

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 29/10-01

(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).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Авдєєв Олександр Олександрович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 22134155
4. Місцезнаходження: 02000, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА СВЕРСТЮКА, будинок 19
5. Міжміський код, телефон та факс: (094) 1475029, (094) 1475029
6. Адреса електронної пошти: psa.inscom@gmail.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://indinsall.com.ua>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(дата)

Зміст

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

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

Проміжна інформація про емітента складена відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.13р. (з змінами та доповненнями) та вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

"Інформація про засновників" - на кінець звітного періоду засновники та/або учасники емітента, які є його акціонерами та/або учасниками - відсутні.

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

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

"Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента" - відсутні тому, що облігації, похідні цінні папери та інші цінні папери Товариство не випускало.

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

"Інформація щодо корпоративного секретаря" - корпоративний секретар відсутній.

"Інформація про вчинення значних правочинів" - протягом звітного періоду значні правочини не вчинялися.

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" - розкриття інформації, не застосовуються до приватного акціонерного товариства.

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

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - боргові цінні папери не випускалися.

Товариство не є емітентом іпотечних цінних паперів.

Товариство не є емітентом сертифікатів ФОН.

"Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" відсутня - Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

"Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" відсутній - проміжну фінансову звітність не було перевірено суб'єктом аудиторської діяльності.

Товариство відповідно до законодавства не зобов'язане готувати та подавати консолідовану фінансову звітність.

Інша інформація, передбачена до розкриття - відсутня.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

2. Дата проведення державної реєстрації

09.02.1999

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

30000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

5

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховання

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів. Акціонери - фізичні особи у кількості 11 осіб. Наглядова рада Товариства - Голова Наглядової ради - Божко Віталій Олександрович, Член Наглядової ради - Шкондіна Тетяна Іванівна. Одноосібний виконавчий орган - Генеральний директор Авдєєв Олександр Олександрович

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
--	---	---

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Акціонерне Товариство "Укресімбанк", МФО 322313

2) IBAN

UA143223130000026508000000059

3) поточний рахунок

UA143223130000026508000000059

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

Поточні рахунки в іноземній валюті відсутні, МФО -

5) IBAN

-

6) поточний рахунок

-

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Страхування 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	АВ №546917	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	

ризиків та ризиків стихійних явищ				
Опис	безстрокова			
Страховання здоров'я на випадок хвороби	АВ №546918	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страховання кредитів(у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №546919	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			
Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АВ №546920	15.01.2009	Нацкомфінпослуг	
Опис	безстрокова			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Генеральний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Авдєєв Олександр Олександрович

3. Рік народження

1992

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

10

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

ТДВ "СК "Хортиця", 33836688, заступник Директора з корпоративних та брокерських продажів

7. Опис

Повноваження, права та обов'язки Генерального директора визначені Статутом товариства. Генеральний директор Товариства є виконавчим органом Товариства і здійснює управління його поточною діяльністю. До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Генеральний директор без довіреності діє від імені товариства, 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.

Протягом звітного періоду зміни в персональному складі посадових осіб відсутні.

Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" (Протокол № 3 від 28.04.2020 р.) припинено повноваження Голови Правління Авдєєв Олександр Олександрович з 28.04.2020р. в зв'язку зі скасуванням у Товаристві колегіального виконавчого органу - Правління та введенням одноособового виконавчого органу - Генеральний директор та

на посаду Генерального директора обраний Авдєєв Олександр Олександрович з 29.04.2020р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Божко Віталій Олександрович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ НВО "ВЕРТИКАЛЬ", 30750980, Начальник служби контролю якості

7. 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 Генерального директора. 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.

Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" (Протокол № 4 від 28.04.2021 р.) дострокове припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради Товариства у повному складі з 28.04.2021 року, на посаду Члена Наглядової ради, - Голови Наглядової ради обрано Божко Віталія Олександровича з 29.04.2021р.

Божко Віталій Олександрович володіє акціями Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом звітнього періоду змін в персональному складі посадових осіб не відбувалосьь.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шкондіна Тетяна Іванівна

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ХАРКІВСЬКА ЗОШ І-ІІІ СТУПЕНІВ № 84 ХМР ХАРКІВСЬКОЇ ОБЛАСТІ, 24484008,
вчитель початкових класів

7. Опис

В своїй роботі керується Статутом товариства та іншими внутрішніми документами товариства. Наглядова рада здійснює захист прав акціонерів товариства, і в межах компетенції,

визначеної статутум Товариства та законодавством України, контролює та регулює діяльність Генерального директора.

Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" (Протокол № 4 від 28.04.2021 р.) дострокове припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради Товариства у повному складі з 28.04.2021 року. на посаду Члена Наглядової ради обрано Шкондіну Тетяну Іванівну з 29.04.2021р.

Шкондіна Тетяна Іванівна володіє акціями Товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Протягом звітнього періоду змін в персональному складі посадових осіб не відбувалосьь.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пилипенко Світлана Юріївна

3. Рік народження

1991

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

7

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ФК "ФЕНІКС ПЛЮС", 41112056, бухгалтер

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Станом на дату розкриття проміжної інформації емітента за 3 квартал відбулися наступні зміни посадових осіб - Згідно Наказу Генерального директора ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" № 12-к від 26.10.2021 року в зв'язку з переводом на іншу посаду Пилипенко Світлана Юріївна звільнена з посади Головного бухгалтера ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" з 26.10.2021р. На посаду Головного бухгалтера ПРАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" з 27.10.2021р. призначена Семічевська Світлана Борисівна.

Протягом звітнього періоду змін в персональному складі посадових осіб не відбувалосьь.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата	Непогашена	Відсоток від	Дата
-------------------------	-------------	-------------------	---------------------	-------------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	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 вексями (усього)	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	6	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	78	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	84	X	X
Опис	<p>Зобов'язань за облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, відсутні.</p> <p>Фінансових інвестицій в корпоративні права немає.</p> <p>Податкові зобов'язання - 6 тис.грн. у тому числі з податку на прибуток - 0 тис.грн.</p> <p>Фінансова допомога на зворотній основі відсутня.</p> <p>Інші зобов'язання - 78 тис.грн, в тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за товари, роботи, послуги 47 тис.грн. - розрахунки зі страхування 4 тис.грн. - розрахунки з оплати праці 27 тис.грн. 			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.06.2010	371/1/10	НКЦПФР	UA4000072433	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	3000000	30000000	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.								

			КОДИ
		Дата	01.10.2021
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ	22134155
Територія	м.Київ, Дніпровський р-н	за КОАТУУ	8036600000
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: 5

Адреса, телефон: 02000 місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА СВЕРСТЮКА, будинок 19, (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 30.09.2021 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	180	144
первісна вартість	1001	499	499
накопичена амортизація	1002	(319)	(355)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	25	10
первісна вартість	1011	159	159
знос	1012	(134)	(149)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	180	180
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	385	334

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	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	1
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2	3 421
Поточні фінансові інвестиції	1160	33 500	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	29	31 108
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	29	31 108
Витрати майбутніх періодів	1170	0	6
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	33 531	34 536
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	33 916	34 870

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	-26 055	-24 794
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	33 525	34 786

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	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	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	0	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	291	47
розрахунками з бюджетом	1620	7	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	7	0
розрахунками зі страхування	1625	1	4
розрахунками з оплати праці	1630	15	27
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	77	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	391	84
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	33 916	34 870

Примітки: -

Керівник

АВДЄЄВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

СЕМІЧЕВСЬКА СВІТЛАНА БОРИСІВНА

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Дата

КОДИ

01.10.2021

за ЄДРПОУ

22134155

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за дев'ять місяців 2021 року
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	150
Премії підписані, валова сума	2011	0	150
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	0	150
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	4
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	(559)	(462)
Витрати на збут	2150	(0)	(60)
Інші операційні витрати	2180	(0)	(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	0
збиток	2195	(559)	(368)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1 820	0

Інші доходи	2240	0	14
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1 261	0
збиток	2295	(0)	(354)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	-4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 261	0
збиток	2355	(0)	(358)

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	-25 436
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	-25 436
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	-25 436
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 261	-25 794

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	11	0
Витрати на оплату праці	2505	237	87
Відрахування на соціальні заходи	2510	52	19
Амортизація	2515	51	127
Інші операційні витрати	2520	208	288
Разом	2550	559	521

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: -

Керівник

АВДЄЄВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

СЕМІЧЕВСЬКА СВІТЛАНА БОРИСІВНА

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.10.2021

22134155

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За дев'ять місяців 2021 року

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	0
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	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(512)	(831)
Праці	3105	(178)	(59)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(49)	(19)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(48)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(5)	(0)
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)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1)	(0)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-788	-922
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	30 047	1 024

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1 820	4
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)	(0)
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	31 867	1 028
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	31 079	106
Залишок коштів на початок року	3405	29	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	31 108	106

Примітки: -

Керівник

АВДЄЄВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

СЕМІЧЕВСЬКА СВІТЛАНА БОРИСІВНА

зареєстрованого 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	1 261	0	0	1 261
Залишок на кінець року	4300	30 000	0	0	29 580	-24 794	0	0	34 786

Примітки: -

Керівник

АВДЄЄВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

СЕМІЧЕВСЬКА СВІТЛАНА БОРИСІВНА

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

Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2021 року

1. Інформація про Товариство

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").

Код за ЄДРПОУ: 22134155.

Юридична адреса та місце знаходження: : 02000, м.Київ, вул.Євгена Сверстюка, 19

Банк, реквізити: UA953516290000000000026506141 ПАТ "МЕГАБАНК", м. Харків

Адреса сторінки в мережі Інтернет indinsall.com.ua

Відокремлених підрозділів немає.

Сплачений статутний капітал 30 000 тис.грн

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 07 жовтня 2021 року.

Метою створення Товариства є обслуговування фізичних і юридичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності на ринку страхових послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів, доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем, який має кваліфікаційний сертифікат.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство в установленому порядку отримала ліцензії на здійснення страхової діяльності, які видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

№ з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
Добровільне			
1	АВ №546909	Страхування від нещасних випадків	З 12.10.2010року безстрокова
2	АВ №546918	Страхування здоров'я на випадок хвороби	З 12.10.2010року безстрокова
3	АВ №546915	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	З 12.10.2010року безстрокова
4	АВ №546916	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	З 12.10.2010року безстрокова
5	АВ №546917	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	З 12.10.2010року безстрокова
6	АВ №546920	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	З 12.10.2010року безстрокова
7	АВ №546911	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	З 12.10.2010року безстрокова
8	АВ №546919	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	З 12.10.2010року безстрокова
9	АВ №546913	Страхування фінансових ризиків	З 12.10.2010року безстрокова
10	АВ №546914	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	З 12.10.2010року безстрокова
Обов'язкове			
11	АВ №546908	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	З 12.10.2010року безстрокова
12	АВ №546910	Страхування від нещасних випадків на транспорті	З 12.10.2010року безстрокова
13	АВ №546912	особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	З 12.10.2010року безстрокова

Кількість працівників станом на 30 вересня 2020 р. та 30 вересня 2021 р. складала 2 та 5 осіб, відповідно.

Фінансова звітність ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" за 9 місяців 2021 року була затверджена генеральним директором Товариства 7 жовтня 2021 року.

2. Основа складання та подання фінансової звітності

2.1. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були чинними протягом звітного періоду. Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що є чинними станом на 30.09.2021 р. Компанія не застосовує жодних МСФЗ достроково. МСФЗ 4 "Страхові контракти" використовується з урахуванням вимог Нацкомфінпослуг.

Фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС".. Фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровано для полегшення користування, додано Зміст. Інформація в таблицях Приміток подається як у відповідних формах звітності: для активів та зобов'язань - спочатку попередній період, потім звітний; для доходів, витрат, грошових потоків та ін. - спочатку звітний період, потім попередній; в описовій частині інформація подається у довільному порядку.

Фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 9 місяців 2021 року не було. Участі у спільних підприємствах Компанія не бере.

Визнання операцій в іноземній валюті

Операцій і іноземній валюті Товариство за 9 місяців 2020 року не проводило.

2.2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ КОМПАНІЯ ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.

Економічне середовище, в якому Компанія здійснювала свою діяльність протягом 9 місяців 2021 року, характеризується нестабільністю національної валюти; ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим; відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах.

Відповідно до даних Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховий ринок України 9 місяців 2021 року, зокрема, показав зменшення

кількості страхових компаній, що є результатом роботи регулятора по виведенню гравців, які не відповідають вимогам платоспроможності та достатності капіталу, надійності.

Негативний вплив на діяльність економіки в цілому та зокрема страхового сектору здійснив спалах пандемії корона вірусу COVID-19. Згідно Постанови КМУ від 11 березня 2020 р. № 211 "Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2" з 12 березня 2020 року по всій в Україні запроваджено карантин у зв'язку з протидією поширенню коронавірусної інфекції COVID-19, а з 25 березня 2020 року надзвичайну ситуацію запроваджено по всій Україні. Карантин продовжено до 31 грудня 2020 р.

Керівництво Товариства розглядає цей спалах захворювань як негативну подію, так як карантин може суттєво вплинути на рівень виручки через зниження ділової активності контрагентів, неможливості отримання банківських кредитів, факторингу або іншого фінансування. Однак у впродовж 9 місяців 2021 року серед основних факторів безпосереднього впливу COVID-19 на діяльність Компанії є необхідність перевести на модель віддаленої роботи співробітників Компанії та готовність до збільшення кількості відпусток через хворобу. Рішенням цих завдань є створення гнучких цифрових робочих місць. Товариство піклується про здоров'я і безпеку своїх співробітників, партнерів і клієнтів і строго слідує всім національним і місцевим вказівкам щодо охорони здоров'я, щоб максимально запобігти наслідкам вірусу. Таким чином, діяльність Компанії упродовж 9 місяців 2021 року здійснювалася співробітниками в умовах карантину, пов'язаного з COVID-19, але на фінансовий стан та результати його діяльності, це не вплинуло.

В зв'язку з пандемією коронавірусу та запровадженням карантину, становище страхового бізнесу різко погіршилось, зменшились надходження страхових премій.

З 01 липня 2020 р. згідно закону про "спліт", "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення функцій з державного регулювання ринків фінансових послуг", відбулась передача функцій від Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг до НБУ та НКЦПФР, регулятором небанківських фінансових установ, в т.ч. і страховиків став Національний банк України.

2.3. ПЛАНИ ЩОДО БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 30 вересня 2021 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

Керівництво Компанії вважає, що підготовка цієї окремої річної фінансової звітності на основі припущення, що Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обгрунтованою.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів та зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Компанія була не здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

2.4. СУТТЄВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Компанія продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.
- 4) Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів обґрунтовані; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 5) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 6) Резерви страхування та їхня адекватність: у зв'язку із специфікою бізнесу складно із високим рівнем впевненості оцінити остаточні збитки. Оцінки страхових вимог аналізуються, розрахунки ґрунтуються на даних, що є в наявності. Однак, кінцеві вимоги можуть змінитися в результаті майбутніх подій. Методика перевірки адекватності резервів також ґрунтується на припущеннях щодо середньої збитковості по видах страхування та збереженні цієї середньої збитковості протягом достатньо тривалого періоду часу, а також на оцінці фактичної відсутності розвитку збитків.
- 7) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю без даних біржових курсів на останній день звітного періоду містить припущення щодо незмінності економічних умов.
- 8) Зменшення корисності фінансових інструментів містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо). Ще одним важливим припущенням є те припущення, що фінансові інвестиції в цінні папери, в основному, можуть створити майбутні грошові потоки тільки внаслідок їхнього продажу або ліквідації емітента, а не внаслідок отримання процентів, дивідендів тощо. Керівництво припускає, що

реалізація таких цінних паперів не буде довшою за 1 рік, тому майбутні грошові потоки не дисконтуються.

9) Час використання/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

10) Компанією оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним - не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності.

11) Компанією оцінено, що договори, за якими вона виступає орендодавцем та орендарем, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

12) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал. Під час аналізу чутливості до факторів страхового ризику зроблено припущення про майбутню стабільність статистики вимог (по їхній кількості) та стабільно короткий термін врегулювання вимог (тобто, страхових виплат), що запобігає розвитку збитковості.

2.5. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 9 місяців 2021 року; інші не наведено.

Суттєвість.

З метою формування показників фінансової звітності страхової компанії встановлено кордон суттєвості в розмірі 1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів чітко регламентуються МСФЗ.

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:

а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);

в) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);

г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу - обліковуються за собівартістю);

У разі придбання цінних паперів одного емітента за різною ціною, вартість таких фінансових інвестицій враховується як середньозважена.

При відчуженні таких фінансових інвестицій їх списання відбувається за середньозваженою вартістю на дату відчуження.

д) депозити;

є) грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах в банках з початковим строком погашення до 90 днів й менше.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);

б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи.

Об'єктами основних засобів визнаються матеріальні активи, які призначені для використання у господарській діяльності, вартість яких перевищує 20000 грн. та мають строк корисного використання більш ніж 1 рік.

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

Будівлі та інша інвестиційна нерухомість - від 20 до 60 років,

Машини та обладнання - 5 років,

Інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 5 років,
Транспортні засоби	- 5 років,
Інші основні засоби	- 5 років,
Нематеріальні активи (ліцензії)	- 20 років,
Нематеріальні активи (програмне забезпечення)	- від 1 до 5 років,
Інші нематеріальні активи	- 5 років.

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу чи інвестиційної нерухомості визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною "нулю".

Для нематеріальних активів ліквідаційна вартість приймається не рівною "нулю" лише за умови, що для таких нематеріальних активів існує активний ринок.

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання. До нематеріальних активів застосовуються додаткові критерії визнання (до витрат на дослідження й розробки, а також інших НМА, створених власними силами).

У подальшому основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи регулярно перевіряються на наявність ознак зменшення корисності, та у разі потреби, переглядаються на зменшення корисності.

Запаси.

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється наступними методами: однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО); всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

Зменшення корисності активів.

В кінці кожного звітного періоду Компанія, у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 "Зменшення корисності активів", оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу. Балансову вартість активу слід зменшувати до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом.

Оренда

Компанія визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

? періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар

обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю.

? періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Оцінку тривалості невідмовного періоду оренди Компанія здійснює наступним чином:

1) для договорів, за якими оренда є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією;

2) для договорів, за якими оренда не є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється таким чином:

o якщо базовий актив за договором є спеціалізованим активом або базовий актив не може бути замінений без значних витрат, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як максимальний строк оренди (але не більше 5 років), з урахуванням можливого продовження строку дії договору оренди або укладання нового договору оренди цього базового активу;

o якщо базовий актив за договором не є спеціалізованим активом та може бути замінений без значних витрат, оцінка тривалості невідмовного періоду оренди залежить від того, чи є Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що реалізує можливість продовжити оренду або у тому, що вона не реалізує можливість припинити дію оренди.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: активи, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 6 тис. грн.

До короткострокової оренди та оренди малоцінних базових активів Компанією застосовуються вимоги параграфу 6 МСФЗ 16. Тобто, Компанія визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Компанія первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

? суму первісної оцінки орендного зобов'язання;

? орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

? первісні прямі витрати, понесені Компанією;

? витрати, які будуть понесені Компанією на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Орендне зобов'язання первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на дату визнання. Компанія дисконтує орендні платежі протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Компанія застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, якщо ставку в договорі оренди не можна визначити.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

? фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

? змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

? суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;

? ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

? платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Ставка додаткових запозичень - це ставка, за якою Компанія може отримати позикові кошти на дату, що відповідає даті початку дії договору оренди. При визначенні ставки додаткових запозичень Компанія враховує інформацію, що міститься на офіційному сайті Національного банку України (розділ "Статистика фінансового сектору", "Процентні ставки за кредитами та депозитами. Цінні папери резидентів. Індекс ПФТС").

Подальша оцінка активів з права користування здійснюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання (модель собівартості). Компанія амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди. Метод амортизації - прямолінійний.

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином:

- 1) балансова вартість збільшується на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) балансова вартість зменшується на суму сплачених орендних платежів;
- 3) балансову вартість переоцінюються внаслідок модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Резерви та забезпечення.

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або обгрунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Технічні резерви по ризикових видах страхування розраховуються відповідно до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 17.12.2004 № 3104 із змінами і доповненнями, та згідно Внутрішньої політики з формування технічних резервів ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС". На вимогу МСФЗ 4 "Страхові контракти" резерви тестуються на адекватність у відповідності із затвердженою Компанією методологією, із застосуванням загальноприйнятних актуарних методів.

Технічні резерви розміщуються відповідно до Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 850 від 07.06.2018 р. із змінами і доповненнями.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки.

Витрати з податку на прибуток визнаються за правилами бухгалтерського обліку. Відстрочених податкових активів Компанія не має, коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці згідно положень п.134.1.1 ст.134 Податкового Кодексу України компанією застосовуються.

Дохід (виручка).

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування) визнаються доходами в період початку дії договорів страхування (перестраховування) відповідно до договору страхування.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страховальника (перестраховальника) зі сплати чергових страхових платежів.

Страхові премії за договорами страхування (перестраховування), термін дії яких більше року, та премії за якими сплачуються частинами щорічно, визнаються доходами в розмірі річних страхових премій. За вищевказаними договорами, які не припиняють своєї дії у разі несплати чергового річного платежу, чергові щорічні страхові премії визнаються доходами в строки, які вказані в договорі, а надходження чергових річних платежів за такими договорами доходом не визнається і є погашенням дебіторської заборгованості.

Критерії визнання доходів, що не пов'язані із страховою діяльністю, застосовуються окремо до кожної операції Компанії. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід підприємства, і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

2.6. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.

2.6.1. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2021 року і пізніше.

МСФЗ 17 "Страхові контракти" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2021 року та замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти".

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів

страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

- о дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
- о коригування на очевидний ризик;
- о сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.

Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.

За оцінками управлінського персоналу МСФЗ 17 суттєво вплине не тільки на активи і зобов'язання Компанії, але й на актуарні розрахунки, тарифи та оподаткування. Однак, до того часу, поки не буде завершена детальна перевірка, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу МСФЗ 17 на майбутню фінансову звітність Компанії.

2.6.2. Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

Зміни до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають "робочу силу" можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована

в одному активі (або групі аналогічних активів).

Зміни у визначенні бізнесу, швидше за все, приведуть до того, що більша кількість корпоративних придбань будуть класифікуватися як придбання активів. А також з'являться істотні відмінності в обліку об'єднання бізнесів і придбання активів. Наприклад, у використанні таких понять, як визнання гудвілу, облік відкладеного податку на прибуток, облік транзакційних витрат, оцінка та визнання умовного відшкодування тощо. Зміни також вплинуть на облік операцій вибуття.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки та грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються в діяльності Компанії, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

У зв'язку з невизначеним строком набуття чинності поправок до МСФЗ 10 та МСБО 28, управлінський персонал Компанії не розглядав питання, чи буде суттєвим вплив застосування цих поправок на фінансову звітність Компанії в майбутньому.

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управлінського персоналу суб'єкта господарювання в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати, інші форми об'єднані під назвою "інші форми і розкриття"; визначається, що дані фінансової

звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнознi дані.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття "звітуюче підприємство", під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

Вираз "економічний ресурс" замість терміну "ресурс" підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не зв'язується з "очікуваними" надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив - це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання - це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

За оцінками нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності може суттєво вплинути на фінансову звітність Компанії. Однак, до того часу, поки не буде завершено детальний аналіз, неможливо зробити обґрунтовану оцінку впливу нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на майбутню фінансову звітність Компанії.

Керівництвом компанії прийнято рішення не застосовувати МСФЗ 9 до 2021 року (дати набуття чинності нового МСФЗ 17 "Страхові контракти).

2.6.3. Зміни в обліковій політиці, пов'язані із застосуванням нових стандартів.

МСФЗ 16 "Оренда" застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінив МСБО 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ 4 "Визначення наявності в договорі ознак оренди", Тлумачення ПКТ 15 "Операційна оренда - заохочення" та Роз'яснення ПКТ 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання і розкриття інформації про оренду та вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно до порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, що представляє право користування базовим активом протягом строку оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди окремо від витрат з амортизації активу у формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміни строків оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендарі врахують суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу у формі права користування. Порядок обліку для орендодавців, відповідно до МСФЗ 16, практично не змінився, порівняно з чинними вимогами МСБО 17. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті самі принципи класифікації, що й у МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", які набули чинності у 2020 році.

Орендар може застосувати практичний прийом у формі рішення не проводити оцінку того, чи є поступка з оренди, що відповідає умовам, наведеним у пункті 46Б, модифікацією оренди. Орендар, що приймає таке рішення, обліковує будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, в той самий спосіб, у який він обліковував би зміну з застосуванням цього Стандарту, якби зазначена зміна не являла собою модифікації оренди. 46Б Практичний прийом, описаний у пункті 46А, застосовується лише до поступок з оренди, що мають місце як безпосередній наслідок пандемії "COVID-19", і лише в разі дотримання всіх наведених нижче умов: а) зміни орендних платежів призводять до перегляду компенсації за оренду, що в основному є такою самою, що й компенсація за оренду безпосередньо напередодні зміни, або меншою за неї; б) будь-яка зміна орендних платежів впливає лише на платежі, що первісно належали до сплати 30 червня 2021 року або раніше (наприклад, поступка з оренди відповідатиме цій умові, якщо вона зумовлює зменшення орендних платежів до 30 червня 2021 року або раніше та збільшує орендні платежі за період після 30 червня 2021 року); та в) суттєвих змін в інших умовах оренди не відбувається.

Компанія оцінила згідно МСФЗ 16 контракти, які раніше були визначені як договори оренди із застосуванням МСБО 17 та КТМФЗ 4 та прийняла рішення використовувати винятки, запропоновані МСФЗ 16 щодо договорів оренди, для яких термін оренди закінчується протягом 12 місяців з дати первісного застосування, та договорів оренди, для яких базовий актив має низьку вартість. Компанія не здійснювала ретроспективних перерахунків до попереднього звітного періоду.

3. Основні засоби

Класи основних засобів, що обліковуються Компанією Всього

Машини і устаткування	Інструменти , прилади,			
інвентар , меблі				
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2021, тис. грн.	141	18	159	
Придбано тис. грн.	0	0	0	
Вибуло, тис. грн.	0	0	0	
Переоцінка, тис. грн.	0	0	0	
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	0	0	0	
Первісна вартість чи оцінка на 30.09.2020, тис. грн.	141	18	159	
Знос та зменшення корисності на 01.01.2021, тис. грн.	(120)	(14)	(134)	
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	(11)	(4)	(15)	
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.				
Вибуло, тис. грн.	0	0	0	
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.				

Знос та зменшення корисності на 30.09.2021, тис. грн. (131) (18) (134)

Чиста балансова вартість на 01.01.2021, тис. грн. 21 4 25

Чиста балансова вартість на 30.09.2021, тис. грн. 10

0

10

Переоцінка основних засобів у 2019-2020 рр. не проводилася. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності не було. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає.

Протягом 9 місяців 2021 року Компанія не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Станом на 30.09.2021 контрактні зобов'язання з придбання основних засобів у Компанії відсутні.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося. Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

Повністю амортизованих основних засобів, що знаходяться у використанні на 30.09.2021 р. немає.

Компанія не володіє основними засобами, вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнятись від їхньої справедливої вартості.

4. Нематеріальні активи

По класах

Ліцензії на здійснення страхової діяльності оренди	Всього:	Програмне забезпечення	Право
---	---------	------------------------	-------

Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2021, тис. грн.	499	-	0	499
--	-----	---	---	-----

Придбано, тис. грн.	-	-	-	-
Створено, тис. грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	-	-	-
Переоцінка, тис. грн.-	-	-	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 30.09.2021, тис. грн.	499	0	0	499
Знос та зменшення корисності на 01.01.2021, тис. грн.	(319)	-	0	(319)
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	(36)	-	0	(36)
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	-	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 30.09.2021, тис. грн.	(355)	0	0	(355)
Чиста балансова вартість на 01.01.2020, тис. грн.	180	0	0	180
Чиста балансова вартість на 31.12.2020, тис. грн.	144	0	0	144

Компанія не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання. Переоцінка нематеріальних активів не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість нематеріальних активів немає. Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з придбанням бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу не було та немає, тому такі рядки не включено до наведеної вище таблиці, в якій розшифровано зміни чистої балансової вартості.

Придбання нематеріальних активів за рахунок державних субсидій (грантів тощо) не було. Придбання нематеріальних активів за рахунок державних субсидій (грантів тощо) не було. Досліджень та розробок у розумінні МСФЗ (IAS) 38 "Нематеріальні активи" не було.

Всі нематеріальні активи, що розкриті у цій фінансовій звітності, належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Нематеріальних активів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Невизнаних у фінансовій звітності, але контрольованих Компанією нематеріальних активів, немає. Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем нематеріальних активів у майбутньому немає. Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

5. Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування.

Договором страхування (або страховим контрактом) Компанія визнає контракт, згідно з яким вона приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Страховий ризик є значним, якщо і тільки якщо за будь-яким сценарієм, за винятком сценаріїв, яким бракує комерційної сутності, страховий випадок може змусити страховика здійснити значні виплати. Компанія розглянула значимість страхового ризику за кожним окремим своїм контрактом із страхувальниками: всі контракти передбачають значні страхові виплати (у порівнянні з виплатами, наприклад, у разі розторгнення контракту), але тільки у разі настання страхового випадку. Тобто, всі контракти містять значний страховий ризик та є страховими контрактами.

Дохід від надання послуг у страховій діяльності визнається в момент виникнення зобов'язань страховика перед страхувальником, в залежності від дати набуття чинності договору страхування, і визначається з урахуванням зменшення суми страхових премій на суму премій, переданих у перестраховання, а зароблений дохід - з урахуванням змін у резервах незароблених премій та долі перестраховика у цих резервах..

Дебіторська заборгованість по преміях до отримання від договорів страхування визнається в повній сумі у момент набуття чинності договору страхування.

Протягом 9 місяців 2021 року не було списано безнадійної заборгованості зі страхування..

Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування станом на 9 місяців 2021 року складає:

за окремими видами страхування -0 тис.грн.

з інших видів страхування- 0 тис.грн.

6. Дебіторська заборгованість інша

Дебіторська заборгованість - це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для

фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 30.09.2021 р. складає- 3241 тис.грн.

7. Грошові кошти та короткострокові депозити

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у

випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Склад грошових коштів На 30.09.2020 р., тис. грн. На 30.09.2021 р., тис. грн.

Каса 0 0

Поточні рахунки у банках 106 1103

Депозитні рахунки в банках 0 30005

Грошові кошти в дорозі (якщо є) 0 0

Разом 106 31108

Всі грошові кошти доступні для використання. Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Компанії не відбувались. Операцій з продажу та придбання майнових комплексів за 9 місяців 2021 року не було.

8. Інші фінансові інвестиції

8.1. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Найменування показника Балансова вартість на 30.09.2020 (тис. грн.) Балансова вартість на 30.09.2021 (тис. грн.)

Акції підприємств, інвестиційні сертифікати 33680 180

Корпоративні права 0 0

9. Знецінення активів

В кінці кожного звітного періоду Компанія, у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 "Зменшення корисності активів", оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Компанією, станом на 9 місяців 2021 року, не було виявлено ознаки зменшення корисності, збитки від зменшення корисності не визнавались.

10. Інші активи

Інших активів, що не увійшли до статей балансу і потребують розшифровку Компанія немає.

11. Статутний капітал та інші статті власного капіталу

Власний капітал Компанії складається з: статутного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) грн. 00 коп. Капітал розподілено на 3 000 000 (три мільйона) простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна. Формування та оплата статутного капіталу Товариства на звітну дату здійснені в повному обсязі.

Реєстра акціонерів ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" станом на 30.09.2021р.

№ п/п П.І.Б. Частка, %

1	Бедім Олександр Васильович	9,99
2	Марушева Оксана Георгіївна	9,99
3	Московка Костянтин Володимирович	9,99
4	Грущенко Геннадій Павлович	9,97
5	Сапота Віра Миколаївна	9,98
6	Шкондіна Тетяна Іванівна	9,99
7	Живушко Олександр Сергійович	9,98
8	Коваленко Олександр Олексійович	9,99
9	Авдєєв Олександр Олександрович	4,98
10	Пилипенко Світлана Юріївна	5,15
11	Божко Віталій Олександрович	9,99
	РАЗОМ	100,00

Всі акціонери відповідають встановленим законодавством вимогам.

Статутний капітал сплачений повністю, згідно з вимогами законодавства.

Резервний капітал, призначений для покриття збитків, що формується згідно з вимогами законодавства України складає 29580 тис.грн.

12. Резерви

12.1 Страхові резерви

Страхові резерви формуються відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та поділяються на такі види:

резерв незароблених премій розраховується на будь-яку звітну дату методом 1/365,

резерв заявлених, але не виплачених збитків, який складається із розрахованої суми фактично заявлених страхових випадків, резерв заявлених, але не виплачених збитків - визначається Товариством за кожним видом страхування 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;

резерв збитків, які виникли але не заявлені формується за кожним видом страхування окремо методом Метод Борнхуеттера-Фергюссона.

На кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність своїх визнаних страхових резервів (зобов'язань), у відповідності до МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Частки перестраховиків у страхових резервах (зобов'язаннях) визнаються як активи перестраховування. Наприкінці кожного звітного періоду компанія оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність активів перестраховування зменшилася. Корисність активу перестраховування зменшується, якщо:

- є об'єктивне свідчення того, що внаслідок події, яка відбулася після первісного визнання активу перестраховування, компанія може не отримати всі суми, які повинні їй сплачуватися за умовами контракту; та
- вплив такої події на суми, які отримає компанія від перестраховика, можна достовірно оцінити.

Страхові резерви є різновидом зобов'язань, що не дисконтуються відповідно до п. 25 МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти".

Згідно з п. 14 МСФЗ (IFRS) 4, Компанія не визнає як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості). Компанія розкриває структуру визнаних страхових резервів у валовій та чистій

сумах, за категоріями резервів, станом на кінець кожного періоду.

Страхові резерви в фінансовій звітності представлені:

Показники На 30.09.2020, тис. грн. На 30.09.2021, тис. грн.

Валова сума

Резерв незароблених премій 0 0

Резерви збитків:

- резерв заявлених, але не виплачених збитків 0 0

- резерв збитків які виникли, але не заявлені 0 0

Інші страхові резерви 0 0

Всього страхових резервів, валова сума 0 0

Частка перестраховиків у страхових резервах

Резерв незароблених премій 0 0

Резерви збитків: (0) (0)

- резерв заявлених, але не виплачених збитків (0) (0)

- резерв збитків які виникли, але не заявлені (0) (0)

Інші страхові резерви (0) (0)

Всього частки перестраховиків у страхових резервах 0 0

Чиста сума

Резерв незароблених премій 0 0

Резерви збитків:

- резерв заявлених, але не виплачених збитків 0 0

- резерв збитків які виникли, але не заявлені 0 0

Інші страхові резерви 0 0

Всього страхових резервів, чиста сума 0 0

Інших страхових резервів у компанії немає.

Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Отримані результати тесту підтвердили адекватність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 30.09.2021 р. по всіх видах страхування, величина сформованих резервів є достатньою. Додаткові резерви не доформовуються.

12.2 Інші забезпечення

Резерв щорічних відпусток формується на основі розрахунку зобов'язання за щорічною відпусткою, виходячи з кількості днів невикористаної відпустки та середньої заробітної плати за останні 12 місяців та соціальних нарахувань(ССВ).

Компанія створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%. Станом на 30.09.2021 було нараховано забезпечення в сумі ,0 тис.грн. Забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн. :

Забезпечення на 01.01.2021 -Використано+ Сформовано

(-Сторновано) Забезпечення на 30.09.2021

77 (77) 0 0

Також, у статті балансу "Поточні забезпечення" визнаний забезпечення виплат персоналу в сумі 0 тис.грн.

13. Відстрочені податки

Відстрочені податкові активи в Компанії відсутні, при складанні податкової декларації, Компанія застосовує коригування фінансового результату до оподаткування на всі різниці.

Станом на 30.09.2021 р. відстрочених податків немає.

14. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Компанія не має. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизують, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю складають 84 тис.грн.

15. Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних активів чи зобов'язань станом на 30.09.2021 р. В звітному періоді судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування) відсутні.

16. Доходи та витрати

Доходи, що було включено до рядку 2010 "Чисті зароблені страхові премії":

Склад 9 місяців 2020, тис. грн. 9 місяців 2021, тис.грн.

Доходи від страхової діяльності 150 0

ВСЬОГО: 150 0

Чисті понесені збитки за страховими виплатами.

Збитки за страховими виплатами у 2020 - 2021 роках відсутні.

Інші доходи

Стаття 9 місяців 2020, тис. грн. 9 місяців 2021 тис. грн.

Доходи від реалізованих фінансових інвестицій(акції,облігації) 14 0

ВСЬОГО: 14 0

Інші витрати:

Стаття 9 місяців 2020, тис. грн. 9 місяців 2021 тис. грн.

Собівартість реалізованих фінансових інвестицій(акції,облігації) 0 0

ВСЬОГО: 0 0

Аквізиційні витрати

Компанія у 9 місяців 2021 року мала аквізиційні витрати в сумі 0 тис.грн.,які визнані у Звіті про сукупний дохід. Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізиційні: комісійні винагороди агентам-юридичним особам.. Відстрочених аквізиційних витрат Компанія не має. (DAC) в момент понесення таких витрат повинні відкладатися (як актив) та у подальшому визнаватися витратами по мірі визнання доходу по пов'язаних з ними договорах, амортизуючи відповідно до методів визнання відповідних резервів незароблених премій.

Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам: Компанія не бере участі у недержавних пенсійних планах; умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних

допомог тощо немає. Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :

Стаття 9 місяців 2020 рік,

тис. грн. 9 місяців 2021 рік,

тис. грн.

Оплата праці (ФОТ) 87 237

Оплата непрацевдатності 0 0

Інші витрати на персонал 0 0

Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал) 0 0

УСЬОГО : 87 237

Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал 19 52

Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими договорами 0 0

Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу 0 0

17. Інші статті доходів та витрат

Інші фінансові доходи:

Стаття 9 місяців 2020 року,

тис. грн. 9 місяців 2021 року,

тис. грн.

Відсотки за депозитами 0 1820

Відсотки за облігаціями 0 0

Суми страхових виплат, компенсовані перестраховиками 0 0

ВСЬОГО 0 1820

18. Податки на прибуток

Найменування показника 9 місяців 2020 року,

тис. грн. 9 місяців 2021 року,

тис. грн.

Поточний податок на прибуток	4	0
------------------------------	---	---

Відстрочені податкові активи:

на початок звітного року	0	0
--------------------------	---	---

на кінець звітного року	0	0
-------------------------	---	---

Відстрочені податкові зобов'язання:

на початок звітного року	0	0
--------------------------	---	---

на кінець звітного року	0	0
-------------------------	---	---

Включено до Звіту про фінансові результати - усього	4	0
---	---	---

у тому числі:

поточний податок на прибуток	4	0
------------------------------	---	---

зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
--	---	---

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
--	---	---

Відображено у складі власного капіталу - усього	0	0
---	---	---

у тому числі:

поточний податок на прибуток	0	0
------------------------------	---	---

зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
--	---	---

збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
--	---	---

Ставки податку:

- Ставка оподаткування операцій із страхування - 3% для 2020 та 2021 і подальших років;
- Ставка податку на прибуток загальна - 18%.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами

немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

19. Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 "Страхові контракти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", Компанія розкриває: цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками; інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат; інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

Страхові ризики - найпоширеніші ризики, з якими Компанія стикається щодня. Ризики за договорами страхування, іншого ніж страхування життя, зазвичай є покритими протягом одного року. Стратегія страхування має на меті забезпечити оптимальну диверсифікацію застрахованих ризиків за категоріями та сумами ризику. Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає нинішні ринкові умови і покриває найімовірніші припущення, необхідні для коригування майбутніх результатів. Дотримання цього контролюється керівництвом на безперервній основі. Угоди, які вимагають спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії. Наступний опис дає коротку оцінку головних страхових продуктів Компанії і способів, за допомогою яких вона управляє пов'язаними ризиками.

1. Добровільне страхування від нещасних випадків

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок: тимчасової непрацездатності (в тому числі професійної), травматичних ушкоджень організму, незалежно від ступеню непрацездатності, стійкої непрацездатності, в тому числі професійної (встановлення інвалідності), смерті Застрахованої особи. Страховим ризиком за договором страхування є нещасний випадок, який стався із Застрахованою особою.

Найбільші збитки з'являються у разі стійкої втрати працездатності (встановлення групи інвалідності) та смерті Застрахованої особи.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосованих Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення базової річної тарифної ставки на поправочні коефіцієнти, що враховують рівень ризику і умови договору страхування. Для врахування рівня ризику за договором страхування істотні обставини, які мають суттєве значення для оцінки ризику, за якими встановлені відповідні поправочні коефіцієнти до базового тарифу. Якщо декілька істотних обставин мають різний рівень ризику, вибирається група з більшим ризиком. При цьому враховується інтенсивність дії того чи іншого фактору (час перебування на роботі з підвищеним рівнем ризику, частота занять спортом, група спортивного рівня та інші).

При оцінці інших умов договору страхування (кількість застрахованих осіб за одним договором, порядок і терміни сплати страхових платежів, повний чи вибірковий склад страхових ризиків і виключень із страхових випадків, розмір страхової суми за однією застрахованою особою і т. і.) тариф коригується шляхом застосування поправочних коефіцієнтів.

2. Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

Цей вид страхування компенсує збитки, які виникли внаслідок: пожежі, вибуху, влучення блискавки, смерчу, урагану, бурі, шторму, тайфуну, сходу снігових лавин, обвалу, селі, повені, паводку, зливи, граду, просідання ґрунту, затоплення ґрунтовими водами, падіння дерев, каміння, землетрусу, падіння літальних апаратів. Найбільші збитки з'являються у разі пожежі та вибуху.

Страхові премії встановлюються відповідно до застосованих Правил страхування. Страховий тариф розраховується шляхом множення тарифної ставки, розрахованої актуарно, на поправочні коефіцієнти, що враховують ступінь ризику і умови договору страхування.

При проведенні оцінки конкретного ризику з урахуванням галузі діяльності Страхувальника, виду будівель і споруд (дерев'яні, металеві, мішані, залізобетонні, кам'яні), пожежонебезпечності майна (нафтопродукти, хімічні, газові продукти, інші продукти, які легко запалюються), місцезнаходження майна, що страхується, призначення майна, строку експлуатації, відстані до найближчої пожежної частини, наявності пожежної сигналізації, розміру максимально можливого збитку та інших суттєвих в кожному конкретному випадку факторів доцільне використання поправочних коефіцієнтів до тарифу.

3. Добровільне страхування майна

Страхування покриває ризики: дії на застраховане майно води (або іншої рідини) з водопровідних, каналізаційних, опалювальних та протипожежних систем; пошкодження (биття) віконного скла, дзеркал та вітрин; пошкодження, руйнування, знищення або втрата застрахованого майна внаслідок протиправних дій третіх осіб (хуліганських дій, крадіжки, грабежу або розбою); наїзду техніки, що рухається; аварій технічних систем, в тому числі систем енергопостачання; проникнення рідин з інших приміщень. При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик zalивання та крадіжки.

Зазвичай про вимоги зі страхування майна страхувальники заявляють негайно, і вони можуть бути врегульовані без затримок. При визначенні розміру страхового платежу Компанія використовує обчислені актуарно страхові тарифи, які встановлюють середній розмір страхового платежу з одиниці страхової суми. Конкретний розмір страхового тарифу визначається в Договорі страхування за згодою сторін і встановлюється з урахуванням рівня ризику і умов договору страхування шляхом використання поправочних коефіцієнтів до страхового тарифу.

4. Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

Страхові ризики: збитки від втрати, недостачі, пошкодження або псування всього або частини застрахованого вантажу через дію будь-яких подій

Предметом договору страхування за цим видом є майнові інтереси Страхувальника (Вигодонабувача), що не суперечать закону і пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням вантажем.

5. Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)

Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані із:

- збитками страхувальника (кредитодавця) внаслідок непогашення або неповного погашення позичальником кредиту та/або нарахованих за ним відсотків;
- відповідальністю страхувальника (позичальника) перед кредитодавцем за непогашення або неповне погашення кредиту та/або нарахованих за ним відсотків, визначених у кредитному договорі.

Страхові ризики: ризик завдання збитків Кредитній установі внаслідок невиконання Позичальником всіх або частини своїх грошових зобов'язань перед Кредитною установою, передбачених умовами Кредитного договору, укладеного між Позичальником та Кредитною установою.

6. Добровільне медичне страхування (безперервного страхування здоров'я)

Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані зі здоров'ям та працездатністю страхувальника чи застрахованої особи, визначеної страхувальником у договорі страхування за згодою застрахованої особи

Страхові ризики - у зв'язку з:

- захворюванням страхувальника (застрахованої особи);
- загостренням хронічного захворювання страхувальника (застрахованої особи);
- розладом здоров'я страхувальника (застрахованої особи) внаслідок нещасного випадку або протиправних дій інших осіб;
- вагітністю та пологами страхувальника (застрахованої особи);
- необхідністю проведення медичних заходів профілактичного та (або) оздоровчого характеру.

7. Страхування здоров'я на випадок хвороби

Предметом договору страхування є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані зі здоров'ям та працездатністю страхувальника чи застрахованої особи, визначеної страхувальником у договорі страхування за згодою застрахованої особи

Страхові ризики - у зв'язку з:

- захворюванням страхувальника (застрахованої особи);
- загостренням хронічного захворювання страхувальника (застрахованої особи);
- розладом здоров'я страхувальника (застрахованої особи) внаслідок нещасного випадку або протиправних дій інших осіб;

- вагітністю та пологами страхувальника (застрахованої особи);

- необхідністю проведення медичних заходів профілактичного та (або) оздоровчого характеру.

8. Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))

Предметом договору є майнові інтереси, що не суперечать закону, пов'язані з відшкодуванням шкоди, заподіяної страхувальником або іншою особою, цивільна відповідальність якої застрахована, життю, здоров'ю, працездатності, майну третіх осіб.

Страхові ризики є виникнення відповідно до чинного законодавства відповідальності та обов'язку Страхувальника за законом відшкодувати шкоду, заподіяну:

а) життю, здоров'ю третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника;

б) майну (майновим інтересам) третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника.

9. Добровільне страхування наземного транспорту.

Предметом договору страхування є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з володінням, користуванням і розпорядженням наземним транспортом.

Страхові ризики: є пошкодження або знищення (конструктивна загибель) залізничного транспортного засобу внаслідок:

1. аварії чи катастрофи;

2. стихійного лиха;

3. недоліки в поїздній чи маневровій роботі;

4. пожежі;

5. відмови агрегатів, систем, вузлів та механізмів;

6. протиправних дій третіх осіб.

10. Добровільне страхування фінансових ризиків

Предметом договору є майнові інтереси Страхувальника, що не суперечать чинному законодавству України, пов'язані з матеріальними збитками Страхувальника внаслідок неналежного виконання (невиконання) контрагентом Страхувальника своїх договірних зобов'язань, відповідно до договору.

Страхові ризики це факт понесення фінансових витрат Страхувальником при невиконанні (неналежному виконанні) договірних зобов'язань контрагентами Страхувальника за угодами між

Страхувальником і цими контрагентами внаслідок таких причин:

- пожежею (в тому числі ударом блискавки);
- стихійними явищами;
- вибухами газу, котлів, машин, апаратів тощо;
- аваріями опалювальних, водопровідних, каналізаційних та протипожежних систем;
- падінням пілотованих об'єктів та апаратів або їх частин і уламків;
- наїздом техніки, що рухається;
- проникненням води з інших (чужих) приміщень;
- припиненням постачання електроенергії, води, пару тощо через пожежу, аварії або стихійні явища;
- протиправними діями третіх осіб, за які передбачається кримінальна відповідальність згідно статей Кримінального кодексу України: (185 "Крадіжка", 186 "Грабіж", 187 "Розбій").

Компанія контролює і реагує на зміни загальної економічної та комерційної ситуації, в якій вона працює, готова для внесення необхідних змін до Правил страхування.

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути істотні зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій. Наприклад, якщо при страхуванні від нещасних випадків страховий випадок виникає одночасно з декількома особами, які уклали страховий договір з Компанією, або якщо при страхуванні майна щільно населений регіон піддається впливу одного і того ж зовнішнього чинника (наприклад, пожежі, який легко поширяється з одного об'єкта на інший, і запобігти цьому неможливо). Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи Компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконуваного страхування. Компанія не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлені в таблиці нижче:

Станом на 30.09.2021 р.

Види страхування Страхові премії по договорах страхування (пряме) за 9 місяців 2021 рік,,

тис. грн. Страхові премії

за договорами вхідного перестрахування за 9 місяців 2021 рік, тис. грн. Страхові премії,

передані в перестрахування за 9 місяців 2021 рік, тис. грн. Кількість договорів за 9 місяців 2021 рік, штук

1 2 3 4 5

Добровільні види страхування:

страхування фінансових ризиків 0 0 0 0

Всього: 0 0 0 0

Компанія розробила різні механізми контролю і управління, щоб обмежити страховий ризик. Але, незалежно від цього, керівництво Компанії розуміє, що існує ризик того, що оцінка страхового ризику може бути недостатньо якісною, і можуть бути прийняті невірні рішення. Також існує ризик, що страхові виплати не будуть відповідати завданям збитків, або час на адміністрування вимог по відшкодуванню збитків буде займати тривалий період. Для того, щоб зменшити ці ризики, Компанія дотримується суворої послідовності процесів, які відбуваються під час укладання договорів страхування, страхового адміністрування і врегулювання вимог щодо відшкодування. Ці процеси моніторяться Керівництвом Компанії на постійній основі.

Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. Надалі припущення будуть перевірятися та інформація буде накопичуватися. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Також на оцінювану суму може впливати ризик того, що вимоги будуть представлені з запізненням і т.д. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо в кожному конкретному випадку.

Предметом наведеного далі аналізу є обґрунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/ чисту суму зобов'язань, прибуток до оподаткування та капітал (після оподаткування). Так, використані припущення є наступними. Головним припущенням є стабільність кількості вимог у часі (середні значення) та стабільно короткий термін врегулювання вимог. Керівництво очікує, що розвиток вимог в майбутньому буде таким, як і в минулому, тобто не очікується підвищення середньостатистичного рівня страхових випадків і пов'язаних з ними факторів. Але інфляційні процеси можуть підвищити середню вартість страхових виплат, що очікується (на 20%).

Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики зконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків Компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості, об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, підлягають наступним фінансовим ризикам:

о Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);

о Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;

о Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

(а) Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризик того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Компанія не піддається значному валютному ризику, тому що не здійснює валютних операцій і не має валютних залишків та заборгованостей.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для

окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Середні процентні ставки, що застосовувалися компанією за 9 місяців 2020 р. по процентних активах (депозитах банків) - 9,5%, за 9 місяців 2021 р. - 7,8 %. Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів із плаваючою ставкою, а активи, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою. За оцінкою керівництва Компанії, у найближчому майбутньому чутливість коливання до процентних ставок буде аналогічною.

(б) Ризик втрати ліквідності

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення технічних резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери, що користуються стабільним необмеженим попитом тощо.

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанія таких не має. Фінансових гарантій, привелійованих акцій, інших фінансових зобов'язань немає. Компанія розкриває тільки терміни погашення непохідних фінансових зобов'язань. У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних фінансових зобов'язань Компанії (довгострокових та поточних, окрім резервів та відстрочених податків) за групами згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 30.09.2021 р. до дати погашення. Часові інтервали умовно визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 30.09.2021 по категоріях погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.			Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.		
Процентні кредити та позики	0	0	0			
Заборгованість (за товари, роботи, послуги)	84	0	0			
Вся інша кредиторська заборгованість	0	0	0			

. (в) Кредитний ризик

Компанія схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість.

Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

Також компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, яка станом на

30.09.2021 р. не є ані простроченими, ані знеціненими - висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає. Фінансових активів, що прострочені, але не знецінені, немає.

Балансова вартість фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їхньої справедливої вартості (крім акцій та інструментів власного капіталу, що обліковуються за собівартістю, тому що справедливу вартість неможливо визначити достовірно). Грошові кошти та депозити відповідають їхній справедливій вартості, поточна дебіторська та кредиторська заборгованість відображає наймовірніші очікування справедливої вартості її короткотермінового погашення, інші активи перевірено на знецінення.

Керівництво регулярно контролює дебіторську заборгованість в операціях страхування. Страховий поліс анулюється, якщо після відповідного повідомлення страхувальник не сплачує належну суму.

.

Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 "Подання фінансової звітності", страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Кількісні та якісні дані про те, що управляється як капітал, наведені у відповідній примітці "Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу". Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом - коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,6 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 30.09.2020 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив - 0,99, станом на 30.09.2021 р. також 0,99.

ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" виконує нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика на звітну дату. 9 місяців 2021 року Компанія закінчує з профіцитом прийнятних активів в сумі 1024 тис.грн.

20. Розкриття інформації про зв'язані сторони

До зв'язаних сторін компанія відносить сторони визначені у Законі України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та сторони визначені у МСБО 24:

а) юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);

- б) юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
- в) юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
- г) фізичних осіб - членів провідного управлінського персоналу компанії;
- д) близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії;
- е) юридична особа, яка перебуває під контролем або спільним контролем фізичних осіб, визначених в пункті а).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період:

	П І Б	Операції	з	пов'язаними
сторонами				

1 2

Заробітна плата Генеральний директор 67980,00 грн.

Заробітна плата Головний бухгалтер 32620,00 грн.

Заробітна плата бухгалтер 27817,78

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період 9 місяців 2021	Попередній період 9 місяців 2020
-------------	-------------------------------	----------------------------------

Поточні виплати (заробітна плата)	237	87
-----------------------------------	-----	----

Довгострокові виплати	-	-
-----------------------	---	---

Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
---	---	---

Виплати при звільненні	-	-
------------------------	---	---

Платежі на основі акцій	-	-
-------------------------	---	---

Позики	-	-
--------	---	---

Всього	237	87
--------	-----	----

21. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 1. "Інформація про Товариство". Компанія оцінила в період з 01.01.2020 р. й до цієї дати існування наступних подій:

а) подій, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 9 місяців 2021 року); та

б) подій, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Після дати балансу відсутні події, які можуть мати вплив на фінансовий стан Товариства.

Генеральний директор

О.О. Авдєєв

Головний бухгалтер

С.Б. Семічевська

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом 3 кварталу 2021 року ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" активно розвивалось, що знайшло своє відображення у його фінансовій звітності. Загальними зборами акціонерів від 28.04.2021р. було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом емісії додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, без здійснення публічної пропозиції. Проте, дане рішення у звітному періоді не було виконано, оскільки від акціонерів не надходило відповідних пропозицій щодо намірів придбання акцій. Інших важливих подій впродовж звітного періоду не відбувалось.

Опис основних ризиків та невизначеностей. Політична та економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною в результаті погіршення в попередніх роках та поширенням коронавірусу (COVID 19) в 2021 році. Уряд країни продовжує впроваджувати комплексну програму структурних реформ, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій суспільно-економічного середовища з метою забезпечення умови для відновлення економіки. Ключовими ризиками для стабілізації суспільно-економічного середовища в Україні у найближчому майбутньому є: невизначеність рівня впливу заходів боротьби з поширенням коронавірусу (COVID 19) на економічне середовище, невизначеність у відновленні повноцінної співпраці з МВФ, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни, слабкість національної валюти, та залежність країни від зовнішніх запозичень. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений в абсолютних величинах. Основні ризики для діяльності ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" є характерними для усіх фінансових установ України та є стандартними ризиками страхової діяльності (кредитний, процентний, валютний, операційний ризик та ризик ліквідності). Система управління ризиками включає виявлення, оцінки та контроль ризиків, з урахуванням лімітів ризику прийнятних для діяльності ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС". В процесі управління ризиками задіяні всі структурні підрозділи ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"..

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" підтверджує офіційну позицію, що наскільки їм відомо, проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2021 року, підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС", а також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".