

Титульний аркуш

23.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 23/04-01

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління
(посада)

(підпис)

Авдєєв Олександр Олександрович
(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 22134155
4. Місцезнаходження: 69001, Запорізька обл., д/н р-н, місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тюленіна, 23
5. Міжміський код, телефон та факс: (094) 1475029, (094) 1475029
6. Адреса електронної пошти: psa.inscom@gmail.com
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 від 21.04.2020, Рішення наглядової ради №5 від 21.04.2020 року про затвердження річної інформації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"
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 оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://indinsall.com.](http://indinsall.com)

ua/

23.04.2020

(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	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади 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 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	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	
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 цінових 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)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	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	X
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	X
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	
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	
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. 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 виникла 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 кожен 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:
- Відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.13р. (з змінами та доповненнями) приватне акціонерне товариство, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпунктів:
- "інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)";
- "інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення"; "інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій"; "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";
- "інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів"; "звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)";

"інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів"; "відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість"; "річна фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)".

"Відомості про участь емітента в інших юридичних особах" - емітент не є власником 5 та більше відсотків акцій (часток, паїв) в будь-яких юридичних особах.

"Інформація про рейтингове агентство" не надається в зв'язку з тим, що Товариство в звітному році не мало діючих договорів з рейтинговими агентствами та не мало визначених рейтингів

"Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента" не надається в зв'язку з відсутністю у Товариства філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.

"Судові справи емітента" - відсутні.

"Штрафні санкції емітента" - відсутні.

"Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" - на кінець звітного періоду засновники та/або учасники емітента, які є його акціонерами та/або учасниками - відсутні.

"Інформація про облигації емітента". "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента", "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду" - відсутні тому, що облигації та інші цінні папери Товариство не випускало, власні акції Товариством не прибалались.

"Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" - інші цінні папери Товариство не випускало. У власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) Товариства - немає.

"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" - будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента відсутні.

"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" - обмеження відсутні.

"Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами" - у звітному році дивіденди не виплачувались.

"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" - обмеження відсутні.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" - розрахунок вартості чистих активів складається акціонерними товариствами та емітентами - товариствами з обмеженою відповідальністю, окрім тих, що здійснюють банківську, страхову та діяльність інститутів спільного інвестування.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - виробництво та реалізація продукції відсутні.

"Інформація про собівартість реалізованої продукції" - реалізація продукції відсутня.

"Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента" - акціонерні або корпоративні договори відсутні

"Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - відсутні

Товариство не є емітентом іпотечних цінних паперів.

Товариство не є емітентом сертифікатів ФОН.

Протягом звітного року відбулися зміни складу посадових осіб -

19 липня 2019 року Наглядовою радою було прийнято рішення про припинення повноважень

та звільнення з посади голови правління Артем'євої Інни Юріївни з 22 липня 2019 року у зв'язку з поданням заяви про звільнення за власним бажанням. 19 липня 2019 року рішенням Наглядової ради Товариства було обрано(призначено) Авдєєва Олександра Олександровича на посаду Голови правління Товариства з 23 липня 2019 року

Згідно з Наказом Голови Правління Приватного акціонерного товариства "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" №2-к від 22.07.2019р. Пилипенко Світлану Юріївну призначено на посаду Головного бухгалтера з 23.07.2019р

Згідно з Наказом Голови Правління Приватного акціонерного товариства "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" №б/н від 22.07.2019р. Мизюру Наталію Олексіївну звільнено з посади Головного бухгалтера з 22.07.2019р

Рішенням Загальних зборів акціонерів Протокол №2/2018 від 29.12.2018р. Лєсних Ірину Олександрівну та Сахарова Андрія Миколайовича обрано Членами Наглядової ради Товариства. 06 лютого 2019 року Рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №1 від 06.02.2019р. Члена Наглядової ради Лєсних Ірину Олександрівну було обрано Головою Наглядової ради Товариства., Члена Наглядової ради Товариства Сахарова Андрія Миколайовича було обрано Секретарем Наглядової ради Товариства

Примітки до Звіту керівництва: Особи, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відсутні.

Іншої інформації, передбаченої до розкриття, немає.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А01 №526755

3. Дата проведення державної реєстрації

09.02.1999

4. Територія (область)

Запорізька обл.

5. Статутний капітал (грн)

30000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

0,5

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

Акціонерне Товариство "Укрексімбанк"

2) МФО банку

322313

3) Поточний рахунок

UA143223130000026508000000059

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

Поточні рахунки в іноземній валюті відсутні.

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

-

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ №546908	14.02.2008	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			

Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ №546910	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ №546912	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування від нещасних випадків	АВ №546909	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальності перевізника)]	АВ №546911	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування фінансових ризиків	АВ №546913	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №546914	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №546915	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №546916	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №546917	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ №546918	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування кредитів(у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №546919	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страхування майна [крім залізничного, наземного,	АВ №546920	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	

повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]				
Опис	безстрокова			

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Приватне акціонерне товариство "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" (надалі - Товариство) зареєстроване 09 лютого 1999 року, Діяльність компанії включає діяльність зі страхування та перестраховування, що здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Запоріжжі. Впродовж 2019 року змін в організаційній структурі Товариства 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

Середньооблікова кількість штатних - 0,5 особи (всі працівники-зовнішні сумісники). На умовах неповного робочого дня працює 2 зовнішніх сумісника на 31.12.19. Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників. Зарплатний фонд Товариства складає 38 тис.грн, що у 44 рази нижче в порівнянні з минулим роком.

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
Емітент не належить до жодних об'єднань підприємств

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

Спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами емітент не проводить.

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 року не надходило

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

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Бухгалтерський облік Товариства відповідає вимогам Закону України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні> № 996-XIV від 16.07.99 р., міжнародним стандартам фінансової звітності та іншим нормативним документам з питань бухгалтерського обліку.

Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України з урахуванням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Оцінка запасів здійснюється за методом ФІФО. Нарахування амортизації у Компанії за основними засобами та нематеріальними активами здійснюється прямолінійним методом на протязі строку корисного використання об'єкту, який встановлюється по кожному об'єкту окремо в момент його зарахування на баланс та відображення в акті вводу об'єкта в експлуатацію. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються щоквартально, на дату складання звітності Розрахунок резерву незароблених премій за видами страхування, іншими ніж страхування життя ПрАТ <ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС> здійснює за методом 1/365 - <pro rata temporis> та визначає на будь-яку дату, як сумарну величину незароблених страхових премій за кожним договором. Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод; метод Борнхюеттера-Фергюссона; метод Борнхюеттера-Фергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенкандера; метод модифікованої ланцюгової драбини). Товариство здійснює страхову діяльність за 12 видами добровільного та обов'язкового страхування: у формі добровільного: 1) страхування вантажів та багажу (вантажобагажу); 2) медичне страхування (безперервне страхування здоров'я); 3) страхування фінансових ризиків; 4) страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту); 5) страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного транспорту (морського внутрішнього та інших видів транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу); 6) страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника); 7) страхування наземного транспорту (крім залізничного); 8) страхування здоров'я на випадок хвороби; 9) страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ. у формі обов'язкового: 1) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів; 2) особисте страхування від нещасних випадків; 3) 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.

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), середньо реалізаційні 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

Ринком збуту послуг страхування є територія України. Споживачами послуг страхування Товариства є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або перестраховування безпосередньо із споживачами. Розрахунки із страхувальниками здійснюються своєчасно. Невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/ відшкодувань) не має. Основними ризиками в діяльності Товариства є політична та економічна нестабільність, зміни законодавства та оподаткування, інфляційні процеси в економіці України. Для зменшення ризиків, захисту своєї діяльності Товариство підвищує якість послуг, що надаються, проводить постійний пошук нових клієнтів. Канали збуту й методи продажу, які використовує Товариство: варіювання цінової політики, розширення рекламних заходів щодо послуг емітента. Товариство не займається виробничою діяльністю, тому інформація щодо джерел сировини, їх доступність та динаміки цін, особливостей стану розвитку галузі виробництва, кількості постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10% у загальному обсязі постачання, відсутня. Товариство не впроваджувало у звітному періоді нових технологій та нових товарів. Становище Товариства на ринку страхових послуг стабільне. Конкуренція наявна у зв'язку із розширенням ринку у сфері діяльності емітента.

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

Підприємство не здійснює планування значних інвестицій або придбань, пов'язаних з власною господарською діяльністю, у зв'язку з нестабільною політичною та економічною ситуацією в країні. Основних придбань або відчужень в протязі останніх 5 років не було.

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, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Емітент володіє основними засобами, в т.ч.: технікою та обладнанням, необхідними для провадження господарської діяльності, в т.ч. комп'ютерною технікою, меблями та іншим обладнанням залишкова вартість у 81 тис. грн

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

На діяльність емітента впливає нестабільність цінової та економічної політики держави, зростання індексу інфляції, що приводить до зростання цін на послуги, товари, енергоносії та інші матеріали і обумовлює платоспроможність контрагентів; значний податковий тиск на результати діяльності підприємства та фонд оплати праці; нестабільність законодавства України, а також негативний вплив макроекономічних процесів на загальний стан в країні, що в результаті призводить до зниження ділової активності ринку. Викладені проблеми свідчать про достатню залежність від законодавчих та економічних обмежень. Вирішення цих проблем можливо лише у разі змін в економіці та податковій політиці держави, а звідси політичні та макроекономічні ризики Товариства тобто: політична нестабільність, зниження темпів

економічного розвитку, зростання інфляції, податкове навантаження.

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

Страховик розглядає позиковий капітал і статутний капітал як основні джерела формування капіталу. Також СК може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням СК при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування СК. Керівництво постійно контролює структуру капіталу СК та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

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

Вартість страхових премій на 31.12.2019 складає близько 0 тис. грн. Сукупний збиток за звітний становить 1471 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)

Товариством заплановано зростання обсягу надходження страхових платежів за рахунок розширення регіональної мережі, використання реклами та роботу з населенням. Джерелами покриття витрат будуть доходи від операційної та господарської діяльності Товариства. Стратегічними завданнями Товариства є: 1) утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів; 2) оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування; 3) розширення географії прийнятих ризиків; 4) вдосконалення і автоматизація системи Асистансу 5) розширення опцій і можливостей після продажного сервісу; 6) удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів; 7) розвиток персоналу; 8) розвиток інформаційних технологій.

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

Протягом звітного року досліджень та розробок емітент не проводив.

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

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, відсутня. Наведена в звіті інформація є достатньою для оцінки фінансового стану та результатів діяльності емітента. Аналітична довідка щодо інформації про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки фахівцями емітента не складалася.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	Акціонери	Грущенко Геннадій Павлович,

акціонерів		Шкондіна Тетяна Іванівна, Живушко Олександр Сергійович, Коваленко Олександр Олексійович, Бедім Олександр Васильович, Сапота Віра Миколаївна, Міщенко Вадим Анатолійович, Марушева Оксана Георгіївна, Московка Костянтин Володимирович, Пилипенко Світлана Юріївна, Авдєєв Олександр Олександрович
Наглядова рада	Голова Наглядової ради Член Наглядової ради Член Наглядової ради	Лєсних Ірина Олександрівна Кіяшко Юлія Вікторівна Сахаров Андрій Миколайович
Правління	Голова Правління	Авдєєв Олександр Олександрович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Авдєєв Олександр Олександрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- 4) Рік народження
1992
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
9
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТДВ "СК "Хортиця", 33836688 02002, заступник Директора з корпоративних та брокерських продажів
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
23.07.2019, обрано безстроково
- 9) Опис

Повноваження, права та обов'язки Голови Правління визначені Статутом товариства. Правління Товариства є виконавчим органом Товариства і здійснює управління його поточною діяльністю. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Голова правління організовую роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання; без довіреності діє від імені товариства відповідно до рішень Правління, в тому числі представляє інтереси товариства, вчиняє правочини від імені товариства, видає накази та дає розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками товариства; вирішує інші питання, віднесені до його компетенції Статутом та внутрішніми документами товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 9 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади: ТДВ "СК "Хортиця" код ЄДРПОУ 33836688 02002, місцезнаходження: місто Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.19 (заступник Директора з корпоративних та брокерських продажів та начальник відділу по продажах страхових продуктів). ПП "Вертикаль" код 31491645 51280, Дніпропетровська обл., Новомосковський

район, село Знаменівка, вулиця УКРАЇНСЬКА, будинок 257 (начальник відділу продажу). ТОВ "Квадро" код 34210990 місцезнаходження: 64107, Харківська обл., місто Первомайський, вулиця ЗАЛИЗНИЧНА, будинок 76 (заступник начальника відділу продажу)

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітної періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

За виконання обов'язків в звітному році, посадовій особі була виплачена винагорода у грошовій формі. Винагорода у натуральній формі - не виплачувалась.

Протягом звітної року були зміни в персональному складі посадових осіб.

19 липня 2019 року Наглядовою радою було прийнято рішення про припинення повноважень та звільнення з посади голови правління Артем'євої Інни Юріївни з 22 липня 2019 року у зв'язку з поданням заяви про звільнення за власним бажанням. 19 липня 2019 року рішенням Наглядової ради Товариства було обрано(призначено) Авдєєва Олександра Олександровича на посаду Голови правління Товариства з 23 липня 2019 року

Володіє пакетом акцій Товариства у розмірі 4,97%

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Голова Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лесних Ірина Олександрівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1990

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

5

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна", 13934129, начальник управління зі страхування у м. Київ Департаменту страхування

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.02.2019, обрано на три роки

9) Опис

В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства. Наглядова рада здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління. Голова Наглядової ради організовує її роботу, визначає порядок денний засідання, скликає засідання ради та головує на них та забезпечує ведення протоколу засідання Наглядової ради Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 5 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади: спеціаліст департаменту страхування фізичних осіб ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна"; Начальник управління зі страхування у м. Київ ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна"; Начальник відділу розвитку e-commerce та партнерських продажів ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна" (код 13934129, місцезнаходження 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 47)

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітної періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Винагорода, у тому числі у натуральній формі не виплачувалась.

Рішенням Загальних зборів акціонерів Протокол №2/2018 від 29.12.2018р. Лесних Ірину Олександрівну обрано Членом Наглядової ради Товариства.

06 лютого 2019 року Рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №1 від 06.02.2019р. Члена Наглядової ради Лесних Ірину Олександрівну було обрано Головою Наглядової ради Товариства.

Акціями Товариства не володіє.

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

1) Посада

Секретар Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сахаров Андрій Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1983

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "СТ "Іллічівське", 25186738, заступник начальника відділу медичного асистансу управління особистого страхування

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.02.2019, обрано на три роки

9) Опис

В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства. Наглядова рада здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 14 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади: ПрАТ "СТ "Іллічівське" (код 25186738, 87500, Донецька обл., місто Маріуполь, ПРОСПЕКТ НІКОПОЛЬСЬКИЙ , будинок 54, заступник начальника відділу медичного асистансу управління особистого страхування; Головний фахівець відділу медичного асистансу управління особистого страхування); ТОВ "Фінанс-Лайн" (код 38021781, 36023, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТИВНА, будинок 10, Заступник начальника управління медичного асистансу Департаменту особистого страхування; Начальник управління медичного асистансу департаменту особистого страхування)

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітного періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Винагорода, у тому числі у натуральній формі не виплачувалась.

Рішенням Загальних зборів акціонерів Протокол №2/2018 від 29.12.2018р. Сахарова Андрія Миколайовича обрано Членом Наглядової ради Товариства.

06 лютого 2019 року Рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №1 від 06.02.2019р.)

Члена Наглядової ради Товариства Сахарова Андрія Миколайовича було обрано Секретарем Наглядової ради Товариства

Акціями Товариства не володіє.

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

- 1) Посада
Член Наглядової Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кіяшко Юлія Вікторівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- 4) Рік народження
1990
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
7
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна", 13934129, Заступник начальника відділу з управління взаємовідносинами з клієнтами
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
29.12.2018, обрано на три роки
- 9) Опис

В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства. Наглядова рада здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції, визначеної статутом Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 7 років.

Протягом останніх п'яти років обіймав такі посади: ПрАТ "Страхова компанія "Саламандра-Україна" (код 13934129, місцезнаходження 36000, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 47, Спеціаліст відділу управління взаємовідносинами з клієнтами); ПрАТ "СК "ДІМ СТРАХУВАННЯ" (код 21870998, місцезнаходження 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ КОРОЛЕНКО, будинок 21, Заступник начальника відділу з управління взаємовідносинами з клієнтами); ТОВ "Фінанс-Лайн" (код 38021781, 36023, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛИЦЯ КОЛЕКТИВНА, будинок 10, Заступник начальника відділу маркетингу; Начальник відділу залучення нових клієнтів Департаменту дистанційного обслуговування клієнтів)

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітного періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Винагорода, у тому числі у натуральній формі не виплачувалась.

Протягом звітного року змін в персональному складі посадових осіб не було.

Акціями Товариства не володіє.

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пилипенко Світлана Юріївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-
- 4) Рік народження
1991
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ФК "ФЕНІКС ПЛЮС", 41112056, бухгалтер
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
23.07.2019, обрано безстроково

9) Опис

В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Загальний стаж роботи 7 років.

Протягом останніх п'яти років обіймала такі посади: ТОВ "ФК "ФЕНІКС ПЛЮС" код ЄДРПОУ 41112056, місцезнаходження: 01133, м. Київ, провулок Лабораторний, буд 11 (бухгалтер). ТДВ "СК "ХОРТИЦЯ" код ЄДРПОУ 33836688 02002, місто Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.19 Начальник відділу залучення нових клієнтів Департаменту дистанційного обслуговування клієнтів. ПРАТ "ВЕНТИЛЯЦІЙНІ СИСТЕМИ" код ЄДРПОУ 30637114, місцезнаходження: 01030, м.Київ, вулиця Михайла Коцюбинського, будинок 1 (Спеціаліст з методів розкриття ринків збуту)

Інформація, чи обіймає посадова особа, станом на кінець звітного періоду, інші посади на будь-яких інших підприємствах відсутня.

За виконання обов'язків в звітному році, посадовій особі була виплачена винагорода у грошовій формі. Винагорода у натуральній формі - не виплачувалась.

Володіє пакетом акцій Товариства у розмірі 5,16%

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

Протягом звітного року були зміни в персональному складі посадових осіб.

Згідно з Наказом Голови Правління Приватного акціонерного товариства "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" №2-к від 22.07.2019р. Пилипенко Світлану Юріївну призначено на посаду Головного бухгалтера з 23.07.2019р

Згідно з Наказом Голови Правління Приватного акціонерного товариства "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" №б/н від 22.07.2019р. Мизюру Наталію Олексіївну звільнено з посади Головного бухгалтера з 22.07.2019р

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Правління	Авдєєв Олександр Олександрович	-	149 120	4,9707	149 120	0
Голова Наглядової Ради	Лесних Ірина Олександрівна	-	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Сахаров Андрій Миколайович	-	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Кіяшко Юлія Вікторівна	-	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Пилипенко Світлана Юрївна	-	154 680	5,16	154 680	0
Усього			303 800	10,1307	303 800	0

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Товариством заплановано зростання обсягу надходження страхових платежів за рахунок розширення регіональної мережі, використання реклами та роботу з населенням. Джерелами покриття витрат будуть доходи від операційної та господарської діяльності Товариства.

2. Інформація про розвиток емітента

З метою розвитку емітента заплановано: - утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів; - оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування; - розширення географії прийнятих ризиків; - вдосконалення і автоматизація системи Асисансу - розширення опцій і можливостей після продажного сервісу; - удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів; - розвиток персоналу; - розвиток інформаційних технологій.

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, зокрема інформацію про:

-

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

Управління фінансовими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками страхової компанії, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності страхової організації та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

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

Схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності або ризику грошових потоків є низькою

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Кодекс корпоративного управління відсутній.

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

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції ПрАТ <ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС> на фондових біржах не торгуються, у зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

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

Кодекс корпоративного управління у товариства відсутній.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	07.03.2019	
Кворум зборів	60,07	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних - Наглядова рада Товариства</p> <p>Порядок денний загальних зборів акціонерів</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання голови та секретаря загальних зборів Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на загальних зборах Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства. <p>На загальних зборах були прийняті наступні рішення:</p> <p>Обрані голова та секретар загальних Зборів;</p> <p>Затверджений порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на загальних Зборах;</p> <p>Для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства призначено суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КАПІТАЛ ГРАНД". Уповноважено голову правління від імені Товариства підписати відповідний договір на надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.</p> <p>З усіх питань голосували ЗА- одногосно</p>	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	29.04.2019	
Кворум зборів	59,546	
Опис	<p>Порядок денний загальних зборів акціонерів</p> <ol style="list-style-type: none"> Про обрання голови та членів Лічильної комісії. Про затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. Про обрання голови і секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. Про затвердження звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту. Про затвердження звіту Виконавчого органу (Правління) за 2018 рік 	

	<p>та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.</p> <p>6. Про затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік</p> <p>7. Про розподіл прибутку та покриття збитків Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік.</p> <p>8. Про приведення Статуту Товариства у відповідність до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" №2210 від 16.11.2017 року, шляхом затвердження його у новій редакції. Уповноваження осіб на підписання Статуту Товариства у новій редакції та здійснення реєстрації Статуту Товариства у новій редакції в органах державної реєстрації.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>На загальних зборах були прийняті наступні рішення:</p> <p>Обрана лічильна комісія Зборів та голова лічильної комісії;</p> <p>Затверджений регламент, порядок проведення річних загальних Зборів та порядок голосування;</p> <p>Обрані голова та секретар загальних Зборів;</p> <p>Затверджений звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік. Визнано роботу Наглядової Ради за результатами 2018 року задовільною;</p> <p>Затверджений звіт виконавчого органу (Правління) за 2018 рік. Визнано роботу виконавчого органу (Правління) за результатами 2018 року задовільною;</p> <p>Затверджений "Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2018 року". Затверджені наступні форми фінансової звітності Товариства: "Звіт про фінансові результати за 2018рік", "Звіт про рух грошових коштів", "Звіт про власний капітал за 2018рік", "Примітки до фінансової звітності ПрАТ "Промислово Страхувий Альянс" за 2018 рік;</p> <p>Затверджений фактичний розмір чистого прибутку за 2018 рік у сумі 124 тис.грн. (Сто двадцять чотири тисячі гривень) та вирішено спрямувати його на формування резервного капіталу Товариства;</p> <p>Внесено зміни до Статуту Товариства. Уповноважено, відповідно до Статуту Товариства, Голову та секретаря загальних зборів підписати нову редакцію Статуту Товариства. Уповноважено Голову Правління Товариства подати Статут та інші необхідні супроводжуючі документи до уповноважених органів з питань державної реєстрації відповідно до вимог чинного законодавства України.</p> <p>З усіх питань голосували "ЗА" - одногolosно</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для

участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	ні	
Інше (вказати)	ні	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Скликання, але не проведення Чергових Загальних зборів акціонерів

небуло

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: Скликання, але непроведення Позачергових Загальних зборів акціонерів небуло

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	3
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)	Комітети не утворювалися	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Комітети не утворювалися

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Комітети не утворювалися

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Лесних Ірина Олександрівна	Голова Наглядової ради	X	
Опис:	Лесних Ірина Олександрівна - Голова Наглядової ради, від 04.02.2019 року. Є незалежним членом.		
Сахаров Андрій Миколайович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Сахаров Андрій Миколайович є Членом наглядової ради, з 29.12.2018 року. Незалежний член.		
Кіяшко Юлія Вікторівна	Член Наглядової ради	X	
Опис:	Кіяшко Юлія Вікторівна - Член Наглядової ради, з 29.12.2018 року. Є незалежним членом.		

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 (зазначити) д/н		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (зазначити) д/н		

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

Проводилися засідання, на яких розглядалися всі організаційні питання щодо проведення позачергових загальних зборів акціонерів та річних загальних зборів акціонерів.

Крім того, 19.07.2019р. відбулось засідання Наглядової ради, на якому були прийняті рішення про припинення повноважень (звільнення) голови правління Артемевої І.Ю. та обрання (призначення) головою правління Авдєєва О.О.

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 (запишіть) д/н		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Авдєєв Олександр Олександрович - Голова Правління	Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організовувати ведення протоколів засідань правління; вести від імені Товариства листування; видавати довіреності на здійснення певних дій від імені Товариства; відкривати у банківських

	установах розрахункові та інші рахунки Товариства; підписувати всі правочини, що укладаються Товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу; видавати та підписувати накази та розпорядження, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; представляти інтереси Товариства у відносинах з державними й іншими органами, підприємствами, установами та організаціями. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства
Опис	У своїй діяльності Голова Правління керується Статутом Товариства

Примітки

Згідно з Статутом, посадові особи органів Товариства - Голова та члени наглядової ради, голова та члени правління, ревізор Товариства. Відповідно до п. 7.81 - 7.83 Статуту, Наглядова рада обирається загальними зборами за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Наглядова рада може складатися з 1 (однієї) особи. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та члени наглядової ради. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради. Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів (п.7.90 Статуту). Рішення про припинення повноважень членів наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів. Відповідно до п. 7.92 Статуту, Голова та члени правління обираються наглядовою радою. Правління складається Голови правління та членів правління. Припинення повноважень голови та членів правління є виключною компетенцією наглядової ради (п. 7.92.10 Статуту).

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

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

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?

	Загальн	Наглядов	Виконав	Не
--	---------	----------	---------	----

	і збори акціонерів	а рада	чий орган	належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	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	ні	ні	так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

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) ні

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 акції акціонерного товариства		X

Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати 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 імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	ні
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних	ні	ні	так	так	ні

зборів акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		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
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	Інша інформація відсутня	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) 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 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	Перевірка не проводилась	

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	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		(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)	
--	--	--	--

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
0	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента - відсутні.	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

У разі звільнення виплата проподиться згідно штатного розпису та вимог законодавства про працю.

9) повноваження посадових осіб емітента

Члени наглядової ради мають право: отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства; вимагати скликання засідання наглядової ради Товариства; надавати у письмовій формі зауваження на рішення наглядової ради Товариства; отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена наглядової ради; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні Збори, організовує обрання секретаря Загальних Зборів, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про Наглядову Раду. Члени правління мають право: отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій; в межах визначених повноважень самостійно та у складі правління вирішувати питання поточної діяльності Товариства; вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні правління Товариства; ініціювати скликання засідання правління Товариства; надавати у письмовій формі зауваження на рішення правління Товариства; вимагати скликання позачергового засідання наглядової ради Товариства; отримувати справедливу винагороду за виконання функцій члена правління, розмір якої встановлюється наглядовою радою Товариства. Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організовувати ведення протоколів засідань правління; вести від імені Товариства листування; видавати довіреності на здійснення певних

дій від імені Товариства; відкривати у банківських установах розрахункові та інші рахунки Товариства; підписувати всі правочини, що укладаються Товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу; видавати та підписувати накази та розпорядження, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; представляти інтереси Товариства у відносинах з державними й іншими органами, підприємствами, установами та організаціями. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства. Ревізор має право: витребувати у Товариства документи стосовно фінансово-господарської діяльності Товариства; вимагати скликання засідань наглядової ради та позачергових загальних зборів; вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів; вимагати від працівників Товариства пояснень з питань, що віднесені до компетенції ревізора; здійснювати інші дії, передбачені Положення про ревізійну комісію та чинним законодавством.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Відповідно до ч. 3 ст. 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Товариством залучено аудиторську фірму - АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ номер реєстрації 0146, реєстр номер 4, якою перевірено та висловлено думку щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління, про що зроблено відповідне посилання в аудиторському звіті.

За вимогами та у відповідності до ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8, Рішення Аудиторської палати України №9 від 13.03.2019 року "Про затвердження Рекомендацій з аудиторської практики за результатами проведення круглого столу на тему "Нові вимоги до аудиторського звіту" (частина 2 питання 2.3.2) та з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку аудитором висловлена наступна думка:

Аудитором перевірено інформацію зазначену у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "Промислово страховий альянс" за 2019 рік, а саме:

- о щодо зазначених посилань на внутрішні документи ПрАТ "Промислово страховий альянс" з організації корпоративного управління;
- о щодо наявних пояснень у разі наявності відхилень від положень Кодексу корпоративного управління;
- о щодо наведеної інформації про проведені загальні збори акціонерів (учасників) ПрАТ "Промислово страховий альянс" та щодо інформації про прийняті на цих зборах рішення;
- о щодо зазначеної інформації про персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу ПрАТ "Промислово страховий альянс", їхніх комітетів, інформації про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішеннях.

Аудитор підтверджує зазначену інформацію, щодо вище вказаних питань.

Аудитор вважає, що ним отримано достатні та відповідні докази для висловлення його думки. На його думку інформація зазначена у Звіті про корпоративне управління ПрАТ "Промислово страховий альянс" щодо таких питань, як:

- щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

- щодо зазначеної інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- щодо визначеного порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- щодо визначених повноважень посадових осіб емітента.

У всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв є достовірною та викладено емітентом згідно вимог ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПрАТ "Промислово страховий альянс" не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог ч. 3 статті 40 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями та Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014 року №955.

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Оскільки Товариство є фінансовою установою, відповідно до ч. 3 ст. 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", звіт про корпоративне управління виготовлений відповідно до вимог цього Закону та Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

Звіт про корпоративне управління викладений окремим документом.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

ПрАТ "Промислово страховий Альянс" - це потужна команда професіоналів, які розуміють важливість спільної мети та працюють для її досягнення. Основою діяльності страхування служить своєчасне використання праці та капіталу з метою запобігання руйнівних явищ (або разового випадку), які можуть виникнути з підприємством або людиною, в силу виникнення стихійних явищ природи та соціальних небезпек.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Товариство дотримується принципів корпоративного управління розробленого та затвердженого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку від 11 грудня 2003 року №571 "Про затвердження Принципів корпоративного управління" та Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг від 24.01.2013р. №287, кодекс на підприємстві не приймався.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власників істотної участі у ПрАТ "Промислово страховий Альянс" у 2019 році не було.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Склад Наглядової ради у 2019 році не змінювався:

Член Наглядової ради - Лесних Ірина Олександрівна (призначено Протоколом Загальних зборів

акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

Член Наглядової ради Сахаров Андрій Миколайович (призначено Протоколом Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

Член Наглядової ради Кіяшко Юлія Вікторівна (призначено Протоколом Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.)

Впродовж 2019 року Наглядовою радою Товариства не створювалися комітети.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

Склад виконавчого органу із врахуванням змін:

1. Голова Правління Артем'єва Інна Юріївна (повноваження припинено з 22.07.2019 року Протоколом Наглядової ради Товариства № 2 від 19.07.2019р.);

2. Голова Правління Авдєєв Олександр Олександрович (призначено з 23.07.2019 року Протоколом Наглядової ради Товариства № 2 від 19.07.2019р.);

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти таких порушень відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу:

Впродовж 2019 року до Товариства, в тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися заходи впливу органами державної влади.

8. Розмір винагороди за 2019 рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи - за звітний період винагорода не виплачувалась.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

Такі фактори відсутні.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

В страховій компанії працюють фахівці відділу андеррайтингу та перестраховання, які оцінюють ймовірність наступу страхового випадку, по кожному договору, необхідність перестраховання даного ризику та об'єми утримання ризиків страховиком. Ключовими характеристиками є: - упорядкування страхових ризиків; навантаження безпеки в премії страховика; навантаження безпеки в премії перестраховання; врівноваженість цін на ринку страхування.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариство запровадило систему управління ризиками, що включає стратегію управління

ризиками та реалізацію управління ризиками відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.02.2014 № 295.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

Система внутрішнього аудиту контролю здійснювалась відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, що полягає в наданні незалежних і об'єктивних гарантій і консультацій спрямованих на вдосконалення діяльності Товариства, а саме:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності та ефективності системи внутрішнього контролю;
- повноти і достовірності фінансової та управлінської інформації;
- дотримання чинного Законодавства.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства, не відбувалось.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Переоцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір не відбувалось.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-інансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

Операції з пов'язаними особами відсутні.

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

В аудиторському висновку відображені рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:

Незалежна аудиторська фірма - ТОВ "АУДИТ-ВІД та Ко", розташоване за адресою: 69035, м.Запоріжжя, пр.Соборний, буд.161, оф.10,11, що здійснює діяльність на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0945 від 26.01.2001р., виданого Аудиторською палатою України, дію якого продовжено до 24.09.2020р. та свідоцтва Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в Україні серія П000342 виданого 25.012016р.,

строк дії якого по 24.09.2020р.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Аудиторська фірма, товариство з обмеженою відповідальністю, здійснює діяльність на ринку аудиторських послуг з червня 1995 року (Свідоцтво про державну реєстрацію Серія А00 №203424 від 20.06.1995 року, код ЄДРПОУ 23283905). Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за №0945 від 26.01.2001 року (з часу запровадження Реєстру). Загальний стаж аудиторської діяльності - 23 роки. Згідно вимог до аудиторів, які перевіряють фінансові установи отримані Свідоцтва в Аудиторській палаті трьома аудиторами (Реєстраційні № АФУ-9/15, АФУ-13/15, АФУ 28/15 від 22 січня 2015р.). Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику - 3 роки; Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року - не надавались. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - конфлікт інтересів не виникав, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не здійснювалось. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - ротація проводилась один раз, що відповідає вимогам МСА. Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року - не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг - розгляд скарг в Товариства відбувається у відповідності до чинного законодавства України;

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги - Голова Правління Авдєєв Олександр Олександрович.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) - за звітний рік до Товариства скарги не надходили;

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду - за звітний рік позови не розглядалися.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Юридичні особи відсутні	0	0, 0, 0 р-н, 0, 0	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Бедім Олександр Васильович			299 700	9,99	299 700	0
Марушева Оксана Георгіївна			299 600	9,986666	299 600	0
Московка Костянтин Володимирович			299 600	9,986666	299 600	0
Грущенко Геннадій Павлович			299 200	9,973333	299 200	0
Сапота Віра Миколаївна			299 500	9,983333	299 500	0
Шкондіна Тетяна Іванівна			299 700	9,99	299 700	0
Живушко Олександр Сергійович			299 500	9,983333	299 500	0
Коваленко Олександр Олексійович			299 700	9,99	299 700	0
Міщенко Вадим Анатолійович			299 700	9,99	299 700	0
Пилипенко Світлана Юріївна			154 680	5,156	154 680	0
Усього			2 850 880	95,029331	2 850 880	0

IX. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	08.02.2019	Хоменко Олена Григорівна	-	0	9,99
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Хоменко Олени Григорівни збільшився з 0 штук (0%) до 299 700 штук (9,99%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляло.					
2	08.02.2019	Лесних Ірина Олександрівна	-	0	5,156
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Лесних Ірини Олександрівни збільшився з 0 штук (0%) до 154 680 штук (5,156%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляло.					
3	08.02.2019	Парасенд Венчерз ЛТД	252378	24,95	0

Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Парасенд Венчерз ЛТД ідентифікаційний код 252378, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Арх.МакаріуІІІ, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 748 498 штук (24,95%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуто Товариство не повідомляти.					
4	08.02.2019	Робелтесо Сервісиз ЛТД	327429	9,99	0
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Робелтесо Сервісиз ЛТД ідентифікаційний код 327429, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Арх.МакаріуІІІ, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 299 700 штук (9,990000%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуто Товариство не повідомляти.					
5	08.02.2019	Прастол Сервісиз ЛТД	252403	9,983333	0
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Прастол Сервісиз ЛТД ідентифікаційний код 252403, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Арх.МакаріуІІІ, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 299 500 штук (9,983333%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуто Товариство не повідомляти.					
6	08.02.2019	Боталко Венчерз ЛТД	284652	9,9973333	0
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Боталко Венчерз ЛТД ідентифікаційний код 284652, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Арх. Макаріу ІІІ, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 299 200 штук (9,99733333%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуто Товариство не повідомляти.					
7	08.02.2019	Віоргалл Венчерз ЛТД	253426	9,99	0
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Віоргалл Венчерз ЛТД ідентифікаційний код 253426, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Арх. Макаріу ІІІ, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 299 700 штук (9,990000%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуто Товариство не повідомляти.					
8	08.02.2019	Денаксіол трейдінг ЛТД	258026	9,986666	0

Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Денаксіол трейдінг ЛТД ідентифікаційний код 258026, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Arch. Makariu III, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 299 600 штук (9,986666%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли					
9	08.02.2019	Делморіо Інвестментс ЛТД	323585	5,156	0
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Делморіо Інвестментс ЛТД ідентифікаційний код 323585, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Arch. Makariu III, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 154 680 штук (5,156000%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
10	08.02.2019	Іразілія Девелопмент ЛТД	247172	9,983333	0
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Іразілія Девелопмент ЛТД ідентифікаційний код 247172, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Arch. Makariu III, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 299 500 штук (9,983333%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
11	08.02.2019	Клінса Консалтинг ЛТД	252405	9,986666	0
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Клінса Консалтинг ЛТД ідентифікаційний код 252405, місцезнаходження: Кіпр Limassol. Cyprus Arch. Makariu III, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол зменшився з 299 600 штук (9,986666%) до 0 штук (0%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
12	08.02.2019	Гончарова Олена Сергіївна	-	0	9,986666
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Гончарової Олени Сергіївни збільшився з 0 штук (0%) до 299 600 штук (9,986666%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
13	08.02.2019	Парфененко Олена Михайлівна	-	0	9,99

Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Парфененко Олени Михайлівни збільшився з 0 штук (0%) до 299 700 штук (9,99%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
14	08.02.2019	Афанасов Олег Володимирович	-	0	9,983333
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Афанасова Олега Володимировича збільшився з 0 штук (0%) до 299 500 штук (9,983333%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
15	08.02.2019	Жиденко Олена Вікторівна	-	0	9,983333
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Жиденко Олени Вікторівни збільшився з 0 штук (0%) до 299 500 штук (9,983333%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
16	08.02.2019	Шамрай Оксана Анатоліївна	-	0	9,973333
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Шамрай Оксани Анатоліївни збільшився з 0 штук (0%) до 299 200 штук (9,973333%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
17	08.02.2019	Репетій Олена Валеріївна	-	0	9,99
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Репетій Олени Валеріївни збільшився з 0 штук (0%) до 299 700 штук (9,99%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.					
18	08.02.2019	Сиротенко Сергій Павлович	-	0	9,986666
Зміст інформації:					
08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Сиротенка Сергія Павловича збільшився з 0 штук (0%) до 299 600 штук (9,986666%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості					

про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.

19	08.02.2019	Явтушенко Юрій Олександрович	-	0	9,99
----	------------	------------------------------	---	---	------

Зміст інформації:

08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Явтушенка Юрія Олександровича збільшився з 0 штук (0%) до 299 700 штук (9,99%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.

20	08.02.2019	Явтушенко Юрій Олександрович	-	0	9,99
----	------------	------------------------------	---	---	------

Зміст інформації:

08 лютого 2019 року Товариством було отримано інформацію від Центрального депозитарію цінних паперів, відповідно до якої відбулась зміна акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, а саме: розмір пакета голосуючих акцій Явтушенка Юрія Олександровича збільшився з 0 штук (0%) до 299 700 штук (9,99%) голосуючих акцій Товариства. Інформація, щодо способу зміни розміру пакету акцій відсутня. Відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями у Товариства відсутні. Про дату, в яку порогові значення були досягнуто або перетнуте Товариство не повідомляли.

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номинальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	3 000 000	30 000 000,00	Згідно законодавства	Відсутня
Примітки:				
д/н				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.06.2010	371/1/10	НКЦПФР	UA4000072433	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	3 000 000	30 000 000	100
Опис	Торгівля цінними паперами Товариства на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась, факти лістингу/делістингу акцій Товариства на фондових біржах відсутні. Протягом звітного періоду емітент не здійснював додаткової емісії акцій. Цінні папери не розміщувались.								

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Авдєєв Олександр Олександрович	149 120	4,97	149 120	0
Пилипенко Світлана Юрїївна	154 680	5,16	154 680	0
Усього	303 800	10,13	303 800	0

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову 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, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	109	81	0	0	109	81
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	109	81	0	0	109	81
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	35 790	0	0	0	35 790	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	35 790	0	0	0	35 790	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	35 899	81	0	0	35 899	81
Опис	<p>Основні засоби Товариства поділяються на групи: Машини та обладнання: Строк користування 60 місяців, користування в межах господарської діяльності. Первісна вартість основаних засобів станом на кінець звітнього року становить 356 тис.грн. Ступінь зносу становить 68%; Основні засоби цієї групи відносяться до виробничих та використовуються на 100%. Сума нарахованого зносу складає 244 тис.грн. У звітному році відбулось вибуття з групи "Будівлі та споруди" у зв'язку з продажем, що призвело до суттєвих змін у вартості основних засобів на 31.12.2019 року. Обмежень використання майна ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЪЯНС" немає.</p>					

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	X	0	X	X
у тому числі:				
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	860	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	860	X	X
Опис	Зобов'язань за облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, відсутні. Фінансових інвестицій в корпоративні права немає. Податкові зобов'язання - відсутні. Фінансова допомога на зворотній основі відсутня. Інші зобов'язання - 860 тис.грн, в тому числі: - за товари, роботи, послуги 860 тис.грн.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕК'ЮРИТИЗ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24747790
Місцезнаходження	04070, Україна, Подільський р-н, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГОРІВСЬКА, будинок 5/10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №286838
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.04.2014
Міжміський код та телефон	+380445903007
Факс	відсутній
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Вид послуг, які надає особа: . Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21095329
Місцезнаходження	33028, Україна, Рівненська обл., - р-н, м. Рівне, вул. Лермонтовата, будинок 5А, квартира 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(073)129-17-71
Факс	(073)129-17-71
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту
Опис	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство <Національний депозитарій України>
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/в
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-34
Факс	(044) 591-04-34
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Центральний депозитарій веде депозитарний облік усіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України

			КОДИ
		Дата	01.01.2020
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ	22134155
Територія	Запорізька область, Орджонікідзевський р-н	за КОАТУУ	2310137200
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 0

Адреса, телефон: 69001 місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тюленіна, 23, (094) 1475029

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 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	318	275
первісна вартість	1001	519	519
накопичена амортизація	1002	(201)	(244)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	109	81
первісна вартість	1011	356	356
знос	1012	(247)	(275)
Інвестиційна нерухомість	1015	3 579	0
первісна вартість	1016	5 724	0
знос	1017	(2 145)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	4 006	356

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	102	102
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	1
з бюджетом	1135	0	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	86	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	181	2 753
Поточні фінансові інвестиції	1160	58 965	58 967
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 074	0
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	2 074	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	61 408	61 824
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	65 414	62 180

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	29 580	29 580
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 211	1 740
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	62 791	61 320

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	352	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	213	0
резерв незароблених премій	1533	139	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	352	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	805	860
розрахунками з бюджетом	1620	258	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	258	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	1 208	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	2 271	860
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	65 414	62 180

Примітки: Середня кількість працівників - 0,5

Керівник

Авдєєв Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Пилипенко Світлана Юріївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2020
22134155

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2019 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	41	8 049
Премії підписані, валова сума	2011	0	8 838
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(1 417)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-41	-1 412
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	-784
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(2 106)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(13)	(4 650)
Валовий:			
прибуток	2090	28	1 293
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	311	332
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	311	343
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	-11
Інші операційні доходи	2120	2 104	32
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(467)	(1 457)
Витрати на збут	2150	(0)	(184)
Інші операційні витрати	2180	(3 449)	(0)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	16
збиток	2195	(1 473)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2	14

Інші доходи	2240	0	1 104
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(686)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(66)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	382
збиток	2295	(1 471)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-258
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	124
збиток	2355	(1 471)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-1 471	124

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	223
Витрати на оплату праці	2505	38	1 694
Відрахування на соціальні заходи	2510	17	372
Амортизація	2515	71	201
Інші операційні витрати	2520	3 803	151
Разом	2550	3 929	2 641

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	300 000	300 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3 000 000	3 000 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-0,490000	0,041000

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-0,490000	0,041000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: немає

Керівник

Авдєєв Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Пилипенко Світлана Юріївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

22134155

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 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:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	408
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	42
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	8 522
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	553	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(0)	(0)
Праці	3105	(31)	(1 448)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(17)	(353)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(266)	(530)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(258)	(352)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(60)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(13)	(8 506)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(4 402)	(560)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-4 176	-2 485
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	1 181

необоротних активів	3205	2 100	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2	636
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(448)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2 102	1 369
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-2 074	-1 116
Залишок коштів на початок року	3405	2 074	3 190
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	2 074

Примітки: немає

Керівник

Авдєєв Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Пилипенко Світлана Юрїївна

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-1 471	0	0	-1 471
Залишок на кінець року	4300	30 000	0	0	29 580	1 740	0	0	61 320

Примітки: немає

Керівник

Авдєєв Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Пилипенко Світлана Юрївна

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПрАТ "Промислово страховий Альянс"

За 2019 рік

Загальні відомості про організацію

Згідно загальних зборів засновників та підписання установчого договору від 10.09.98р., перереєстровано закрите акціонерне товариство "ОМЕТА-Південь-Схід" у закрите акціонерне товариство "Промислово страховий Альянс".

Згідно загальних позачергових зборів акціонерів та Протоколу №2/2010 від 31.08.2010р. проведені зміни найменування Товариства у Приватне акціонерне товариство "Промислово страховий Альянс" (скорочене найменування - ПрАТ "Промислово страховий Альянс"), юридична адреса та місце знаходження якого - місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тюленіна, 23.

ПрАТ "Промислово страховий Альянс" зареєстроване розпорядженням Запорізької міської Ради народних депутатів від 10 вересня 2010р №11031050015003800 на підставі протоколу загальних зборів.

Згідно рішення акціонерів (Протокол №1/2018) від 27.04.2018 року проведені зміни в редакції статуту, зміни відбулися у зв'язку з набуттям чинності від 01.05.18 року Закону України "Про акціонерні товариства".

Згідно рішення Наглядової Ради (Протокол № 17) від 21.12.2018 року проведені зміни керівника Товариства; обрано нового Голову Правління.

Згідно рішення акціонерів (Протокол №2/2018) від 29.12.2018 року проведені зміни щодо складу Наглядової Ради Товариства; обрано новий склад Наглядової Ради.

Звіт про реєстрацію нового статуту до Національної комісії відправлене. 04 червня 2018 року за №213/06 у відділ звітності та 04 червня 2018 року за №212/06 у ліцензійний відділ.

Власники істотної участі, які володіють більш 10% статутного фонду відсутні.

Кінцевим бенефіціаром, який здійснює контроль за компанією є Лесних Ірина Олександрівна 14.10.1990 р.н. (Україна, Київська обл., м. Біла Церква, вул. Щорса, буд. 45, кв. 25).

Компанією отримані ліцензії:

Обов'язкові:

- на страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів від 12.10.2010 року серія АВ за №546908;

- на страхування від нещасних випадків на транспорті від 12.10.2010 року серія АВ №546910;

- на особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин від 12.10.2010 року серія АВ №546912;

Добровільні:

- страхування від нещасних випадків від 12.10.2010 року серія АВ №546909;

- страхування здоров'я на випадок хвороби від 12.10.2010 року серія АВ №546918;

- страхування наземного транспорту від 12.10.2010 року серія АВ №546915;

- страхування вантажів та багажу від 12.10.2010 року серія АВ №546916;

- страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 12.10.2010 року серія АВ №546917;

- страхування відповідальності перед третіми особами від 12.10.2010 року серія АВ №546911;

- страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) від 12.10.2010 року серія АВ №546920;

- страхування кредитів від 12.10.2010 року серія АВ №546919;

- страхування фінансових ризиків від 12.10.2010 року серія АВ №546913;

- медичне страхування від 12.10.2010 року серія АВ №546914.

Статутний фонд Товариства поділений на 3 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн. кожна. У перерахунку на ЄВРО по курсу НБУ України Статутний фонд на 31.12.18р. дорівнює -946 тис.євро.

Аналіз страхової діяльності за звітний рік

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів не відбувалося.

Страхові резерви ПрАТ " Промислово страховий Альянс" станом на 31 грудня 2019 р. рівні 0,00грн. Частка перестраховиків в страхових резервах станом на 31 грудня 2019р. відсутня. (Страхові резерви відповідно до облікової політики Товариства розраховуються з дотриманням чинного законодавства України за методом 1/365)

Перевірки тесту адекватності зобов'язань для резерву незароблених премій на звітну дату Товариство не проводилось.

З 01 січня 2012 р. Компанія, відповідно до ч.2 ст.12 закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" та п.2 Порядку надання фінансової звітності перейшла на складення фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

1. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2019р., є фінансовою звітністю, яка підготовлена відповідно до МСФЗ. Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2012 році, відповідно до облікової політики датою переходу на МСФЗ визначено - 1 січня 2011 року.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю на дату першого застосування МСФЗ та МСБО 16 "Основні засоби", інвестиційної нерухомості, яка відображається за собівартістю, що є доцільною собівартістю, яка була підтверджена звітами про професійну оцінку, що проведена у 2009р., у відповідності до МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", фінансових інструментів та фінансових активів, первісне визначення яких здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно чинного українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності ПрАТ "Промислово страховий Альянс" є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що ПрАТ "Промислово страховий Альянс" буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), у Товариства відсутні наміри та необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання ПрАТ "Промислово страховий Альянс" обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Інформація про основу, на якій розглядається вплив інфляції у фінансовій звітності

Перерахунок фінансової звітності згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" вимагає використання загального індексу цін, який відображає зміни загальної купівельної спроможності. Вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, що складають звітність у валюті однієї країни, використовували той самий індекс. Уповноваженими органами України не встановлений загальний індекс цін з метою перерахунку фінансової звітності відповідно до норм МСБО 29. Тому ПрАТ "Промислово страховий Альянс" фінансову звітність за звітний 2019 рік формувало без застосування індексу цін.

Інформація про операційні сегменти

Головним принципом та завданням складання та подання звітності за сегментами є розкриття інформації, що дасть можливість користувачам фінансової звітності оцінити природу та результати діяльності різних напрямів діяльності компанії.

МСФЗ (IFRS) 8 призначений для застосування публічними компаніями, тобто такими, цінні папери яких розміщуються на відкритому ринку, або компаніями, які надають фінансову звітність до комісії з цінних паперів чи в інший регулюючий орган з метою випуску цінних паперів на відкритий ринок. У зв'язку з відсутністю обертання боргових інструментів чи інструментів власного капіталу на відкритому ринку та на фондовій біржі, а також відсутністю мети випуску інструментів будь-якого класу на відкритий ринок, Товариством не здійснюється виділення сегментів.

Основні принципи бухгалтерського обліку
Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- ? фінансовий актив, доступний для продажу - акції з відсотком володіння до 20%,
- ? інвестиції, утримувані до погашення - інвестиційні сертифікати;
- ? дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання

Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі та коштів на рахунках в банках, в тому рахунку депозитних.

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- ? дебіторська заборгованість;
- ? фінансові активи, які відображаються по справедливій вартості з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків;
- ? фінансові активи, які утримуються з метою погашення;
- ? фінансові активи, які утримуються з метою продажу.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за історичною вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій.

Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання. Страхова компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді і тільки тоді коли стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

Первісне визнання фінансових інструментів. Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Всі інші фінансові інструменти оцінюються та відображаються за справедливою вартістю включаючи витрати на проведення операції. Найліпшим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими самими інструментами або методики оцінки, для яких використовується відкрита ринкова інформація. Всі операції придбання або продажу фінансових активів, які передбачають поставку протягом терміну, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу) визнаються у дату здійснення операції, тобто дату, коли Страхова компанія зобов'язується здійснити поставку фінансового активу.

Всі інші операції купівлі-продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна справедливої вартості прийняття зобов'язань у період між датою операції та датою розрахунку не визнається у відношенні активів, які обліковуються за собівартістю або амортизованою собівартістю. Різниця визнається у Звіті про фінансові результати для торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, і відображається в бухгалтерському обліку за рахунками доходів або витрат. У випадку активів, які класифікуються для продажу, визнаються у капіталі, в тому числі для цінних паперів у портфелі на продаж.

Страхова компанія оцінює розміщені вклади (депозити) під час первісного визнання за

справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням змін на прибутки і збитки, Товариство відносить інвестиції в акції та інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості фінансового активу відображаються в прибутку або збитку за рік як фінансові доходи або витрати доки визнання фінансового активу не буде припинено. Дивіденди включаються у фінансові доходи, коли встановлено право на отримання виплачуваних дивідендів, і вірогідність їх надходження є високою.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, сума кумулятивного збитку визнається у збитку.

Ринкові акції оцінюються за середньозваженою ринковою ціною відповідно до біржового курсу.

Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові активи, утримувані до погашення

До фінансових активів, утримуваних до погашення Товариство відносить облігації та векселя, які Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за первісною собівартістю. Станом на 31.12.2019р. в балансі Компанії фінансові активи, відсутні.

Фінансові активи, що утримуються з метою продажу

До фінансових активів, що утримують з метою продажу Товариство відносить цінні папери як інвестиції, призначені для торгівлі, якщо має намір реалізувати їх протягом короткого періоду часу з дати їх придбання у зв'язку із невизначеністю терміну погашення зобов'язань. Такі фінансові інвестиції Компанією враховуються за собівартістю.

Основні засоби

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянув доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати історичну вартість як доцільну собівартість основних засобів

на дату переходу. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входила до складу іншого додаткового капіталу, на дату переходу до МСФО перенесено до нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати. Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування актива, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж актива та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість актива зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація. На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується. Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

? Будівлі	- 50 років
? Машини та обладнання	- 10 років
? Транспортні засоби	- 20 років
? інші	- 20 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства, що мають невизначений термін корисного використання, включають ліцензії. Придбані ліцензії капіталізуються в сумі витрат, які понесені на їх придбання та введення в експлуатацію. Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Амортизація на нематеріальні активи з невизначеним строком використання не нараховується. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний період Підприємство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Підприємство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його

балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Підприємство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичної основі протягом строку корисного використання. Безстрокові ліцензії обліковуються компанією у складі нематеріальних активів, але нарахування амортизації не здійснюється, при цьому проводиться аналіз на знецінення за методом визначення наявності доходності кожного виду ліцензії. Якщо ліцензія є доходною, підстави для знецінення відсутні.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості Підприємство відносить будівлю, утримувану з метою отримання орендних платежів, а не для використання у наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію, яка розрахована як доцільна собівартість підтверджена звітами про професійну оцінку проведена у 2009 р. Наступні витрати капіталізуються в складі балансової вартості активу тільки тоді, коли існує висока вірогідність того, що Підприємство отримає пов'язані з цими витратами майбутні економічні вигоди, та що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та технічне обслуговування враховуються як витрати за датою їх виникнення.

Оренда

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Операційна оренда - активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

При визначенні терміну використання основних засобів, отриманих в фінансову оренду оцінюється вірогідність переходу права власності до орендаря по завершенні терміну дії договору. Якщо відсутня ймовірність обґрунтованої впевненості в тому, що орендар отримає право власності до кінця терміну фінансової оренди, актив повністю амортизується на протязі самого короткого з двох термінів: оренди або корисного використання. Якщо така впевненість існує, то актив амортизується на протязі терміну корисного використання. Угоди на оренду, за якими орендодавець зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на

активи, класифікується як операційна оренда.

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередні періоди оцінюються за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями, крім випадків, коли:

- о відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первісного визнання гудвіла, активу або зобов'язання, в ході угоди, що не є об'єднанням бізнесу, і на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і

- о стосовно оподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні компанії, якщо розподіл у часі сторнування тимчасової різниці може контролюватися та існує значна імовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Відстрочені податкові активи з податку на прибуток визнаються за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню та перенесеними невикористаними податковими збитками, у тій мірі, в якій існує значна імовірність того, що Компанія матиме оподатковуваний прибуток, проти якого можуть бути зараховані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, невикористані податкові збитки, крім випадків, коли:

- о відстрочений актив з податку на прибуток, що відноситься до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, виникає в результаті первісного визнання активу або зобов'язання, яке виникло не внаслідок об'єднання бізнесу і яке на момент здійснення операції не впливає ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток або збиток; і

- о стосовно тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, і які пов'язані з інвестиціями в асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є значна імовірність того, що тимчасові різниці будуть використані в найближчому майбутньому, і Компанія матиме оподатковуваний

прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне.

Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання визначаються за ставками податку, які застосовуватимуться протягом періоду реалізації активу або врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок, що відноситься до статей, визнаних не у складі прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відстрочених податків визнаються відповідно до операцій, на яких вони ?рунтуються, або у складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж оподатковуваної компанії та податкового органу.

Податок на додану вартість

СК не є платником податку на додану вартість.

Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за історичною вартістю.

Авансові платежі та передплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Підприємством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Страхова компанія формує резерви згідно вимог, встановлених "Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 N 3104, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.01.2005 за N 19/10299(із змінами та доповненнями). Згідно п.п.2.2. даного положення Страхова компанія прийняла рішення про запровадження з початку календарного року методики розрахунку резервів, наведеної у цих Правилах, формування і ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме:

резерв незароблених премій;

резерв заявлених, але не виплачених збитків;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR).

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо) у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається страховиком за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено), але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовують максимально можливу величину збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

Страховою компанією прийнято рішення про запровадження формування резерву незароблених премій відповідно до пункту 2.2 цих Правил розрахунок резерву незароблених премій методом -"1/365" ("pro rata temporis")

Величина резерву незароблених премій, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") на будь-яку дату, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка не може бути меншою 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), за такою формулою:

$$НЗП_i = \frac{П_i(m_i - n_i)}{m_i},$$

де $П_i$ - частка надходжень суми страхового платежу за договором;

m_i - строк дії договору;

n_i - число днів, що минули з моменту, коли договір набрав чинності, до дати розрахунку.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за методом фіксованого відсотка, що визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті. Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшенням отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Частка перестраховиків у страхових резервах

Страховик визнає та оцінює суму частки перестраховиків у страхових резервах кожного виду відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів.

Якщо корисність активу перестрахування зменшилась, страховик відповідним чином зменшує його балансову вартість у балансі та визнати такий збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку. Корисність активу перестрахування зменшується, якщо і тільки якщо:

- а) існує об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестрахування, cedent може не отримати всі суми, які повинні йому сплачуватись у відповідності до умов контракту; та
- б) вплив такої події на суми, які отримає cedent від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Залишок коштів у Моторно-транспортному страховому бюро України у Страхової компанії відсутній.

Станом на кінець кожного звітного періоду Страхова компанія оцінює адекватність визнаних ним страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Оцінка, яку виконує страховик (перевірка адекватності зобов'язань), включає поточні розрахунки всіх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, а також грошових потоків, що походять від вбудованих опціонів та гарантій. Якщо така оцінка показує, що балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та нематеріальних страхових активів) є недостатньою, тобто меншою за чисту поточну вартість розрахункових майбутніх грошових потоків, нестачу слід визнавати у складі витрат.

Резерви формуються виключно в національній валюті.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня. Створення резерву на оплату відпусток відповідають положенням МСФО (IAS) 19 и 37, а саме $PВм = ЗП \times Кзп \times Кесв$,

де РВм - місячна сума відрахувань на створення резерву відпусток;

ЗП - фактично нарахована в поточному місяці заробітна плата;

Кзп- коефіцієнт резервування;

Кесв- коефіцієнт, що збільшує резерв відпусток на суму ЄСВ у частині нарахувань.

При цьому коефіцієнт резервування Кзп визначено за формулою:

$K_{зп} = Оп : ФОТп, Кесв$

де Оп - річна планова сума на оплату відпусток

ФОТп - загальний річний плановий фонд оплати праці.

У свою чергу, коефіцієнт, що збільшує резерв відпусток на суму ЄСВ (Кесв), розраховуються:

$K_{есв} = 1 + Сесв : 100\%$,

де Сесв - ставка єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування відповідно до класу професійного ризику виробництва підприємства-роботодавця. В 2018 р. така ставка складала 22%

На підприємстві працює особа, для якого діє спеціальні ставки ЄСВ (інвалід-8,41%), показник Кесв для цієї категорії працівників розраховувався окремо.

Розрахунок цих коефіцієнтів здійснювався раз на 2018 рік.

Запаси

Активи, що не відносяться до основних засобів, визнаються або в якості товарно-матеріальних запасів, або в якості витрат того періоду, в якому вони були придбані.

Оцінка виробничих запасів на звітну дату здійснюється за меншою з таких величин: собівартості і чистої вартості реалізації. Собівартість запасів включає в себе: витрати на придбання, що складаються з: ціни придбання, імпортих мит, інших податків (крім тих, що підлягають відшкодуванню податковими органами), витрат на транспортування, витрат на обробку, інших витрат, пов'язаних з придбанням запасів; витрати на переробку; інші витрати, здійснені для доведення запасів до їх поточного стану та місця розташування. Витрати, які не включаються до собівартості запасів і визнаються як витрати в періоді їх виникнення: наднормативні втрати сировини, праці або інших виробничих витрат; витрати на зберігання, якщо тільки вони не потрібні в процесі виробництва для переходу до наступної стадії виробництва; адміністративні витрати; витрати на збут.

Оцінка вибуття матеріалів, сировини визначається з використанням методу ідентифікаційної вартості. При продажу запасів їх балансова вартість визнається як витрати в тому періоді, в якому визнається відповідний дохід від реалізації.

Собівартість виконання страхових послуг включає:

- прямі матеріальні витрати, які відносяться безпосередньо на конкретні замовлення;
- прямі витрати на оплату праці, безпосередніх виконавців господарських операцій (договорів, контрактів, замовлень);
- нарахування на заробітну плату;
- інші прямі витрати, в т. ч:
- витрати на відрядження працівників - безпосередніх виконавців господарських операцій (договорів, контрактів, замовлень);
- вартість робіт, послуг сторонніх організацій, які можуть бути безпосередньо віднесені до витрат для виконання конкретних господарських операцій;
- амортизація необоротних активів;
- загальновиробничі витрати.

Витрати по позикам

Витрати по позикам, які не є часткою фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство позик не надавало.

Облік умовних зобов'язань

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження

в застосуванні облікової політики

Використання оцінок та припущень

При підготовці фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості, довгострокових та поточних фінансових інвестицій, справедливої вартості інвестиційної нерухомості.

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Терміни корисного використання основних засобів

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишилися, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи приносять Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- ? очікуваний термін використання активів;
- ? очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
- ? моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Визнання доходу від операцій страхування та перестраховування

Відповідно до Закону України "Про страхування" №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Припинення визнання фінансових активів

Керівництвом Компанії, коли отримана інформація щодо банкрутства або іншого рішення державного органу управління про припинення суб'єкту підприємницької діяльності, фінансові активи якого враховуються в балансі Товариства, приймається рішення щодо припинення визнання таких фінансових активів на момент юридичного припинення суб'єкта та списання з балансу Товариства за рахунок резервного капіталу.

Допущення, використані при визначенні суми резервів

Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, визначено, що нарахування резерву незароблених премій і частка перестраховиків в резервах незароблених премій проводиться методом 1/365 по всіх видах страхування без використання коефіцієнту 0,8.

Згідно Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, та прийнятої методології, формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства.

о Резерв незароблених премій: Відповідно до п.п. 3.4.1 п.3.4 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя (надалі - Порядок).

Величина резерву незароблених премій, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") на будь-яку дату, визначається як сумарна величина незароблених страхових премій за кожним договором.

Незароблена страхова премія, яка розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis"), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), яка не може бути меншою 80 відсотків суми надходжень страхового платежу (страхової премії, страхового внеску), та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях), за такою формулою:

$$\text{НЗП} = \frac{\sum_i (\pi_i \cdot (m_i - n_i))}{\sum_i m_i}$$

де π_i - частка надходжень суми страхового платежу за

договором;

m_i - строк дії договору;

i

n_i - число днів, що минули з моменту, коли договір набрав

i

чинності, до дати розрахунку.

Коефіцієнт 0,8 при розрахунку резервів незароблених премій Товариством не використовується. Такий підхід нарахування резервів незароблених премій не суперечить принципам МСФЗ.

- о Резерв заявлених, але не виплачених збитків: відповідно до п. 4 Порядку.
- о Резерв збитків, які виникли, але не заявлені методом фіксованого відсотка у розмірі 10% від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті відповідно до п.5 Порядку.

Нові стандарти і тлумачення, які не вступили в силу

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2017 року та пізніших періодах.

Товариство не застосовувало ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: класифікація та оцінка" (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).

Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- о Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- о Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

- о Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

- о Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

- о МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення - модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які

не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю - у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

о Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

МСФЗ 15 "Виручка по договорах із клієнтами" (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Товариство оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Розкриття показників фінансової звітності:

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Первісна вартість на 31.12.2018 519

Первісна вартість на 31.12.2019 519

Накопичена амортизація

на 31.12.2018 201

знос за рік 43

на 31.12.2019 244

залишкова вартість

залишкова вартість на 31.12.2018 318

залишкова вартість на 31.12.2019 275

Основні засоби

Інвестиційна нерухомість

В 2019р. було вибуття інвестиційної нерухомості.

Дохід від реалізації

	2018	2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7807	0,0
чисті зароблені страхові премії	8392	0,0
Премії підписані, валова сума	8838	0,0
Премії, передані в перестраховування	1417	0,0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	-1405	41,0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	-784	0,0

Чисті понесені збитки за страховими виплатами	4640	13,0
Валовий прибуток	124,0	-1471,0

Страхові платежів за 2019р. не надходило.

Розторгнення договорів страхування та повернення частки невикористаної страхової премії в 2019р. не було.

Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування показника	2018	2019
Поточний податок на прибуток	258	0,00
Відстрочені податкові активи:	0	0
на початок звітного року		
на кінець звітного року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року		
на кінець звітного року		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	258	0,00
у тому числі:	258	0,00
поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		0 0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	258	0,00
у тому числі:	258	0,00
поточний податок на прибуток		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		0 0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

Інвестиції до погашення

Станом на 31.12.2019р інвестиції до погашення відсутні

Запаси

	2018	2019
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	0	0

Дебіторська заборгованість

	2018	2019
Дебіторська заборгованість за страхові послуги	102	102
Розрахунки з бюджетом	0	0
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	86	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		0 0
Інша дебіторська заборгованість	181	2753

В поточному періоді списано за рахунок резерву сумнівних боргів безнадійну дебіторську заборгованість у сумі 700 тис. грн. банк ФОРУМ та отримано дохід в сумі 14,7 тис грн. від права переуступки боргу.

Грошові кошти

	2018	2019
Каса та рахунки в банках, грн..	1974	0
Каса та рахунки в банках, валюта	0	0
Банківські депозити, грн.	100	0
Всього грошові кошти	2074	0

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019р. зареєстрований статутний фонд поділений на 3 000 000 (три мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,0 грн. (десять гривень) кожна.

Забезпечення наступних виплат та платежів

	2018	2019
Забезпечення виплат персоналу		0 0
Страхові резерви, в тому рахунку	352	0
- резерв збитків або резерв належних виплат	213	0
- резерв незароблених премій	139	0
Частка перестраховиків в страхових резервах, в тому рахунку	0	0
- резервах незароблених премій		0 0
- інших страхових резервах	0	0
Всього забезпечення	352	0

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	2018	2019
Кредиторська заборгованість	805	860
Векселі видані	0	0
Розрахунки з бюджетом	258	0
Заробітна плата та соціальні внески	0	0
За отриманими авансами	0	0

Розкриття інформації про пов'язанні сторони

Операцій з пов'язаними особами протягом 2019 року не проводилися.

Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість, банківські кредити, цінні папери, фінансову оренду. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Також Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти та короткострокові депозити.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Політика управління ризиками включає наступне:

Кредитний ризик. Товариство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Операції з новими клієнтами здійснюються на основі попередньої оплати. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

Ризик ліквідності. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Політика Товариства передбачає підтримання коефіцієнта на рівні 15 -25 %.

Події після Балансу

За період з 31 грудня 2019р. по 28 лютого 2020р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

Голова Правління
Головний бухгалтер

О.О. Авдєєв

С.Ю. Пилипенко

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ)
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21095329
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0146
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0575, дата: 24.12.2015
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/в
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 28/01-1, дата: 13.03.2020
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 13.03.2020, дата закінчення: 08.04.2020
11	Дата аудиторського звіту	08.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	70 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ"

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001р. №98
33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Учасникам та керівним посадовим особам
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"
НКЦПФР

м. Київ
2020 року

08 квітня

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС",
код ЄДРПОУ 22134155,
що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку станом на 31
грудня 2019 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС",
станом на 31.12.2019 р. за 2019 р.

Адресат

Аудиторський звіт (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія)

РОЗДІЛ I "ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ"

ДУМКА

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", код за ЄДРПОУ 22134155, місцезнаходження: 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ СЕРГІЯ ТЮЛЕНІНА, будинок 23 (надалі за текстом "Товариство"), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Основа для думки із застереженням

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудиторі не виключають, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені незначні викривлення.

В Україні відбуваються політичні і економічні зміни, які надавали і можуть продовжувати впливати на діяльність підприємств, що працюють в даних умовах. Негативні явища, які відбуваються в Україні, а саме політична нестабільність, падіння ВВП та високий рівень інфляції, коливання, погіршення інвестиційного клімату безумовно впливають на діяльність Товариства та його прибутковість.

Дана річна фінансова звітність не включає коригування, які б могли мати місце, якби Товариство не в змозі продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в до нашого аудиту фінансової звітності, а також

виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

РОЗДІЛ II "ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ"

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

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Скорочена назва Товариства ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Організаційно-правова форма Товариства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Ознака особи Юридична

Форма власності Приватна

Код за ЄДРПОУ 22134155

Місцезнаходження: 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ СЕРГІЯ ТЮЛЕНІНА, будинок 23

Дата державної реєстрації 09.02.1999 року

Ліцензії о Серії АВ № 546920, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));

о Серії АВ № 586919, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);

о Серії АВ № 546918 строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування здоров'я на випадок хвороби;

о Серії АВ №546917, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;

о Серії АВ №546916, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);

о Серії АВ № 546915 строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування наземного транспорту (крім залізничного);

о Серії АВ №546914, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);

о Серії АВ №546913, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування фінансових ризиків;

о Серії АВ №546912, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -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);

о Серії АВ №546911, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));

о Серії АВ №546910, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;

о Серії АВ №546909, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування від нещасних

випадків;

о Серії АВ №546908, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий -страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Номер запису в ЄДР 1 103 120 0000 003800

Основні види діяльності КВЕД: Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Учасники/Засновник Товариства кінцевий бенефіціарний власник(контролер)-МЩЕНКО ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ, 24.10.1966, Україна ,64501 Харківська обл. Сахновщинський р-н,смт. Сахновщина, вул. Богдана Хмельницького буд.42

кінцевий бенефіціарний власник(контролер)-ШКОНДІНА ТЕТЯНА ІВАНІВНА, 26.06.1958, Україна , 61129 Харківська обл. м.Харків, проспект Тракторобудівників буд.152 кв.77

Керівник

головний бухгалтер

кількість працівників АВДЄЄВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ - керівник

ПИЛИПЕНКО СВІТЛАНА ЮРІВНА - головний бухгалтер

Дата останніх змін до Статуту Протокол №1/2018 від 27.04.2018року

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО РАТ"ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче

Таблиця

№ п/п	Назва банку	№ рахунку	Валюта	Примітки
1	2	3	4	5
1	ПАТ "УКРЕКСІМБАНК"		UA143223130000026508000000059грн.	поточний

Види фінансових послуг, які має право надавати ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" відповідно до законодавства України:

- 1) страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) - Серії АВ № 546920, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 2) страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) - Серії АВ № 586919, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 3) страхування здоров'я на випадок хвороби - Серії АВ № 546918 строк дії з 15.01.2009р. безстроковий ;
- 4) страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - Серії АВ №546917, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий ;
- 5) страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) Серії АВ №546916, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;

- 6) страхування наземного транспорту (крім залізничного) - Серії АВ № 546915 строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 7) медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - Серії АВ №546914, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 8) страхування фінансових ризиків - Серії АВ №546913, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 9) 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) - Серії АВ №546912, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 10) страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)) - Серії АВ №546911, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 11) особисте страхування від нещасних випадків на транспорті - Серії АВ №546910, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 12) страхування від нещасних випадків - Серії АВ №546909, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий;
- 13) страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів - Серії АВ №546908, строк дії з 15.01.2009р. безстроковий.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями; Міжнародних стандартів фінансової звітності;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту".

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;

- правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;

- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;

- методологію та організацію бухгалтерського обліку;

- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2019 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2019 року;

2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) станом на 31.12.2019 року;

3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) станом на 31.12.2019 року;

4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) станом на 31.12.2019 року;

5. Примітки до фінансової звітності за 2019 рік;

6. Звіт про управління;

7. Статутні, реєстраційні документи;

8. Протоколи, накази;

9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал 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 несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема, до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття

інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі - МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'єктивно 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. Крім того, ми:

о 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;

о 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;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'єктивність облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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 продовжити безперервну

діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті 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 аудитора.

о 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Інформація щодо узгодження аудиторського звіту з додатковим звітом
Аудиторський звіт щодо річної фінансової звітності ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" узгоджений із додатковим звітом Товариства, який подано до аудиторського комітету ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС".

Інформація щодо послуг, заборонених законодавством та про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту
ТОВ "НИВА АУДИТ" дотримується обмежень на одночасне надання ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2019 рік та неаудиторських послуг згідно ст.6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".
При проведенні аудиту фінансової звітності ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" ключовий партнер та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства, не брали участь у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності
ТОВ "АФ "НИВА-аудит" не надавалися інші послуги ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", крім послуг з обов'язкового аудиту за 2019 рік.

Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень
Аудит ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2019 звітний рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчих вимогам.

Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), та Облікової політики ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС". Фінансова звітність Товариства складена станом на кінець останнього дня звітного року.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих стандартів фінансової звітності ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", а також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Аудитор при проведенні аудиторської перевірки виходив з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

Відомості щодо діяльності. Розкриття інформації про стан бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Товариство станом на 31.12.2019 року згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні. Товариство для складання фінансової звітності використовує Концептуальну основу за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Аудиторською перевіркою було охоплено повний пакет фінансової звітності, складені станом на 31.12.2019 року.

На Товаристві фінансова звітність складалась протягом 2019 року своєчасно та представлялась до відповідних контролюючих органів.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться з використанням комп'ютерної техніки та програмного забезпечення ІС-бухгалтерія.

Фінансова звітність Товариства за 2019 рік своєчасно складена та подана до відповідних державних органів управління у повному обсязі. В цілому методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та прийнятої Товариством облікової політики за 2019 рік Аудиторською перевіркою підтверджено, що бухгалтерський облік на Товаристві протягом 2019 року вівся в цілому у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.99 року з наступними змінами та доповненнями, відповідно до МСФЗ та Інструкції "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій", затвердженої Наказом Мінфіну України від 30.11.99 року № 291 з наступними змінами та доповненнями та інших нормативних документів з питань організації обліку. Порушень обліку не виявлено.

Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПРАТ "ПРОМИСЛОВО

СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Відповідно до Протоколу № 1 загальних зборів акціонерів ЗАТ "Промислово страховий Альянс" від 20 січня 1999 року було прийнято рішення:

- створення ЗАТ "Промислово страховий Альянс";
- затвердження Статуту Товариства;
- затвердження Положення про філію ЗАТ "Промислово страховий Альянс"
- про відкриття представництв ЗАТ "Промислово страховий Альянс" у:

м.Северодонецьк, м.Бердянськ і приведення у відповідальність документів наявних філій.

Згідно загальних позачергових зборів акціонерів та Протоколу №2/2010 від 31.08.2010р.

проведені зміни найменування Товариства у Приватне акціонерне товариство "Промислово страховий Альянс" (скорочене найменування - ПрАТ "Промислово страховий Альянс"),

юридична адреса та місце знаходження якого - місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тюленіна, 23.

Відповідно до Протоколу №1/2018 чергових загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" від 27.04.2018 року було прийнято рішення про внесення змін до Статуту Товариства та затвердження його в новій редакції, визначення уповноважених осіб для підписання та державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.

Відповідно до Статуту затвердженого Загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" Протоколу №1/2018 від 27.04.2018 р. Статутний капітал Товариства становить 30 000 000,00 (тридцять мільйонів гривень 00 копійок) гривень.

Статутний капітал Товариства поділено на акції:

Акції Товариства (за типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість акцій (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
Прості іменні	3 000 000	10,00	100

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал Товариства сплачено в повному обсязі.

Відповідно до Протоколу № 2 річних Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПРОМИСЛОВИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" від 29 квітня 2019 року було прийнято рішення про внесення змін до Статуту Товариства, пов'язаних зі зміною найменування Товариства, та з урахування приведення Статуту у відповідність до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" № 2210 від 16.11.2017 року. Уповноваження осіб на підписання Статуту Товариства у новій редакції та здійснення реєстрації Статуту Товариства у новій редакції в органах державної реєстрації.

На 31 грудня 2019 р. учасники та відповідно їх частки в статутному капіталі ПрАТ "Промислово страховий Альянс" представлені таким чином:

Учасники	Кількість акцій (шт.)	Частка у статутному капіталі (%)
Грущенко Геннадій Павлович	299200	9,97%
Шкондіна Тетяна Іванівна	299700	9,99%
Живушко Олександр Сергійович	299500	9,98%
Коваленко Олександр Олексійович	299700	9,99%
Бедім Олександр Васильович	299700	9,99%
Сапота Віра Миколаївна	299500	9,98%

Міщенко Вадим Анатолійович	299700	9,99%
Марушева Оксана Георгіївна	299700	9,99%
Московка Костянтин Володимирович	299700	9,99%
Пилипенко Світлана Юріївна	154680	5,16%
Авдєєв Олександр Олександрович	149120	4,97%
Разом	300000	100

Величина статутного капіталу згідно з установчими документами станом на 31.12.2019р. наступна:

Зареєстрований статутний капітал - 30 000 тис. грн;

Резервний капітал - 29 580 тис.грн.;

Неоплачений капітал - 0 тис. грн.;

Спачений статутний капітал - 30 000 тис. грн..

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019 р. відображений в рядку 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року у розмірі 30 000 тис. грн., сплачено в повному обсязі грошовими коштами, неоплачений капітал відсутній.

Станом на 31.12.2019 року нерозподілений прибуток складає 1 740 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п Найменування внесків до статутного капіталу Вартісний вимірник, тис.грн.

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірник, тис.грн.
	Частка нерезидентів у внесках, %	
1	Грошові внески, у тому числі	30 000,00 -
2	дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду	- -
3	Майно, у тому числі	- -
4	Нерухомість	- -
5	цінні папери	- -
6	Цінні папери, що випускаються державою	- -
7	РАЗОМ	30 000,00 -

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2019р. Товариство має резервний капітал у сумі 29 580 тис.грн., який відображається в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2019р. Товариство має нерозподілений прибуток у сумі 1740 тис.грн., який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2019 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" станом на 31 грудня 2019 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" станом на 31.12.2019р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" станом на 31.12.2019 р.

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	275
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	81
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах		1065 -
Всього			
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	2857
	Поточні фінансові інвестиції	1160	58967

Грошові кошти	1165;1166,1167	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
Резервах незароблених премій (частка перестраховика)	1183	-
Інші оборотні активи	1190	-
Всього	61824	
Разом активи	62180	
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	
	Інші довгострокові зобов'язання	1515 -
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520 -
	Страхові резерви	1530 -
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532 -
	Резерв незароблених премій	1533 -
	Всього	
-		
3	Поточні зобов'язання і забезпечення	
3.1	Короткострокові кредити банків	1600 -
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610 -
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615 860
	Поточні зобов'язання за розрахунками:	-
	- з бюджетом	1620 -
	- зі страхування	1625 -
	- з оплати праці	1630 -
	- за одержаними авансами	1635 -
	- із внутрішніх розрахунків	1645 -
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650 -
	Поточні забезпечення	1660 -
	Інші поточні зобов'язання	1690 -
	Всього	860
	Разом зобов'язання	860

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2)-(2.1+3.1) = (62180)-(680) = 61320 \text{ тис. грн}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" на 31320 тис. грн (61320-30000).

За 2019 рік Товариством отримано доходів у сумі 2145 тис. грн, які складаються з чистих зароблених страхових премій - 41 тис. грн., іншого операційного доходу - 2104 тис. грн., інших доходів - 0 тис. грн.,

Витрати Товариства за 2019 рік складаються з:

Основними складовими витрат є адміністративні витрати - 467 тис. грн, фінансових витрат - 0 тис. грн, інших операційних витрат - 3449 тис. грн., витрат на збут - 0 тис. грн., витрати від зміни вартості витрат - 0 тис. грн., чисті понесені збитки - 13 тис. грн., витрат з податку на прибуток - 0 тис. грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2019 року Товариство має збиток у сумі 1 471 тис. грн.

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2019 р. та 31.12.2019 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Показники	Норма	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.
1. Показники платоспроможності			
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп >1	27,04	0
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1 1,5-2,5	27,04	0
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2 0,7-0,8	26,88	68,57
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3 0,2-0,3	27,04	71,89
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4 >0,2	27,00	71,89
2. Показники фінансової незалежності			
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ >0,1	0,98	1,01
2.Забезпеченість власним капіталом	- >0	1,02	0,99
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП не>1	0,04	0,01
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ >1	23,94	71,30
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН >0,5	0,96	0,99
3. Інші показники фінансового стану			
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР	0	0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ 0,85-0,9	1,07	1,04
3.Коефіцієнт інвестування	Кін 0,94	0,96	
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос	0	0
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б. Не<1	2.0	2.0
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л. Не<1	0,01	0
10.Показник заборгованості кредиторам		0	0

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка -

капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та притриманих до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2018 року становить 9043,0 тис грн.

Сума прийнятних активів, яка розраховується з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу становить 18 860 тис.грн.

Склад активів та їх розмір, що враховуються для розрахунку нормативу відсутні.

Аудиторські оцінки

Ризику суттєвого викривлення

Суттєвими вважаються обставини, які значно впливають на достовірність фінансової звітності Товариства. Як кількісна характеристика таких обставин виступає рівень суттєвості, тобто граничне значення перевертання бухгалтерської звітності, починаючи з якого не можна приймати на її основі правильні рішення. Попереднє судження може включати оцінки того, що є важливим для розділів балансу, звіту про прибутки і збитки і звіту про рух грошових коштів, узятих окремо і для фінансових звітів в цілому.

Ми провели оцінку суттєвості фінансової звітності за 2019 рік та визначили рівень суттєвості Товариства. Порядок визначення суттєвості регулюється стандартом 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту".

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Під шахрайством у визначенні МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перевертання подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій МСА 240 відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або невключення певної інформації як до облікових регістрів, так і до первинних документів; відображення в облікових регістрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики.

При формуванні фінансової звітності виникають помилки тобто ненавмисні перевертання.

До перевертання МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записках, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння).

Шахрайство в обліку, зокрема - бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і у документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо.

Щодо даних фінансової звітності шахрайство ділиться на фальсифікацію та приховування звітності. Фальсифікація звітності зазвичай буває пов'язана з підміною показників та створенням у такому випадку оманливої інформації про фінансовий стан підприємства, якісні результати його діяльності.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" визначається Загальними зборами, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

Товариством в звітному періоді протокол запроваджено систему управління ризиками. У відповідності до якої відбувається класифікація ризиків які можуть відбуватися в діяльності Товариства.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

" ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

" ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

" ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

" ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Фінансова позиція Товариства дуже стійка до можливого негативного впливу ризиків.

Успішне проходження стрес-тестування свідчить про відсутність потреби у позапланових заходах щодо зменшення впливу запропонованих вище ризиків. Разом із тим, Товариство на постійній основі здійснює моніторинг впливу цих та інших ризиків на платоспроможність, вживає профілактичних заходів, які передбачені Стратегією з управління ризиками.

Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить 61 320 тис.грн. Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Події після дати балансу

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Аудитори не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з вищенаведеною інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Подальші події").

Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту відсутність подій після дати балансу,

наявність яких потребує необхідність проведення коригування фінансової звітності. Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 "Безперервність" та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

В ході аудиторської перевірки аудиторами не було виявлено інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому. Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі в капіталі станом на 31.12.2019 року відсутні.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В ході аудиторської перевірки аудиторами факту про наявність та обсяг непередбачених активів/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою не виявлено.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до Законів України та нормативно-правових актів Комісії

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність". Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудиторами фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до управлінського персоналу Товариства та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

ІНФОРМАЦІЯ ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією. Аудитор ознайомився з інформацією, що наведена у Звіті про управління складеного відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV . Аудитор зазначає, що інформація наведена у цьому Звіті про управління представлена користувачам з метою достовірного уявлення про результати діяльності підприємства, перспективи його розвитку, зокрема, про основні ризики й невизначеності діяльності та дії керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів розвитку компанії.

Розгляд існування суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією наведеною у Звіті про управління і фінансовою звітністю, щодо якої висловлена думка аудитора або нашими знаннями, отриманими під час аудиту досліджується на предмет викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ ВКЛЮЧЕНА ДО ОБГОВОРЕННЯ І АНАЛІЗ КЕРІВНИЦТВОМ ФІНАНСОВОГО СТАНУ І РЕЗУЛЬТАТІВ ДІЯЛЬНОСТІ

Інша інформація включає інформацію, яка міститься в обговоренні і аналізі керівництвом фінансового стану і результатів діяльності, однак, не включена в фінансову звітність і наш аудиторський звіт про неї. Відповідальність за іншу інформацію несе керівництво Компанії. Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не надаємо висновку, який виражає впевненість в будь-якій формі в відношенні до цієї інформації. В зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питань, які можуть бути не узгоджені з фінансовою звітністю, або нашими знаннями цих питань, які отримані під час аудиту. Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо до висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми повідомимо про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які було б включити до звіту. У відповідності з ст. 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" аудитор висловлює свою думку щодо інформації про систему внутрішнього контролю і корпоративне управління. Нами виконані певні процедури щодо розкриття цієї інформації. Ми оцінили наявні у Компанії засоби внутрішнього контролю і управління ризиками емітента шляхом тестування. Функціонування органів корпоративного управління регламентується Статутом та Положеннями про відповідні органи управління та контролю. Протягом звітного періоду не відбувалося змін у складі власників істотної участі акціонерів, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Протягом звітного року в Компанії функціонували наступні органи управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Директор;
- Ревізійна комісія.

Органи управління протягом періоду діяли в межах своїх повноважень та компетенції, що визначається статутом. Управління поточною діяльністю виконується одноосібно директором, який виконує свої обов'язки згідно Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту, внутрішніх Положень Компанії. Наглядова рада обирається загальними зборами і здійснює діяльність в межах своєї компетенції, визначених Корпоративним кодексом, Статутом, Положенням про Наглядову раду, контролює і регулює діяльність виконавчого органу Компанії. Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та Кодексу корпоративного управління.

Протягом 2019 року фактори ризику, що впливали на підприємство, поділяються на зовнішні і внутрішні. До внутрішніх факторів можна віднести стратегію Компанії і механізм її реалізації. До зовнішніх ризиків належать соціальні потрясіння, інфляція, зміна податкового законодавства, кон'юнктура, тощо. Зовнішнє середовище складається з факторів, якими Компанія може управляти і навпаки, але вона повинна їх враховувати у своїй діяльності. До складових, на які Компанія може впливати, належить ринковий попит і конкуренція.

Найбільш суттєвим зовнішнім фактором ризику, на яке Компанія не може вплинути, це ризик безперервності діяльності, можливості втрати активів, які розміщені на непідконтрольній Україні території. Компанія вважає, що наявність якісної, прозорої і дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вищезазначених принципах та регламентується Корпоративним кодексом і внутрішніми документами, має вплив на ефективність його роботи,

сприяє прибутковості і стабільності, збільшує довіри з боку акціонерів і формує довгострокові співвідношення з партнерами і суспільства в цілому.

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства АУДИТОРСЬКА ФІРМА "НИВА-АУДИТ" (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Скорочена назва підприємства АФ "Н-АУДИТ" ТОВ

Ознака особи Юридична

Код за ЄДРПОУ 21095329

Юридична адреса 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Адреса фактичного місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0146 від 26.01.2001 року № 98

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України

Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку включено до реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Місцезнаходження 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Договір на проведення аудиту № 28/01-1

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту з 13.03.2020 року по 08.04.2020 року

Дата складання аудиторського висновку 08.04.2020 року

08 квітня 2020 року

Директор

м.п.

_____ Т.М. Давиденко

АФ "НИВА-АУДИТ" ТОВ

(сертифікат №006583

від 02.07.2009р)

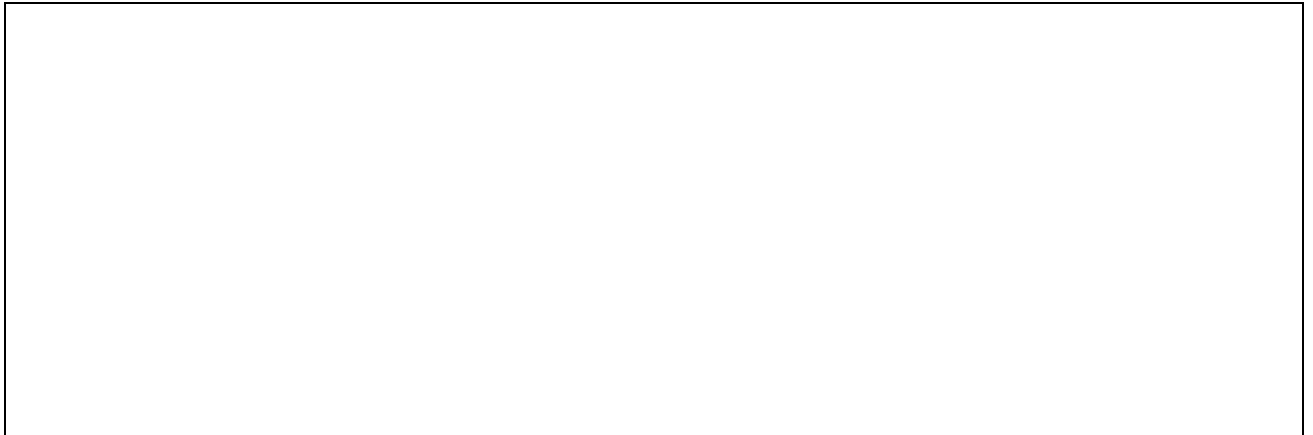
Аудитор

Давиденко Тетяна Михайлівна

(сертифікат №006583

від 02.07.2009р)

_____ Т.М. Давиденко



XVI. Твердження щодо річної інформації

За даними наявними у відповідальних осіб товариства, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
19.07.2019	23.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.02.2019	08.02.2019	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
06.02.2019	07.02.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента