова вартість на кінець періоду	26 198	22 789

Примітка 13 Інші нефінансові зобов'язання

	2022 рік	2021 рік
Забезпечення по оплаті праці	6888	6918
Нараховані витрати	587	3071
Аванси отримані за страховими полісами	4765	5694
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	81	128
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	12 321	15 811

Примітка 14 Капітал

	Кількість акцій в обігу, штук	Статутний капітал
Залишок на 31 грудня 2020 року	12 000	30 000
Залишок на 31 грудня 2021 року	12 000	30 000
Залишок на 31 грудня 2022 року	12 000	30 000

Статутом Товариства передбачено, що капітал формується з метою забезпечення своєї статутної діяльності, протягом звітного періоду не здійснювалась діяльність, яка не передбачена Статутом (примітка 1).

Прості іменні акції випущені Товариством за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2022 року дорівнює 2 500 гривень, на 31 грудня 2021 року – 2 500 гривень. Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Товариства є безстроковими. Кожною простою іменною акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Товариство не випускало привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного періоду немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, немає. Порядок випуску акцій та зменшення статутного капіталу передбачений виключно його Статутом. Згідно положень Статуту формування, збільшення та зменшення статутного капіталу здійснюється у відповідності до законодавства України та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів.

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 2019-2021 роках відрахувань до резервного капіталу не було. Розмір резервного фонду станом на 31 грудня 2022 року і 31 грудня 2021 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 обов'язкове страхування 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 31 грудня 2022 року сформовано у розмірі 2 028 тисяч гривень, а на 31 грудня 2021 року даний резерв не формувався.

Примітка 15 Процентні доходи

	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
Кошти в банках	16 506	7 514
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	16 506	7 514

Примітка 16 Страхові премії

	Страхова премія з урахуванням припинень		Премії передані у перестраховування	
	2022 рік	2021 рік	2022 рік за 2021 рік	2021 рік
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	98 529	112 292	1 783	2 033
Страховання медичне страхування	96 178	115 499	-	-
Страховання відповідальності перед третіми особами	77 606	63 051	12 882	16 887
Страховання майна іншого ніж від вогневих ризиків	44 842	38 891	8 339	6 908
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	35 082	25 069	6 535	4 503
Страховання вантажів та багажу	21 227	21 416	2 002	2 758
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	10 446	10 897	-	-
Страховання фінансових ризиків	6 703	4 972	1 321	908
Страховання залізничного транспорту	2 051	1 697	353	278
Страховання відповідальності власників наземного транспорту	1 886	2 305	-	1
Страховання від нещасних випадків	1 527	2 670	8	15
Страховання предмета іпотеки	335	373	54	58
Страховання від нещасних випадків на транспорті	81	85	1	-
Страховання здоров'я на випадок хвороби	32	39	-	-
Страховання працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД	3	3	-	-
Усього	396 528	399 259	33 278	34 349

Примітка 17 Збитки за страховими виплатами

	2022 рік	2021 рік
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	(56 829)	(70 210)
Страховання медичне страхування	(38 182)	(51 431)
Страховання відповідальності власників наземного транспорту	(6 027)	(7 153)
Страховання вантажів та багажу	(4 705)	(1 713)
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	(3 237)	(1 164)
Страховання цивільної відповідальності власників транспортних засобів	(557)	(632)
Страховання майна іншого ніж від вогневих ризиків	(398)	(3 161)
Страховання від нещасних випадків	(160)	(435)
Страховання відповідальності перед третіми особами	(236)	(232)
Разом страхові виплати	(110 331)	(136 131)
Сума відшкодування, що належить до отримання (отриманою) від перестраховика	-	99
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	(110 331)	(136 032)

Примітка 18 Інші витрати

	2022 рік	2021 рік
Витрати на збут	(72 066)	(66 284)
Комісійні винагороди страховим посередникам	(69 405)	(62 361)
Витрати на оплату рекламних матеріалів та послуг	(1 554)	(2 125)
Передстрахові експертизи, огляди	(344)	(1 061)
Інші витрати	(763)	(737)
Адміністративні витрати	(9 147)	(12 230)
Витрати з оренди та утримання офісу	(3 097)	(1 921)
Інші адміністративні витрати	(2 001)	(3 176)
Обслуговування програмного забезпечення та оргтехніки	(1 271)	(1 074)
Консультаційні, юридичні, аудиторські та актуарні послуги	(1 047)	(980)
Послуги банків	(1 023)	(1 056)
Матеріальні витрати	(707)	(1 610)
Інші операційні витрати	(16 872)	(18 028)
Витрати на оплату послуг установ асітансу	(12 966)	(15 406)
Комісія перестрахового брокера	(1 311)	(2 413)
Колекторські витрати	(1 249)	(1 345)
Інші витрати	(592)	(172)
Витрати на оплату експертних (оцінних) робіт	(447)	(785)
Судові та юридичні витрати щодо страхових випадків	(307)	(320)
Усього інші витрати	(98 085)	(96 542)

Примітка 19 Інші прибутки (збитки)

	2022 рік	2021 рік
Результатвід переоцінки іноземної валюти	57 551	(11 053)
Регресні доходи	6 020	8 019
Суми комісійних винагород за перестраховання	847	388
Дохід від утримання витрат на ведення справи	838	1 046
Дохід від надання послуг для інших страховиків	466	475
Дохід від списання кредиторської заборгованості	138	-
Інші доходи	39	-
Усього операційних доходів	65 899	(1 125)

Примітка 20 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	(38 896)	(16 943)

Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(428)	454
Витрати податку на прибуток	(39 324)	(16 489)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку

	2022 рік	2021 рік
Прибуток/ збиток до оподаткування	167 033	41 969
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 18%	30 066	7 554
Коригування облікового прибутку:		
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	2 266	(2 570)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку	-	-
Дохід за договорами страхування і співстрахування який оподатковується за ставкою 3%	375 554	362 837
Податок на дохід за договорами страхування за ставкою 3%	(11 267)	(10 885)
Поточний податок на прибуток	(38 897)	(16 943)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(427)	454
Витрати податку на прибуток	(39 324)	(16 489)

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

Таблиця 20.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	37	20	57
Нараховані витрати	553	(447)	106
Визнаний відстрочений податковий актив	590	(427)	163

Таблиця 20.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Резерви під знецінення активів та інші резерви	20	17	37
Нараховані витрати	116	437	553
Визнаний відстрочений податковий актив	136	454	590

Примітка 21 Прибуток на одну просту акцію

	2022 рік	2021 рік
Прибуток за рік	127 709	25 480
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	12	12
Збиток на одну просту акцію (гривень)	10 642	2 123

Примітка 22 Характер та рівень ризиків, що пов'язані страховою діяльністю та фінансовими інструментами

Генеральний директор Товариства несе загальну відповідальність за здійснення нагляду за структурою управління ризиками.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми. Управління ризиками у Товаристві здійснюється шляхом виконання таких основних задач: ідентифікація та чисельна оцінка операційних ризиків, визначення шляхів запобігання; ідентифікація ризиків, пов'язаних зі структурою бізнес-процесів, створення заходів контролю; чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконання зобов'язань третьою стороною, тощо), врахування отриманої інформації при плануванні (вимоги до капіталу); інформування керівництва компанії про найбільші з існуючих в компанії ризики та можливі шляхи запобігання. Управління ризиками базується на вимогах законодавства України та рекомендаціях Європейської директиви щодо впровадження режиму Solvency II. При розрахунку чисельних характеристик Товариство приймає за основу моделі, впроваджені цією директивою, з врахуванням необхідності адаптації значень окремих коефіцієнтів, що їх було адаптовано до умов страхування в ЄС, до об'єктивних умов України (концентрація застрахованих об'єктів, відсоткові ставки, ймовірність певних стихійних лих тощо).

Страхові контракти та Управління ризиками, що виникають у зв'язку із страховою діяльністю

Ціноутворення. Товариство встановлює премії на рівні, що забезпечує перевищення суми отриманих премій та отриманого інвестиційного доходу над загальною сумою збитків, витрат на врегулювання цих збитків, витрат на асистанс та затрат на управління господарською діяльністю. Премії за полісами встановлюються (ціноутворення) із застосуванням статистичного аналізу на основі внутрішніх та зовнішніх історичних даних.

Обґрунтованість ціноутворення тестується з використанням методології та ключових показників ефективності по конкретних портфелях, на апіорній основі (наприклад, тестування прибутку). Фактори, що враховуються при ціноутворенні, відрізняються за страховими продуктами і залежать від запропонованого покриття та виплат. Однак, як правило, вони включають:

- очікувані збитки за власниками страхових полісів та відповідні очікувані виплати і їх строки;
- рівень та характер мінливості, пов'язаної з очікуваними виплатами. Це включає аналіз статистичної інформації про збитки, а також врахування потенційних змін судової практики, економічного клімату та демографічних тенденцій;
- інші затрати на створення відповідного продукту, такі як витрати на збут, маркетинг, адміністрування полісів, асистанс, а також витрати на врегулювання збитків;
- фінансові умови, що відображають вартість грошових коштів у часі;
- вимоги до капіталу та платоспроможності;
- планові показники прибутковості;
- кон'юнктуру страхового ринку, зокрема ціни на подібні продукти, встановлені конкурентами.

Ризик перестраховування. Товариство передає страхові ризики у перестраховування з метою обмеження ризику збитків за різними договорами страхування, які покривають індивідуальний і портфельний ризики. Такі договори перестраховування розподіляють ризик і мінімізують вплив збитків.

Частина ризиків, що залишається за Товариством, залежить від оцінки суми конкретного ризику, але Товариство обмежує ризик за будь-яким страховим полісом сумою у розмірі власного утримання згідно вимог законодавства. За умовами договорів перестраховування, перестраховик(и) погоджується відшкодувати суму, передану у перестраховування, у разі, якщо здійснюється виплата страхових збитків. У той же час у Товариства залишається зобов'язання перед власниками страхових полісів за контрактом, переданим у перестраховування, у разі невиконання перестраховиком взятих на себе зобов'язань. При виборі перестраховика Товариство бере до уваги його платоспроможність. Платоспроможність оцінюється на основі відкритої інформації про рейтинги, а також шляхом внутрішніх досліджень.

Визначення та класифікація ризиків у страховика. Ризик - ймовірна подія, що може призвести до отримання непередбачуваних збитків або іншим чином негативно вплинути на діяльність страховика і на його здатність виконувати свої зобов'язання. Товариством контролюються наступні класи ризиків:

- Андерайтингові ризики – ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;
- Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

- Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;
- Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.
- Ризик катастроф - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Станом на 31 грудня 2022 року ймовірність настання андеррайтингових ризиків було оцінено експертним шляхом і встановлено у межах:

- Ризик недостатності резервів (збитків): до 10%;
- Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій): від 10% до 30%;
- Ризик недостатності премій (перевищення витрат): від 10% до 30%;
- Ризик катастроф: від 0 до 10 %.

Фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) Товариства визначається вирахуванням із вартості майна (загальної суми активів) страховика суми нематеріальних активів і загальної суми зобов'язань, у тому числі страхових (Закон України від 07 березня 1996 року № 85/96-ВР «Про страхування»).

Таблиця 22.1 Зобов'язання за страховими контрактами та контрактами перестрашування випущеними

	2022 рік	2021 рік
Незароблені премії (UPR)	195 898	179 309
Вимоги вже заявлені держателями страхових полісів (RBNS)	49 476	56 368
Вимоги про відшкодування збитків понесені, але не заявлені (IBNR)	11 841	7 167
Забезпечення майбутніх неврахованих виплат	-	-
Дебіторська заборгованість та кредиторська заборгованість, що відносяться до страхових контрактів	(82 856)	(83 471)
Інші зобов'язання з страховими контрактами та контрактами	-	-
Усього	174 359	159 373

Таблиця 22.2 Доходи та витрати за страховими контрактами та контрактами перестраховання

	2022 рік	2021 рік
Доходи, що пов'язані з страховими контрактами	6 858	9 075
Витрати, пов'язані з страховими контрактами	(69 405)	(62 361)
Дохід від страхових контактів випущених, без зменшення утримуваного перестраховання	396 528	399 259
Доходи від контрактів з перестраховиками	847	490
Витрати, пов'язані з вимогами про відшкодування збитків та виплатами	(124 051)	(152 643)
у тому числі витрати на врегулювання	(13 720)	(16 512)
Витрати, що пов'язані з утримуваним перестрахованням	33 278	34 349
Грошові потоки від (для) страхових контрактів	198 813	140 980

Таблиця 22.3 Рівень концентрації страхових резервів за 2022 рік

	Валова сума страхових резервів за страховими контрактами			Частка перестраховика у страхових резервах	
	РПП	RBNS	IBNR	РПП	RBNS
Медичне страхування	38 501	5 394	559	-	-
Страхування наземного транспорту	47 040	18 527	6 222	(529)	-
Страхування відповідальності перед третіми особами	47 061	5 028	529	(8 253)	-
Страхування майна	25 488	4 364	422	(3 002)	(186)
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	18 809	3 568	1 992	(2 327)	-
Страхування вантажів та багажу	6 257	1 653	408	-	-
Страхування цивільної цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами)	5 216	8 306	1 030	-	-
Страхування фінансових ризиків	4 765	975	-	(661)	-
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	885	1 640	467	-	-
Страхування від нещасних випадків	478	-	198	-	-
Страхування залізничного транспорту	1 162	-	-	(134)	-
Страхування здоров'я на випадок хвороби	3	-	-	-	-
Страхування від нещасних випадків на транспорті	54	21	14	-	-
Інше страхування	179	-	-	(20)	-
Усього	195 898	49 476	11 841	(14 926)	(186)

Таблиця 22.4 Рівень концентрації страхових резервів за 2021 рік

	Валова сума страхових резервів за страховими контрактами			Частка перестраховика у страхових резервах	
	РНП	RBNS	IBNR	РНП	RBNS
Медичне страхування	38 290	8 843	431	-	-
Страхування наземного транспорту	52 943	20 890	3 327	(758)	-
Страхування відповідальності перед третіми особами	40 412	2 177	241	(11 016)	-
Страхування майна	20 988	1 937	491	(2 417)	(19)
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	11 267	6 454	1 509	(1 350)	-
Страхування вантажів та багажу	4 385	5 655	152	(6)	-
Страхування цивільної цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (за звичайними договорами)	5 531	8 290	345	-	-
Страхування фінансових ризиків	2 460	254	-	(274)	-
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту	1 088	1 546	457	-	-
Страхування від нещасних випадків	778	166	196	-	-
Страхування залізничного транспорту	958	134	-	(107)	-
Страхування здоров'я на випадок хвороби	4	-	-	-	-
Страхування від нещасних випадків на транспорті	55	21	18	-	-
Інше страхування	150	-	-	(17)	-
Усього	179309	56 367	7 167	(15 945)	(19)

Аналіз адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2022 року проведено сертифікованим актуарієм на підставі використання поточних оцінок майбутніх грошових потоків щодо укладених договорів страхування відповідно до вимог МСФЗ 4, параграфи 15-19.

Перевірка адекватності зобов'язань проведена актуарієм за кожним видом страхування окремо на базі продовження діяльності.

Перевіркою адекватності резервів незароблених премій та резерву збитків встановлено загальний профіцит резервів, тобто, в цілому, сформовані Товариством страхові резерви перевищують найкращу поточну оцінку. Згідно з частиною дев'ятою статті 30 Закону України «Про страхування» страхові зобов'язання приймаються рівними обсягами страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому цим Законом.

Сформовані Товариством страхові резерви перевищують найкращу поточну оцінку, тому, на думку актуарія, страхові резерви сформовані в достатній мірі і адекватні прийнятим страховим зобов'язанням, і на звітну дату не потребують доформування.

Управління ризиками, що виникають у зв'язку із управлінням активами та зобов'язаннями. До основних сфер цих ризику Товариства відносяться такі:

Таблиця 22.5 Сфери ризику за 2022 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
Активи			
Права вимоги перестраховиків у страхових резервах	15 112	-	15 112
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	73 029	(89)	72940
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	10169	-	10 169
Інші фінансові активи	8 214	-	8 214
Грошові кошти та їх еквіваленти	533 354	(229)	533 125
Усього	639 878	(318)	639 560
Зобов'язання			
Страхові резерви	257 215	-	257 215
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	247	-	247
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	41 468	-	41 468
Інші фінансові зобов'язання	53 528	-	53 528
Усього	352 458	-	352 458

Таблиця 22.6 Сфери ризику за 2021 рік

	Вартість під ризиком	Резерв під зменшення корисності	Балансова вартість
Активи			
Права вимоги перестраховиків у страхових резервах	15 964	-	15 964
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	72 938	(76)	72 862
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	10 609	-	10 609
Інші фінансові активи	8 515	-	8 515
Грошові кошти та їх еквіваленти	357 326	(131)	357 195
Усього	465 352	(207)	465 145
Зобов'язання			
Страхові резерви	242 843	-	242 843
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	13 951	-	13 951
Інші фінансові зобов'язання	46 378	-	46 378
Усього	303 172	-	303 172

Кредитний ризик. Товариство приймає на себе кредитний ризик, що являє собою ризик потенційного зменшення вартості внаслідок негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів та активів, що виникають за договорами страхування, визнаних на звітну дату. Вплив можливого згортання активів і зобов'язань з метою зниження рівня потенційного кредитного ризику є незначним.

Товариство здійснює моніторинг рівня ризику стосовно окремих власників страхових полісів та груп власників страхових полісів у рамках процесу кредитного контролю. У випадках існування значного ризику щодо окремих власників страхових полісів або однорідних груп власників страхових полісів проводиться фінансовий аналіз. З метою зменшення ризику несплати власниками страхових полісів належних сум усі видані поліси містять спеціальні положення, згідно з якими у разі несплати страхових внесків у визначені строки страховий поліс анулюється.

Всі посередники повинні відповідати мінімальним вимогам, встановленим на рівні Товариства. Моніторинг кредитних рейтингів посередників та історії їх платежів проводиться на регулярній основі. Товариство застосовує також політику управління ризиком, що виникає у зв'язку з діяльністю контрагентів за договорами перестрахування. Товариство оцінює кредитоспроможність усіх перестраховиків шляхом вивчення загальнодоступної інформації щодо рейтингів та проведення внутрішніх досліджень. Регулярна оцінка впливу невиконання зобов'язань перестраховиком та відповідне управління цим процесом здійснюються у масштабі групи. Моніторинг рівня кредитного ризику Товариства проводиться постійно.

Завдяки чітким регламентам по роботі з дебіторською заборгованістю, ризик дефолту контролюється Товариством і щодо нього здійснюються заходи впливу, тому в нього невисокий вплив на фінансовий стан Товариства.

Товариство перестраховує 94% своїх зобов'язань все у 24 перестраховиків – нерезидентів з кредитним рейтингом не меншим за А-, і даний ризик знижений до мінімуму. Інші 6% перестраховані в Україні у страховиків, які входять в групу компанії Fairfax.

Ризик дефолту банків збільшився через те, що загальний обсяг грошей, розміщених в банках збільшився, хоча Товариство розміщує свої активи у 12 банках з кредитним рейтингом не менше АА.

Таблиця 22.7 Величина кредитного ризику - зовнішні кредитні рейтинги

	Інвестиційний рівень	Спекулятивний рівень	Відсутні кредитні рейтинги	Усього
Усього активів під ризиком 2022 рік	545 429	-	94 449	639 878
Усього активів під ризиком 2021 рік	370 019	-	95 333	465 352

Станом на 31 грудня 2022 року і станом на 31 грудня 2021 року кредитний рейтинг банківських установ відповідає інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою.

Для цілей розкриття інформації у звітності міжнародні рейтинги перестраховиків не нижче А- за своїм рівнем відповідають інвестиційному рівню за Національною рейтинговою шкалою.

Таблиця 22.8. Величина кредитного ризику - Класи активів під кредитним ризиком

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Дебіторська заборгованість за договорами страхування	Дебіторська заборгованість за договорами перестрахування	Права вимоги перестраховиків у страхових резервах	Інші фінансові активи	Усього
Усього активів під ризиком 2022 рік	533 354	73 029	10 169	15 112	8 214	639 878
Усього активів під ризиком 2021 рік	357 326	72 938	10 609	15 964	8 515	465 352

Таблиця 22.9 Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків

	За індивідуальною оцінкою	За сукупною оцінкою	Усього
Усього активів під ризиком 2022 рік	639878	-	639878
Усього активів під ризиком 2021 рік	465 352	-	465 352

Таблиця 22.10 Активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась

	2022 рік	2021 рік

Непрострочена та незнецінена заборгованість	638 553	463 916
Прострочена	1325	1 436
У тому числі знецінена:	89	76
- із затримкою платежу більше 180 днів	89	76
Усього активів під ризиком на 31 грудня	639878	465 352

Таблиця 22.11. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

	Не більше 10%	Більше 50%	Усього
Активи під ризиком 2022 рік	639878	-	639878
Активи під ризиком 2021 рік	465 352	-	465 352

Таблиця 22.12 Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків

	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Активи під ризиком 2022 рік	639878	-	639878
Активи під ризиком 2021 рік	465 352	-	465 352

Таблиця 22.13 Величина кредитного ризику - Зменшення корисності активами

	Не знецінені	POSI активи	Кредитно-знецінені	Усього
Активи під ризиком 2022 рік	639878	-	-	639878
Активи під ризиком 2021 рік	465 352	-	-	465 352

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Товариства реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Для управлінського персоналу Товариства надзвичайно важливо, щоб строки виплат за активами відповідали строкам виплат за зобов'язаннями, процентні ставки по активах відповідали процентним ставкам по зобов'язаннях, а якщо існує будь-яка невідповідність, щоб вона була під контролем. Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни.

Політика ліквідності розглядається і затверджується управлінським персоналом. Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3 місяців, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі як стихійне лихо. Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на депозити з можливістю оперативного зняття та зберігає значну частину страхових резервів в високоліквідних активах.

Таблиця 22.14 Аналіз непохідних фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року

	Менше року	Від 1 до 2 років	Від 2 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Страхові резерви	256 262	802	151	-	257 215
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	247	-	-	-	247
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	39 737	1 731	-	-	41 468
Інші фінансові зобов'язання	31 555	5 118	10 489	6 366	53 528

Усього зобов'язань 2022 рік	327 801	7 651	10 640	6 366	352 458
Страхові резерви	239 774	2 343	726	-	242 843
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	13 951	-	-	-	13 951
Інші фінансові зобов'язання	24 706	1 313	4 644	15 715	46 378
Усього зобов'язань 2021 рік	278 431	3 656	5 370	15 715	303 172

Таблиця 22.15 Розкриття аналізу фінансових активів, утримуваних для управління ризиком ліквідності, за строками погашення станом

	2022 рік	2021 рік
Не більше одного року	639 721	465 083
Не більше трьох місяців	628 984	421 554
Не більше одного місяця	379 217	157 275
Більше одного місяця та не більше трьох місяців	249 767	264 279
Більше трьох місяців та не більше одного року	10 737	43 529
Більше трьох місяців та не більше шести місяців	4 754	24 603
Більше шести місяців та не більше одного року	5 983	18 926
Більше одного року	157	269
Більше одного року та не більше п'яти років	157	269
Більше одного року та не більше трьох років	157	253
Більше одного року та не більше двох років	128	201
Більше двох років та не більше трьох років	29	52
Більше трьох років та не більше п'яти років	-	16
Більше трьох років та не більше чотирьох років	-	16
Усього активи	639 878	465 352

Ринкові ризики. Ринкові ризики, пов'язані зі зовнішнім середовищем і ринками, на яких працює Товариство, які можуть призвести до зміни ринкової вартості фінансових інструментів або зміни в ринкових індикаторах, що можуть вплинути на величину активів та/або зобов'язань Товариства.

Процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може і зменшуватися або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін. Товариство не має фінансових активів чи зобов'язань з плаваючими процентними ставками. Процентний ризик Товариства потенційно може виникнути лише стосовно його активів, а саме щодо депозитів у банках. Однак Товариство вважає ймовірність виникнення істотного ризику незначною, оскільки за всіма депозитами встановлена фіксована ставка відсотка, близька до ринкової. Процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів внаслідок закінчення терміну депозиту є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку, що знов спрямовуються Товариством в дозволені категорії активів (депозити) з урахуванням нормативів платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів Товариства.

Станом на 31 грудня 2022 року і 31 грудня 2021 року середні номінальні ставки відсотків, що нараховуються на активи Товариства були наступними:

Таблиця 22.16 Моніторинг процентних ставок

%	2022 рік	2021 рік
За депозитами у банках		
у доларах США	0,51	0,41
у національній валюті	7,49	5,09
у Євро	0,49	0,42

Таблиця 22.17 Чутливість до процентного ризику

	31 грудня 2022 рік		31 грудня 2021 року	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	3185	(3 185)	2 326	(2 326)

Таблиця 22.18. Розкриття інформації за типом ставки відсотка

	Плаваюча ставка відсотка	Фіксована ставка відсотка	Без процентного ризик	Усього
Усього активів під ризиком 2022 рік	-	318 520	321 358	639878
Усього активів під ризиком 2021 рік	-	232 600	232 752	465 352

Валютний ризик. У Товариства виникає валютний ризик у зв'язку з операціями з іноземними контрагентами. Валютою, що викликає цей ризик, є переважно долар США.

Законодавство України обмежує можливості Товариства хеджувати валютний ризик, тому Товариство не хеджує свій валютний ризик. Однак управлінський персонал враховує валютний ризик при виборі валюти розрахунків з перестраховиками та постачальниками товарів і послуг. З метою зниження даного ризику Товариство здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.

Таблиця 22.19 Аналіз валютного ризику

	Гривні	Долари США	Євро	Усього
Активи під ризиком	303 223	91 835	70 294	465 352
Зобов'язання під ризиком	295 216	7 247	709	303 172
Валютна позиція станом на 31 грудня 2021 року	8 007	84 588	69 585	-
Активи під ризиком	366 317	137 714	135 847	639 878
Зобов'язання під ризиком	341 275	9 399	1 784	352 458
Валютна позиція станом на 31 грудня 2022 року	25042	128 315	134 063	-

Аналіз чутливості до валютного ризику. Нижче представлено аналіз чутливості Товариства до курсових коливань основних валют по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу є вплив на власний капітал.

Таблиця 22.20 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	30%	-15%	30%	-15%
Долари США	38 495	19 247	25 376	(12 688)
Євро	40 219	(20 109)	20 876	(10 438)

Операційний ризик. Операційний ризик—це ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Примітка 23 Пруденційні показники

Щодо політики та процесів управління капіталом, здатності власників у майбутньому надавати у разі потреби додаткову фінансову підтримку страховику, Товариство зазначає, що і саме Товариство і компанія-акціонер 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 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.

Примітка 24 Потенційні зобов'язання

Розгляд справ у суді. Час від часу в поточній діяльності Товариство отримує претензії та позови від клієнтів. Станом на 31 грудня 2022 року Товариство втягнуто до судових справ у якості відповідача по 2 справах. Інші судові справи мають суброгаційний характер, де Товариство виступає позивачем. Додаткові резерви під судові позови до Товариства не формувались, можливі втрати відображені у складі резервів страхових виплат.

Примітка 25 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 25.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2022 рік

	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					
Основні засоби та активи з правом використання	-	29 244	-	29 244	29 244
Нематеріальні активи	-	3 848	-	3 848	3 848
Права вимоги перестраховиків у страхових резервах	-	15 112	-	15 112	15 112
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	-	72 940	-	72 940	72 940
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	-	10 169	-	10 169	10 169
Відстрочені аквізиційні витрати		34 226	-	34 226	34 226
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	6 151		-	6 151	6 151
Інші фінансові активи	-	8 214	-	8 214	8 214
Інші нефінансові активи	-	1 588	-	1 588	1 588
Відстрочений податковий актив	-	163	-	163	163
Грошові кошти та їх еквіваленти	533 125	-	-	533 125	533 125
Всього активи	539 276	175 504	-	714 780	714 780
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					257 215
Страхові резерви	-	257 215	-	257 215	257 215
Кредиторська заборгованість за договорами страхування	-	247	-	247	247
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	-	41 468	-	41 468	41 468
Інші фінансові зобов'язання	-	53 528	-	53 528	53 528
Інші нефінансові зобов'язання	-	12 321	-	12 321	12 321
Поточні податкові зобов'язання	-	8 460	-	8 460	8 460
Всього зобов'язання	-	24657	-	373 239	373 239

Таблиця 25.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2021 рік

	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					
Основні засоби та активи з правом використання	-	31 218	-	31 218	31 218
Нематеріальні активи	-	2 584	-	2 584	2 584
Права вимоги перестраховиків у страхових резервах	15 695	269	-	15 964	15 964
Дебіторська заборгованість за договорами страхування	72 862	-	-	72 862	72 862
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	10 609	-	-	10 609	10 609
Відстрочені аквізиційні витрати	31 293	420	-	31 713	31 713
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	5 991	-	-	5 991	5 991
Інші фінансові активи	8 515	-	-	8 515	8 515
Інші нефінансові активи	1 272	-	-	1 272	1 272
Грошові кошти та їх еквіваленти	357 195	-	-	357 195	357 195
Відстрочений податковий актив	590	-	-	590	590
Всього активи	504 022	34 491	-	538 513	538 513
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Страхові резерви	239 774	3 069	-	242 843	242 843
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	13 951	-	-	13 951	13 951
Інші фінансові зобов'язання	23 589	22 789	-	46 378	46 378
Інші нефінансові зобов'язання	15 811	-	-	15 811	15 811
Поточні податкові зобов'язання	5 698	-	-	5 698	5 698
Всього зобов'язання	298 823	25 858	-	324 681	324 681

Примітка 26 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.

Інші пов'язані особи – резиденти, що входять до небанківської фінансової групи FAIRFAX та перестраховики-нерезиденти, що входять до міжнародної групи компаній FAIRFAX.

Таблиця 26.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	3 045	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	5 723	-
Права вимоги до перестраховиків у страхових резервах	2 404	-
Страхові резерви	3 904	2

Таблиця 26.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Дебіторська заборгованість за договорами перестраховування	4 804	-
Кредиторська заборгованість за договорами перестраховування	2 561	-
Права вимоги до перестраховиків страхових резервах	1 526	-
Страхові резерви	6 778	1

Таблиця 26.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Премії підписані, валова сума	3 699	7
Премії, передані у перестраховування	4 814	-
Зміни у резервах незароблених премій, валова сума	2 941	(1)
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	711	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	158	-
Витрати від зміни інших страхових резервів, валова сума	(167)	-
Дохід від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	66	-
Інші доходи	441	-
Інші збитки	44	-

Таблиця 26.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

	Інші пов'язані особи	Провідний управлінський персонал
Премії підписані, валова сума	8 971	4
Премії, передані у перестраховування	3 866	-
Зміни у резервах незароблених премій, валова сума	(2 647)	-
Зміни частки перестраховиків у резерві незароблених премій	593	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	20	-
Витрати від зміни інших страхових резервів, валова сума	(135)	-
Дохід від зміни часток перестраховиків в інших страхових резервах	19	-
Інші доходи	411	-
Інші прибутки	34	-

Таблиця 26.5 Виплати провідному управлінському персоналу

	2022 рік		2021 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(3 556)	600	(3 136)	500

У 2022 році та 2021 році члени Наглядової ради винагороди не отримували.

Примітка 27 Події після дати балансу

Військова агресія та невизначеність щодо майбутніх подій. На дату затвердження цієї фінансової звітності агресія Російської Федерації та воєнний стан в Україні тривають. Як наслідок, вторгнення спричинило стрімке зниження економічної активності та доходів населення, суттєве зростання дефіциту бюджету, критичну залежність економіки України від міжнародної допомоги, скороченням ВВП, як наслідок, посилюється інфляційний тиск, відбувається збільшення боргового навантаження. Масштабна міграція населення має тривалий вплив на економіку, зростає рівень безробіття. Для фінансового сектору зросли усі ризики, окрім ризику ліквідності. Військові дії суттєво впливають на економічну ситуацію в країні, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності. Додаткову невизначеність генерують адміністративні рішення щодо встановлення вартості енергоносіїв (насамперед природного газу, опалення та електроенергії) для населення. Основним припущенням (за даними макропрогнозу Національного банку України¹) залишається продовження співпраці з МВФ, необхідність якої особливо актуалізується за посилення геополітичних ризиків.

За оцінками управлінського персоналу найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому, у тому числі на застосовані керівництвом Товариства суджень під час складання фінансової звітності (примітка 2). Зазначена невизначеність викликана внутрішніми та зовнішніми політичними, військовими та економічними факторами, які на дату затвердження цієї фінансової звітності неможливо обґрунтовано передбачити.

Рішення Товариства після звітної дати. Товариство після звітного періоду не отримувало інформацію про умови, які існували на кінець звітного періоду та не були відображені у цієї фінансової 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;
- 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.

Регуляторні зміни. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України від вимогам підпунктів 1-3 пункту 149 постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», що надало Товариству можливість почати здійснювати операції з оплати страхових платежів за договорами перестрахування укладеними з перестраховиками-нерезидентами, заборона на що була запроваджена Національним банком України 24 лютого 2022 року. Товариство отримало три рішення від 04 січня 2023 року, 30 січня 2023 року та 13 лютого 2023 року на основі яких у першому кварталі 2023 року здійснило розрахунок із перестраховиками-нерезидентами на загальну суму 738 тисяч євро за документами, які були складені до 31 травня 2022 року.

Крім того, 14 лютого 2023 року відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 10 лютого 2023 року № 7 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18», страховики, страхові та перестрахові брокери матимуть змогу здійснювати платежі за відповідними договорами без обмежень за датою укладання таких договорів за виконання низки умов.

Так, з метою спрощення процедури проведення платежів з перестрахування за кордон Національний банк створює Перелік страховиків та встановлює порядок ухвалення рішення щодо включення та виключення страховика з відповідного переліку, а також підстави для залишення звернення без розгляду. Товариство має намір подати до Національного банку України запит та всі необхідні документи для отримання рішення щодо включення до переліку з метою продовження розрахунків з перестраховиками-нерезидентами за контрактами, що не були включені у попередніх рішеннях.

15 лютого 2023 року Правлінням Національного банку України в якості стабілізаційних заходів впроваджено додаткові вимоги до діяльності страховиків, а саме - Постановою від 15 лютого 2023 року

№ 8 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39» встановлені додаткові обмеження на окремі види прийнятних активів, що враховуються для виконання нормативів. Зокрема, із 30 червня 2023 року для страховика, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя, з переліку прийнятних активів виключено будівлі та споруди, що належать до житлових. Зазначені зміни не матимуть впливу на здатність Товариства виконувати обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, ризиковості операцій страховика.

Вартість ресурсів. Після звітної дати Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних. Національний банк України погіршив прогноз зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) країни у 2023 році до 0,3% із 4% у попередньому прогнозі.

Офіційний курс гривні щодо іноземних валют залишається на рівні 36,5686 гривень за один долар США.

10 лютого 2023 року «Moody's» знизило рейтинг емітента уряду України з Саа3 до Са та змінило прогноз з негативного на стабільний.

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

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудитори, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	4
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31840760
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2874
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	326/4 30.06.2016
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2022 - 31.12.2022
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	№15-02/2019 С-700 15.02.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	19.10.2022 - 21.03.2023
12	Дата аудиторського висновку	21.03.2023
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	505285.00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА» (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми й прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітки 2 та 27 до фінансової звітності, де зазначається, що станом на дату затвердження цієї фінансової звітності повномасштабна агресія Російської Федерації проти України, яка розпочалась 24 лютого 2022 року та воєнний стан в Україні тривають. Як зазначено у примітці 2 до фінансової звітності, проаналізувавши наявні внутрішні, економічні та військові чинники, у тому числі ті, що зазначені у примітці 27 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Товариства дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Страхові резерви. Страхові резерви є значущими за обсягами та за впливом на діяльність Товариства. Процес визначення страхових резервів супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і систем, що аналізуються.

Обсяг страхових резервів станом на 31 грудня 2022 року зазначений у примітці 11 до фінансової звітності, при цьому, балансова вартість страхових резервів (валова сума) становить 68.9% зобов'язань Товариства, а частка перестраховика у страхових резервах складає 2.1% від активів Товариства.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки страхових резервів та зобов'язань включали тестування внутрішнього контролю та чинного процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за страховими договорами. Ми перевірили основні судження і процедури контролю за підготовкою компонентів резервів, за якими не потребується залучення актуарія. Ми брали до уваги застосовану послідовність в обліку та методології щодо всіх коштів страхових резервів з урахуванням визнаних актуарних практик, в тому числі було залучено незалежного актуарія для тестування використаної методології, моделі та припущення із визнаними прикладами актуарної практики. Ми проаналізували розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства, яка стосувалась страхових резервів.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

- *Річної інформації про емітента*, яка має складатися на підставі статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» з урахуванням вимог статті 12³ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та яка не є фінансовою звітністю Товариства. Річна інформація про емітента буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента, на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Річною інформацією про емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядову раду Товариства;
- *Звіту про управління*, який складається Товариством на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та який не є фінансовою звітністю Товариства та

не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього Звіту про управління на дату цього Звіту незалежного аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі Звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між фінансовою інформацією, зазначеною у Звіті про управління, та фінансовою звітністю або іншою інформацією, отриманою під час аудиту, або чи Звіт про управління має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення у Звіті про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів за результатами ознайомлення зі Звітом про управління, які потрібно було б включити до цього Звіту незалежного аудитора;

- *Звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (далі - Звітність страховика), яка має складатися Товариством на підставі «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених постановою Правління Національного банку України №123 від 25 листопада 2021 року.* Звітність страховика буде затверджена після дати цього Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звітність страховика і на дату цього Звіту незалежного аудитора ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Звітності страховика. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі Звітністю страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між нею та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Звітність страховика має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося зі Звітністю страховика та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядову раду Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу Товариства та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Товариства несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Ми також:

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

отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму Звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядову раду Товариства інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Товариства, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими.

Ми описуємо ці питання в своєму Звіті незалежного аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому Звіті незалежного аудитора, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

- *Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII*

Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається відповідно до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Нас було *призначено* для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства Наглядовою радою (протокол №16/08-22 від 16 серпня 2022 року). *Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 6 років.*

Аудиторські оцінки

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інші розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності через:
 - існування бізнес-ризиків - тому, що Товариство належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, а також із належним Товариству статусом фінансової установи, що здійснює надання послуг зі страхування (Звіт про фінансовий стан, примітки 1, 2, 22 та 27 до фінансової звітності Товариства, а також Звіт про управління);
 - питання складання звітності на безперервній основі (примітка 2 до фінансової звітності Товариства та параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»

цього Звіту незалежного аудитора);

- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
 - o за страховими резервами (примітка 11 до фінансової звітності та розділ «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора).

Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах «Ключові питання аудиту» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до GlobalAuditManualRSMInternational, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі – GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня;
- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід’ємного ризику, який притаманний певним класам операції, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов’язкового аудиту;
- відповідно до МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об’єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них;

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності. Немає.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов’язкового аудиту

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийняттого низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

Товариством не створювався Аудиторський комітет Наглядової ради, функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада Товариства. Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Товариства під час проведення аудиту

Твердження про нашу незалежність від Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Товариству або контрольованим ним суб’єктам господарювання послуги, крім послуг з обов’язкового аудиту

З дати призначення нас для виконання обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались Товариству або контрольованим ним суб’єктам господарської діяльності (дочірнім підприємствам), послуги, крім послуг з обов’язкового аудиту, що не

розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, окрім зазначених у примітці 1 до фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування* - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА АУДИТ»;
- *місцезнаходження* – Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 47;
- *інформація про включення до Реєстру* – за №2874 у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».
- *Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року*

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КОЛОННЕЙД УКРАЇНА» здійснювався на підставі договору №15-02/2019 С 700 від 15 лютого 2019 та додаткової угоди №4 від 19 жовтня 2022 року з 19 жовтня 2022 року по 21 березня 2023 року включно.

На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності на дату аудиту не здійснено Товариством відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390 (примітка 1 фінансової звітності). Разом з тим, зазначаємо, що підпунктом 1 пункту 1 Закону України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» встановлено, що юридичні особи подають документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Додатково звертаємо увагу, що відповідно до постанови Правління Національного банку України від 06 березня 2022 року № 39 «Про врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації» інформація щодо структури власності та відомості про власників істотної участі не є доступними для зовнішніх користувачів.

Товариство є учасником *небанківської фінансової групи* FAIRFAX, до якої входять наступні учасники (примітка 1 до фінансової звітності):

- 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.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес (примітка 1 до фінансової звітності).

Материнською компанією Товариства є КОЛОННАД ФІНАНС С.А.Р.Л. (20, рю Ежен Рюппер, L – 2453 Люксембург.

Дочірні компанії станом на 31 грудня 2022 року у Товариства відсутні (примітка 1 до фінансової звітності).

Нормативно-правовими актами НКЦПФР не встановлюються *пруденційні показники* для страхової діяльності (примітка 1 до фінансової звітності).

У зв'язку зі складанням Товариством Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- *за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 3 лютого 2006 року, наведена у примітці 1 до фінансового звіту та у Звіті про корпоративне управління;*
- *на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю й управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про управління та Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.*

У Товаристві не створено *ревізійну комісію*.

Ключовий партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Польдяєва.

Польдяєва О.А.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100721

21 березня 2023 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 31840760

<https://www.rsm.global/ukraine>

XVI. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2022 року складена на підставі облікових реєстрів, 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. Крім того, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої ст. 401 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок". Ведення бухгалтерського обліку Товариства відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності, забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Річна фінансова звітність 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.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,
що виникла протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
12.09.2022	12.09.2022	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента