

Підприємство	ПРАТ "Промислово страховий Альянс"	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
Територія	ЗАПОРІЗЬКА	за ЄДРПОУ	22134155		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОАТУУ	2310137200		
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	1	за КВЕД	65.12		
Адреса, телефон	Сергія Тюленіна, буд. 23, м. ЗАПОРІЖЖЯ, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69001		0612240516		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	345	318
первісна вартість	1001	523	519
накопичена амортизація	1002	178	201
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	245	109
первісна вартість	1011	984	356
знос	1012	739	247
Інвестиційна нерухомість	1015	3 669	3 579
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	5 724	5 724
Знос інвестиційної нерухомості	1017	2 055	2 145
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	529	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	4 788	4 006
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	437	102
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	8	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	175	86
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13	181
Поточні фінансові інвестиції	1160	58 155	58 965
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 190	2 074
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	3 190	2 074
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	450	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	438	-

інших страхових резервах	1184	12	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	62 437	61 408
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	67 225	65 414

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	28 324	29 580
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 680	3 211
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	63 004	62 791
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	48	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	48	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	2 549	352
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	339	213
резерв незароблених премій	1533	2 210	139
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	2 597	352
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 232	805
розрахунками з бюджетом	1620	289	258
у тому числі з податку на прибуток	1621	281	258
розрахунками зі страхування	1625	9	-
розрахунками з оплати праці	1630	34	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	47	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	13	1 208
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	1 624	2 271
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	67 225	65 414

Керівник

Головний бухгалтер

АРТЕМ'ЄВА ІННА ЮРІЇВНА

Мизюра Наталія Олексіївна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ПрАТ "Промислово страховий Альянс"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
22134155		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2018** р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	46
Чисті зароблені страхові премії	2010	8 049	7 573
премії підписані, валова сума	2011	8 838	8 558
премії, передані у перестрахування	2012	1 417	871
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(1 412)	170
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(784)	56
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 106)	(1 811)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	4 650	3 707
Валовий:			
прибуток	2090	1 293	2 101
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	332	(94)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	343	(45)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	(11)	(39)
Інші операційні доходи	2120	32	11
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 457)	(620)
Витрати на збут	2150	(184)	(130)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	16	1 268
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	14	-
Інші доходи	2240	1 104	613
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(686)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(66)	(95)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	382	1 786
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(258)	(281)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	124	1 505
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	124	1 505

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	223	160
Витрати на оплату праці	2505	1 694	1 271
Відрахування на соціальні заходи	2510	372	243
Амортизація	2515	201	166
Інші операційні витрати	2520	151	721
Разом	2550	2 641	2 561

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

АРТЕМ'СВА ІННА ЮРІЇВНА

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2018 звітний рік
та Звітних даних страховика за 2018 рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
за період: з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.

Адресат:

- Національна комісія,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

- Учасники та керівник
ПрАТ «Промислово страховий Альянс»
Артем'євій Інні Юріївні

м. Запоріжжя - 2019 р.

Звіт з аудиту річних звітних даних страховика

Думка із застереженням

Ми провели аудит звітних даних страховика Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», що зареєстроване за адресою 69001, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сергія Тюленіна, буд. 23 (код ЄДРПОУ - 22134155) (надалі - «Товариство»), а саме:

- Загальні відомості про страховика;
- Реквізити;
- Звіт про доходи та витрати страховика за 2018 рік;
- Показники діяльності із страхування життя за 2018 рік;
- Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших ніж страхування життя за 2018 рік;
- Показники діяльності з видів обов'язкового страхування за 2018 рік;
- Показники діяльності з державного обов'язкового страхування за 2018 рік;
- Пояснення щодо операцій перестрахування за 2018 рік;
- Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2018 рік;
- Пояснення щодо припинення договорів страхування за 2018 рік;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2018 рік;
- Декларація — загальні показники діяльності страховиків із страхування та перестрахування;
- Філії.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської (6,9%) та кредиторської (12,7%) заборгованості, відображеної в відповідних статтях звіту про фінансовий стан товариства станом на 31.12.2018 року. Також Страхова компанія в 2018 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2018 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Політика перестрахування Товариства відповідає нормам, встановленим законодавством України щодо процедури перестрахування, в тому рахунку ПрАТ «Промислово страховий Альянс» до перестрахування приймаються ризики лише з тих видів страхування, на здійснення яких Товариством отримано ліцензію. Крім того, в звітному періоді не відбувалось перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів, отриманих за звітний період, а також перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань).

2. Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

1. Ліцензія серії АВ №546908 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
2. Ліцензія серії АВ №546909 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
3. Ліцензія серії АВ №546910 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
4. Ліцензія серії АВ №546911 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
5. Ліцензія серії АВ №546912 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
6. Ліцензія серії АВ №546913 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
7. Ліцензія серії АВ №546914 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
8. Ліцензія серії АВ №546915 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
9. Ліцензія серії АВ №546916 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
10. Ліцензія серії АВ №546917 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
11. Ліцензія серії АВ №546918 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
12. Ліцензія серії АВ №546919 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
13. Ліцензія серії АВ №546920 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий.

ПрАТ «Промислово страховий Альянс» здійснює обов'язкове страхування виключно за умови дотримання вимог наступних законодавчих актів:

- Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті здійснюється на підставі Положення затвердженого постановою Кабінету Міністрів України № 959 від 14.08.1996р. та Ліцензії АВ№546910 від 12.10.2010р.).

- Обов'язкове страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони та членів добровільних пожежних дружин (команд). Цей вид страхування здійснюється на підставі Положення «Про порядок і умови обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)», затвердженого Постановою КМУ №232 від 3 квітня 1995р. і Ліцензії АВ546912 від 12.10.2010р.

- Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів

Страхування здійснюється на підставі порядку та правил затверджених постановою Кабінету Міністрів України № 733 від 01.06.2002р. та Ліцензії АВ546908 від 12.10.2010р.

3. Страхова компанія формує резерви згідно вимог, встановлених «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. №3104, зареєстрованих у Міністерстві юстиції України 10.01.2005р. за №19/10299 (із змінами та доповненнями).

Згідно п.п.2.2 даного положення Страхова компанія прийняла рішення про запровадження з початку календарного року методики розрахунку резервів, наведеної у цих Правилах, формування і ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, а саме:

- резерв незароблених премій:

Керівництвом Товариства прийнято рішення щодо розрахунку резерву незароблених премій методом «1/365» («proratatemporis»).

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

Незароблена страхова премія, яка розраховується Товариством методом "1/365" ("proratatemporis"), визначається за кожним договором як добуток частки надходжень суми страхового платежу (страхової премії, страхового внеску) та результату, отриманого від ділення строку дії договору, який ще не минув на дату розрахунку (у днях), на весь строк дії договору (у днях).

- резерв заявлених, але не виплачених збитків:

Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо) у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування, визначається Товариством за кожною неврегульованою претензією. Якщо про страховий випадок заявлено (повідомлено), але розмір збитку не визначений, для розрахунку резерву використовується максимально можлива величина збитку, яка не перевищує страхової суми за договором.

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

- резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurredbutnotreportedclaimsreserve - IBNR):

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

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

Перевірка адекватності (відповідності) страхових зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п.14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Відповідно до проведеного актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками, №01-027 від 24.10.2017р., видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, безстрокове) аналізу щодо тесту оцінки адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2018р. можемо зробити висновок, що страхові резерви сформовано Компанією на звітну дату в адекватному розмірі та можуть бути перевірені актуарними методами, а також сформовано у відповідності до вимог МСФЗ. Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено.

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

Резерви формуються виключно в національній валюті.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Найменування страховика – Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс».

Організаційно-правова форма – Приватне акціонерне товариство.

Номер свідоцтва про первісну державну реєстрацію та дата його видачі – Серія А00 №199082 від 09.02.1999р.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію – відділ реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради.

Останні зміни в установчі документи – Статут Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» в новій редакції, що зареєстровано Державним реєстратором 01.06.2016р. під № справи 1_103_003800_00; код 20744714505.

Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Кількість штатних працівників на 31.12.2018р. – 3 особи.

В ПрАТ «Промислово страховий Альянс» протягом періоду, що перевірявся, проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217. Протоколом №1 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» від 19.01.2016 року внутрішнім аудитором призначена Проценко Ганна Вікторівна.

Протоколом №3 від 07.02.2019 року на засіданні Наглядової ради товариства був переобраний внутрішній аудитор товариства.

На цьому засіданні Наглядової ради Товариства питання щодо розгляду та затвердження Програми оцінки та підвищення якості служби внутрішнього аудиту не виносилось у перелік питань порядку денного. Таким чином, дане питання управлінським персоналом не розглядалось. Тому на підставі вищевикладеного повідомляємо, що станом на дату аудиторського звіту Програма оцінки та підвищення якості служби внутрішнього аудиту Товариства, а також План роботи служби внутрішнього аудиту на 2019 рік відсутні.

Звіт щодо результатів фінансово-господарської діяльності ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" за 2018 рік був наданий на розгляд Наглядової ради в усній формі. Таким чином, оголошення результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік не протоколювалось, а сам Звіт був затверджений членами Наглядової ради Товариства. Отже, Звіт щодо результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік відсутній у письмовій формі та не був наданий на розгляд аудитора.

Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ «Промислово страховий Альянс» створена система управління ризиками. Відповідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. №484, станом на 31.12.2018р. Товариством проведено стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів Компанією здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Страхова та перестрахова діяльність

Протягом звітного періоду надходження страхових платежів становить 8837,6тис.грн., в тому рахунку від страхувальників – фізичних осіб – 576,3тис.грн. та перестраховальників – 166,6тис.грн.

Протягом 2018 року передано в перестрахування 1417,0тис.грн.

По добровільному страхуванню страхові платежі склали 8826,8тис.грн., у тому числі:

- добровільне страхування від нещасних випадків – 186,0тис.грн.;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 5872,4тис.грн.;
- добровільне наземного транспорту (крім залізничного) – 2454,9тис.грн.;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) – 42,6тис.грн.;

- добровільне від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 61,9тис.грн.;
- добровільне страхування майна (інше) – 61,6тис.грн.;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) – 0,3тис.грн.;
- добровільне страхування кредитів – 0,1тис.грн.;
- добровільне страхування фінансових ризиків – 147,0тис.грн.

При цьому розірвано договорів страхування на загальну суму 1030,2тис. грн., в тому числі

- добровільне страхування від нещасних випадків – 2,4тис.грн.;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 1,8тис.грн.;
- добровільне наземного транспорту (крім залізничного) – 1022,6тис.грн.;
- добровільне від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ – 1,7тис.грн.;
- добровільне страхування майна (інше) – 1,6тис.грн.;
- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (іншої) – 0,1тис.грн.

По обов'язковому страхуванню страхові платежі склали 10,8тис.грн., у тому числі:

- обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті – 0,9тис. грн.;
- обов'язкове страхування працівники пожежної охорони - 9,7тис. грн.

Зобов'язання по виплатах страхових сум і страхових відшкодувань страхова компанія виконала в повному обсязі, сума страхових відшкодувань протягом 2018 року становить 4906,3тис.грн., в тому рахунку

- за 1 квартал 2018р. – 1238,9тис.грн.;
- за 2 квартал 2018р. – 1275,4тис.грн.;
- за 3 квартал 2018р. – 1051,0тис.грн.;
- за 4 квартал 2018р. – 1341,0тис.грн.

Страхові виплати здійснювалися за наступними видами страхування:

1. страхування громадян від нещасних випадків -14,3тис.грн.;
2. страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 548,0тис.грн.;
3. медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) – 4344,0тис. грн.

Страхові виплати проводилися згідно зі страховими актами обґрунтовано.

За наслідками проведення аудиту річних звітів страховика встановлено, що звітні дані складені страховою компанією з дотриманням вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004р. №39.

Страхові резерви ПрАТ «Промислово страховий Альянс» станом на 31 грудня 2018р. склали 352,3тис грн., в тому рахунку резерв незароблених премій – 41,3тис.грн., резерв заявлених, але не виплачених збитків –213тис.грн. та резерв збитків, які виникли, але не заявлені – 98тис. грн.

Станом на 31.12.2018р. страхові резерви представлені в сумі 352,3тис.грн. наступним чином:

- грошові кошти на поточних рахунках – 246,7тис.грн.;
- банківські вклади (депозити) – 70,4тис.грн.;
- нерухоме майно – 35,2тис.грн.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку України та відповідно до облікової політики Товариства.

Оцінка прийнятних активів за справедливою вартістю здійснюється відповідно до вимог стандартів бухгалтерського обліку України та відповідно до облікової політики Товариства.

Активи, які включаються до суми прийнятних активів, що розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, відповідають вимогам «Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, №850 від 07.06.2018р.

Власний капітал.

Статутний капітал Товариства складає 30 000 000,0 грн. (тридцять мільйонів гривень), що за курсом Національного Банку України станом на 31 грудня 2018р. гривні до євро (31,714138) складає 945,95тис.Євро, на дату формування статутного капіталу його розмір відповідав вимогам чинного законодавства України.

Зареєстрований статутний фонд поділений на 3 000 000 (три мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,0 грн. (десять гривень) кожна.

Протягом 2018 року відбулася зміна у складі учасників Товариства. Згідно з даними державного реєстратора станом на 31.12.2018р., емітентами Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», що володіють акціями емітента виступають:

- Явтушенко Юрій Олексійович - паспорт Серії КО №818901, виданий Київським РВ ПМУ ГУ МВС України в Полтавській обл. 13.04.2010р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства;

- Маленко Роман Ігоревич - паспорт Серії ЕК №194134, виданий Краснолуцьким МВ УМВС України в Луганській обл. 27.06.1996р. - володіє 149 120 акціями, що складає 4,970666% до статутного капіталу Товариства;

- Сиротенко Сергій Павлович - паспорт Серії ВМ №659723, виданий Любарським РВ УМВС України в Житомирській обл. 18.01.1999р. - володіє 299 600 акціями, що складає 9,986666% до статутного капіталу Товариства;

- Репетій Олена Валеріївна - паспорт Серії АН №187205, виданий Марганецьким МВ УМВС України в Дніпропетровській обл. 11.12.2003р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства;

- Шамрай Оксана Анатоліївна - паспорт Серії НЕ №748037, виданий Придніпровським РВ у м.Черкаси УДМС України в Черкаській обл. 03.04.2015р. - володіє 299 200 акціями, що складає 9,973333% до статутного капіталу Товариства;

- Жиденко Олена Вікторівна - паспорт Серії КО №921848, виданий Октябрським РВ у м.Полтаві УДМС України в Полтавській обл. 26.03.2013р. - володіє 299 500 акціями, що складає 9,983333% до статутного капіталу Товариства;

- Гончарова Олена Сергіївна - паспорт Серії КО №944953, виданий Гадяцьким РС УДМС України в Полтавській обл. 15.01.2014р. - володіє 299 600 акціями, що складає 9,986666% до статутного капіталу Товариства;

- Афанасов Олег Володимирович - паспорт Серії КН №976723, виданий Ленінським РВ ПМУ УМВС України в Полтавській обл. 18.10.1999р. - володіє 299 500 акціями, що складає 9,983333% до статутного капіталу Товариства;

- Лесних Ірина Олександрівна - паспорт Серії СМ №892764, виданий Білоцерківським МВМ №2 ГУ МВС України в Київській обл. 13.12.2006р. - володіє 154 680 акціями, що складає 5,156% до статутного капіталу Товариства;

- Хоменко Олена Григорівна - паспорт Серії НМ №391508, виданий Менським РВ УМВС України в Чернігівській обл. 15.12.2010р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства;

- Парфененко Олена Михайлівна - паспорт Серії НО №025933, виданий Шевченківським РВ у м.Полтаві УДМС України в Полтавській обл. 22.07.2006р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства.

Аналітичний облік розрахунків з засновниками ведеться по балансовому рахунку 40 «Статутний капітал». Фактично станом на 31.12.2018р. учасниками сплачено грошовими коштами 100% величини статутного капіталу Товариства.

Протягом періоду, що перевірявся Товариством поповнено величину резервного капіталу на 1505тис.грн. (Протокол №1/2018 від 27.04.2018р. чергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс»). Крім того, проведено виправлення помилки з податку за 2017р. на суму 249тис.грн. Відповідно, згідно даним балансу станом на 31.12.2018р. величина резервного капіталу становить 29580тис.грн.

Протягом 2018 року Компанією отриманий прибуток в розмірі 124тис.грн. За даними балансу станом на 31.12.2018р. величина нерозподіленого прибутку становить 3211тис.грн.

Таким чином, власний капітал ПрАТ “Промислово страховий Альянс” станом на 31.12.2018р. складає 62791тис.грн.

Величина чистих активів ПрАТ „Промислово страховий Альянс” становить 62473 (65414 – 318 – (352+2271))тис. грн., що на 32473тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ та ст.31 Закону України „Про страхування”.

За даними аудиторської перевірки перевищення фактичного запасу платоспроможності ПрАТ “Промислово страховий Альянс” над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності становить 61006тис.грн., тобто перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним становить 42,6 рази, а саме:

- фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) = загальна сума активів (ф.1р.1300) – сума нематеріальних активів (ф.1р.1000) – загальна сума зобов’язань(сума ф.1р.1595, 1695, 1700, 1800) = 62473тис.грн., що станом на 31.12.2018р. становить 1969,88тис.Євро;

- нормативний запас платоспроможності = сума надходжень страхових премій за попередні 12 місяців – (сума страхових премій, належних перестраховикам * відповідний показник)*0,18 = 1467тис.грн., як більша з величин для розрахунку.

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Юридична адреса	Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10
Банківські реквізити	р/р 26008021655801 в АТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346, м. Київ
Директор	Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р. Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від

	19.01.2007 р.
Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126)	- суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.
Номер, дата видачі Свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ	№ 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер: 434 Серія та номер свідоцтва: П 000233 Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.
Веб-адреса	kapital-grand.com.ua
Контактна особа	+ 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 13 лютого по 26 квітня 2019 р. на підставі договору № 114.2 від 13.02.2019 р.

Дата аудиторського звіту:

– 26.04.2019 р.

Партнер з завдання,
Аудитор

Н.Г. Чорна
(Сертифікат аудитора сер. А 005250,
реєстрація у реєстрі АПУ № 101090)

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма
«Капітал Гранд»

О.А. Кролик
(Сертифікат аудитора сер. А 006170,
реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)

Підприємство **ПрАТ "Промислово страховий Альянс"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2019 01 01
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
22134155		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)за **Рік 2018** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	408	214
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	42	46
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	8 522	8 136
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	698
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(1 061)
Праці	3105	(1 448)	(988)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(353)	(261)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(530)	(863)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(352)	(610)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(253)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(14)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(60)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(8 506)	(4 945)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(560)	(199)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 485	764
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 181	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	636	580
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	32

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(448)	(2 351)
необоротних активів	3260	(-)	(67)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 369	-1 806
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1 116	-1 042
Залишок коштів на початок року	3405	3 190	4 232
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 074	3 190

Керівник _____

АРТЕМ'ЄВА ІННА ЮРІЇВНА _____

Головний бухгалтер _____

Мизюра Наталія Олексіївна _____

Підприємство **ПРАТ "Промислово страховий Альянс"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ

2019

01

01

22134155

Звіт про власний капітал
за **Рік 2018** р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	28 324	4 680	-	-	63 004
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	30 000	-	-	28 324	4 680	-	-	63 004
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	124	-	-	124
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 256	(1 593)	-	-	(337)
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1 256	(1 469)	-	-	(213)
Залишок на кінець року	4300	30 000	-	-	29 580	3 211	-	-	62 791

Керівник

АРТЕМ'СВА ІННА ЮРІЇВНА

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ за 2018 рік

Найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»

Місцезнаходження: 69001, м. Запоріжжя, вул. Сергія Тюленіна, 23

Код ЄДРПОУ: 22134155

Дата: 04.02.2019р.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

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

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

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

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

Парасенд Венчерз ЛТД володіє 748498 простими іменними акціями, що складає 24,9499 % статутного капіталу Товариства; Код за ЄДРПОУ 252378; місцезнаходження - Кіпр Limassol. CyprusApx.MakariyIII, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол. Впродовж 2018 року склад власників істотної участі змінився наступним чином: пакети акцій Парасенд Венчерз ЛТД, місцезнаходження - Кіпр Limassol. CyprusApx.MakariyIII, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, зменшився з 748498 шт. (24,9499% статутного капіталу Товариства) простих іменних акцій до 0 шт. (0% статутного капіталу Товариства) простих іменних акцій.

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

Склад Наглядової ради Товариства із врахуванням змін:

Голова Наглядової ради – Коса Оксана Ігорівна (повноваження припинено 29.12.2018р. на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

Член Наглядової ради – Альошин Андрій Олександрович (повноваження припинено 29.12.2018р. на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

Член Наглядової ради – Зацепіліна Олена Володимирівна (повноваження припинено 29.12.2018р. на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.)

Член Наглядової ради – Лесних Ірина Олександрівна (призначено Протоколом Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

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

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

Впродовж 2018 року Наглядовою радою Товариства не створювалися комітети.

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

Склад виконавчого органу із врахуванням змін:

1. Голова Правління Сагайдачний Михайло Юрійович (повноваження припинено з 26.12.2018р. Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
2. Член Правління Приварнікова Ольга Василівна (повноваження припинено з 26.12.2018р. Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
3. Член Правління Орлов Юрій Дмитрович (повноваження припинено з 26.12.2018р. Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
4. Голова Правління Артем'єва Інна Юріївна (призначено Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
5. Член Правління Брикова Оксана Миколаївна (призначено Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
6. Член Правління Іщенко Ганна Юріївна (призначено на посаду Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.).

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

Факти таких порушень відсутні.

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

Впродовж 2018 року до Товариства, в тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися заходи впливу органами державної влади.

8. Розмір винагороди за 2018 рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи - за звітний період винагорода не виплачувалась.

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

Такі фактори відсутні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції з пов'язаними особами відсутні.

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

В аудиторському висновку відображені

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

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

Незалежна аудиторська фірма – ТОВ «АУДИТ-ВІД та Ко», розташоване за адресою: 69035, м.Запоріжжя, пр.Соборний, буд.161, оф.10,11, що здійснює діяльність на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0945 від 26.01.2001р., виданого Аудиторською палатою України, дію якого продовжено до 24.09.2020р. та свідоцтва Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в Україні серія П000342 виданого 25.01.2016р., строк дії якого по 24.09.2020р.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

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

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

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

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги – У разі виникнення скарг, розглядом буде займатися Приватна юридична фірма «Гестор» (договір №10 від 03.01.2017р.).

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

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

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

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

Голова Правління

І.Ю. Артем'єва

Головний бухгалтер

Н.О. Мизюра



ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ за 2018 рік

Найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»

Місцезнаходження: 69001, м. Запоріжжя, вул. Сергія Тюленіна, 23

Код ЄДРПОУ: 22134155

Дата: 04.02.2019р.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

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

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

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

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

Парасенд Венчерз ЛТД володіє 748498 простими іменними акціями, що складає 24,9499 % статутного капіталу Товариства; Код за ЄДРПОУ 252378; місцезнаходження - Кіпр Limassol. CyprusApx.MakariyIII, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол. Впродовж 2018 року склад власників істотної участі змінився наступним чином: пакети акцій Парасенд Венчерз ЛТД, місцезнаходження - Кіпр Limassol. CyprusApx.MakariyIII, 155 ПРОТЕАС ХАУС, 5-й поверх, 3026, Лімасол, зменшився з 748498 шт. (24,9499% статутного капіталу Товариства) простих іменних акцій до 0 шт. (0% статутного капіталу Товариства) простих іменних акцій.

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

Склад Наглядової ради Товариства із врахуванням змін:

Голова Наглядової ради – Коса Оксана Ігорівна (повноваження припинено 29.12.2018р. на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

Член Наглядової ради – Альошин Андрій Олександрович (повноваження припинено 29.12.2018р. на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

Член Наглядової ради – Зацепіліна Олена Володимирівна (повноваження припинено 29.12.2018р. на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.)

Член Наглядової ради – Лесних Ірина Олександрівна (призначено Протоколом Загальних зборів акціонерів №2/2018 від 29.12.2018р.);

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

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

Впродовж 2018 року Наглядовою радою Товариства не створювалися комітети.

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

Склад виконавчого органу із врахуванням змін:

1. Голова Правління Сагайдачний Михайло Юрійович (повноваження припинено з 26.12.2018р. Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
2. Член Правління Приварнікова Ольга Василівна (повноваження припинено з 26.12.2018р. Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
3. Член Правління Орлов Юрій Дмитрович (повноваження припинено з 26.12.2018р. Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
4. Голова Правління Артем'єва Інна Юріївна (призначено Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
5. Член Правління Брикова Оксана Миколаївна (призначено Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.);
6. Член Правління Іщенко Ганна Юріївна (призначено на посаду Протоколом Наглядової ради Товариства №17 від 21.12.2018р.).

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

Факти таких порушень відсутні.

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

Впродовж 2018 року до Товариства, в тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися заходи впливу органами державної влади.

8. Розмір винагороди за 2018 рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи - за звітний період винагорода не виплачувалась.

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

Такі фактори відсутні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції з пов'язаними особами відсутні.

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

В аудиторському висновку відображені

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

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

Незалежна аудиторська фірма – ТОВ «АУДИТ-ВІД та Ко», розташоване за адресою: 69035, м.Запоріжжя, пр.Соборний, буд.161, оф.10,11, що здійснює діяльність на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0945 від 26.01.2001р., виданого Аудиторською палатою України, дію якого продовжено до 24.09.2020р. та свідоцтва Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку в Україні серія П000342 виданого 25.01.2016р., строк дії якого по 24.09.2020р.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

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

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

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

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги – У разі виникнення скарг, розглядом буде займатися Приватна юридична фірма «Гестор» (договір №10 від 03.01.2017р.).

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

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

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

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

Голова Правління

І.Ю. Артем'єва

Головний бухгалтер

Н.О. Мизюра



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2018 звітний рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
за період: з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.

Адресат:

- Національна комісія
з цінних паперів та
фондового ринку в Україні

- Учасники та керівник
ПрАТ «Промислово страховий Альянс»
Артем'євій Інні Юріївні

м. Запоріжжя - 2019 р.

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», що зареєстроване за адресою 69001, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сергія Тюленіна, буд. 23 (код ЄДРПОУ - 22134155) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської (6,9%) та кредиторської (12,7%) заборгованості, відображеної в відповідних статтях звіту про фінансовий стан товариства станом на 31.12.2018 року. Також Страхова компанія в 2018 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2018 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що

можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

3. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

4. Нова редакція Статуту Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» затверджено Загальними зборами акціонерів Товариства протоколом №1/2018 від 27.04.2018р.

5. Відповідно до протоколу №17 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» прийняті наступні рішення:

- У зв'язку із надходженням заяви від Сагайдачного М.Ю. про звільнення з посади Голови правління Товариства з 26.12.2008р. за угодою сторін – припинити повноваження та звільнити 26.12.2018р. Сагайдачного М.Ю. з посади Голови Правління ПрАТ «Промислово страховий Альянс» за угодою сторін, припинити дію контракту, укладеного 01.10.2016р. між Сагайдачним М.Ю. і Товариством, за угодою сторін 26.12.2018р.;
- У зв'язку з надходженням заяв Приварнікової О.В. та Орлова Ю.Д. про складання з себе повноважень членів Правління Товариства з 26.12.2018р. – припинити повноваження Членів Правління з 26.12.2018р. Приварнікової О.В. (припинити дію контракту, укладеного 01.10.2017р. між Приварніковою О.В. та Товариством, за угодою сторін 26.12.2018р.) та Орлова Ю.Д. (припинити дію контракту, укладеного 02.05.2018р. між Орловим Ю.Д. та Товариством, за угодою сторін 26.12.2018р.);
- Обрати Головою Правління Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» Артем'єву І.Ю. з 27.12.2018р.;
- Обрати Членами Правління Брикову О.М. та Іщенко Г.Ю.

6. Згідно з рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №11 від 26.11.2018р.) були скликані позачергові загальні збори акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» для вирішення питання припинення повноважень всіх членів Наглядової ради Товариства, а саме:

- Альошина А.О. - представника акціонера Компанії Боталко Венчерз ЛТД;
- Коси О.І. – представника акціонера Компанії Віоргалл Венчерз ЛТД;
- Зацепіліної О.В. – представника акціонера Компанії Денаксіол Трейдинг ЛТД.

Протоколом №2/2018 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» від 29.12.2018р. прийняте рішення щодо припинення повноважень вищезазначених членів Наглядової ради Товариства.

7. Протоколом №2/2018 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» від 29.12.2018р. прийняте рішення щодо обрання членами Наглядової ради Товариства Лесних І.О., Сахарова А.М. та Кіяшко Ю.В. Крім того, вказаним Протоколом затверджене рішення щодо умов цивільно-правового договору, що будуть укладатися з членами Наглядової ради Товариства, в тому рахунку, що члени Наглядової ради будуть здійснювати свою діяльність на безоплатній основі.

8. Рішенням, зазначеним у Протоколі №2/2018 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» від 29.12.2018р., надано згоду на вчинення

Товариством значних правочинів та схвалено їх, а також уповноважено Голову Правління Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Товариства (або особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Головою Правління Товариства), укласти відповідні правочини.

9. Наказом Голови правління Товариства від 27.12.2018р. №175-к на посаду головного бухгалтера Страхової компанії було призначено Мизюру Наталію Олексіївну з 28.12.2018р. (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів страхових компаній, що видане Інститутом післядипломної освіти та бізнесу, реєстраційний номер 4503, дата видачі – 27.09.2018р., строк дії – до 27.09.2021р.).

10. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Найменування страховика – Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс».

Організаційно-правова форма – Приватне акціонерне товариство.

Номер свідоцтва про первісну державну реєстрацію та дата його видачі – Серія А00 №199082 від 09.02.1999р.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію – відділ реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради.

Останні зміни в установчі документи – Статут Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» в новій редакції, що зареєстровано Державним реєстратором 01.06.2016р. під № справи 1_103_003800_00; код 20744714505.

Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2018р. – 3 особи.

Товариство в періоді, що перевірявся, здійснювало свою діяльність у відповідності з отриманими ліцензіями на право здійснення страхової діяльності, а саме:

1. Ліцензія серії АВ №546908 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
2. Ліцензія серії АВ №546909 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
3. Ліцензія серії АВ №546910 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
4. Ліцензія серії АВ №546911 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
5. Ліцензія серії АВ №546912 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
6. Ліцензія серії АВ №546913 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
7. Ліцензія серії АВ №546914 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
8. Ліцензія серії АВ №546915 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
9. Ліцензія серії АВ №546916 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
10. Ліцензія серії АВ №546917 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
11. Ліцензія серії АВ №546918 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
12. Ліцензія серії АВ №546919 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий;
13. Ліцензія серії АВ №546920 від 12.10.2010р., строк дії безстроковий.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” №996-XIV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ «Промислово страховий Альянс», встановлена наказом №01 від 04.01.2018р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, не змінювалася.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

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

Власний капітал.

Статутний капітал Товариства складає 30 000 000,0 грн. (тридцять мільйонів гривень). Зареєстрований статутний фонд поділений на 3 000 000 (три мільйони) простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,0 грн. (десять гривень) кожна.

Протягом 2018 року відбулася зміна у складі учасників Товариства. Згідно з даними державного реєстратора станом на 31.12.2018р., емітентами Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», що володіють акціями емітента виступають:

- Явтушенко Юрій Олексійович - паспорт Серії КО №818901, виданий Київським РВ ПМУ ГУ МВС України в Полтавській обл. 13.04.2010р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства;

- Маленко Роман Ігоревич - паспорт Серії ЕК №194134, виданий Краснолуцьким МВ УМВС України в Луганській обл. 27.06.1996р. - володіє 149 120 акціями, що складає 4,970666% до статутного капіталу Товариства;

- Сиротенко Сергій Павлович - паспорт Серії ВМ №659723, виданий Любарським РВ УМВС України в Житомирській обл. 18.01.1999р. - володіє 299 600 акціями, що складає 9,986666% до статутного капіталу Товариства;

- Репетій Олена Валеріївна - паспорт Серії АН №187205, виданий Марганецьким МВ УМВС України в Дніпропетровській обл. 11.12.2003р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства;

- Шамрай Оксана Анатоліївна - паспорт Серії НЕ №748037, виданий Придніпровським РВ у м.Черкаси УДМС України в Черкаській обл. 03.04.2015р. - володіє 299 200 акціями, що складає 9,973333% до статутного капіталу Товариства;

- Жиденко Олена Вікторівна - паспорт Серії КО №921848, виданий Октябрьським РВ у м.Полтаві УДМС України в Полтавській обл. 26.03.2013р. - володіє 299 500 акціями, що складає 9,983333% до статутного капіталу Товариства;

- Гончарова Олена Сергіївна - паспорт Серії КО №944953, виданий Гадяцьким РС УДМС України в Полтавській обл. 15.01.2014р. - володіє 299 600 акціями, що складає 9,986666% до статутного капіталу Товариства;

- Афанасов Олег Володимирович - паспорт Серії КН №976723, виданий Ленінським РВ ПМУ УМВС України в Полтавській обл. 18.10.1999р. - володіє 299 500 акціями, що складає 9,983333% до статутного капіталу Товариства;

- Лесних Ірина Олександрівна - паспорт Серії СМ №892764, виданий Білоцерківським МВМ №2 ГУ МВС України в Київській обл. 13.12.2006р. - володіє 154 680 акціями, що складає 5,156% до статутного капіталу Товариства;

- Хоменко Олена Григорівна - паспорт Серії НМ №391508, виданий Менським РВ УМВС України в Чернігівській обл. 15.12.2010р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства;

- Парфененко Олена Михайлівна - паспорт Серії НО №025933, виданий Шевченківським РВ у м.Полтаві УДМС України в Полтавській обл. 22.07.2006р. - володіє 299 700 акціями, що складає 9,99% до статутного капіталу Товариства.

Аналітичний облік розрахунків з засновниками ведеться по балансовому рахунку 40 «Статутний капітал». Фактично станом на 31.12.2018р. учасниками сплачено грошовими коштами 100% величини статутного капіталу Товариства.

Протягом періоду, що перевірявся Товариством поповнено величину резервного капіталу на 1505тис.грн. (Протокол №1/2018 від 27.04.2018р. чергових загальних зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс»). Крім того, проведено виправлення помилки з податку за 2017р. на суму 249тис.грн. Відповідно, згідно даним балансу станом на 31.12.2018р. величина резервного капіталу становить 29580тис.грн.

Протягом 2018 року Компанією отриманий прибуток в розмірі 124тис.грн. За даними балансу станом на 31.12.2018р. величина нерозподіленого прибутку становить 3211тис.грн.

Таким чином, власний капітал ПрАТ “Промислово страховий Альянс” станом на 31.12.2018р. складає 62791тис.грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Величина чистих активів ПрАТ „Промислово страховий Альянс” становить 62791 (65414 – (352+2271))тис. грн., що на 32791тис.грн. більш, ніж величина статутного капіталу. Розмір чистих активів відповідає вимогам ст.155 ЦКУ.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об’єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів товариства за 2018 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Позик та довгострокових кредитів банків на суму, що перевищує 25% активів товариство не має.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов’язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2018р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2017р. зменшилося (з 38,44 до 27,04), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов’язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;
- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов’язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов’язань (за умови своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2018р. має 27,04грн., що на 11,41грн.менше ніж станом на 31.12.2017р.;
- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов’язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р. з 37,77 до 26,88 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;
- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожен 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2018р. доводиться 0,04грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р., тобто зменшилася залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;
- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов’язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2018р. в

порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2017р. збільшилося на 9,01 і складає 23,94.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2018р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	ф.1(р.1195-р.1100- р.1110) ----- Ф.1 р.1695	38,44	27,04	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов’язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	ф.1 р. 1195 ----- Ф.1 р. 1695	38,45	27,04	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов’язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	ф.1 (р.1165+ р.1160) ----- Ф.1 р. 1695	37,77	26,88	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов’язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	Ф.1 (р.1595+р.1695) ----- Ф.1 р. 1495	0,07	0,04	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,04грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ----- Ф.1 (р.1595+р.1695)	14,93	23,94	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов’язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов’язань високоліквідними активами	ф.1 р.1165 ----- ф.1 (р.1595+р.1695)	0,76	0,79	>=0,95	Означає швидкість покриття своїх зобов’язань активами
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р.1495-ф.1 р.1435 ----- ф.1 (р.1435+р.1530- р.1180)	30,02	178,38		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	0,11	0,12		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів.

					незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2	0,12	0,13		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695	60804	59137		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є **задовільним**.

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів нами суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю, не встановлено.

Звіт керівництва (звіт про управління) від 14.02.2019р., складений у відповідності до вимог статей 40 та 40¹ Закону України від 23.02.2006р. № 3480-IV «Про цінні папери та фондовий ринок»

На нашу думку, Звіт керівництва (звіт про управління) ПрАТ «Промислово страховий Альянс» містить достатній обсяг розкриття інформації, передбачений законодавством України.

Крім того, ми перевірили наявність інформації стосовно наступних питань:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;
- інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення.

За результатами такої перевірки встановлено:

- власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління Товариством не приймався.;
- практика корпоративного управління, що застосовується Товариством, виконується в межах законодавства та у відповідності з нормами Статуту Товариства;
- наданий звіт містить повний перелік проведених загальних зборів акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- наданий Звіт містить персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та прийняті на них рішення;
- також Звіт містить інформацію про виконавчий орган Товариства, його права та обов'язки.

Управлінський персонал повідомив нас, що у звітному періоді компанією не здійснювались значні (10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності) правочини та не приймалися рішення про здійснення таких правочинів.

Структура корпоративного управління в Товаристві відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства» та складається із наступних органів:

- вищий орган Товариства – Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада Товариства:

Склад Наглядової Ради Товариства:

1. Лесних Ірина Олександрівна, Сахаров Андрій Миколайович та Кіяшко Юлія Вікторівна (Затверджені Протоколом №2/2018 позачергових загальних зборів акціонерів від 29.12.2018р.);
2. Головою наглядової ради є Лесних Ірина Олександрівна - обрана членами наглядової ради на їхньому засіданні 04.02.2019 р. (протокол Наглядової ради № 1 від 04.02.2019р.).

Комітети не створювались.

Виконавчий орган страховика:

- Голова Правління – Артем'єва Інна Юріївна,
- члени правління – Брикова Оксана Миколаївна та Іщенко Ганна Юріївна (Протокол №17 від 21.12.2018р.).

Порядок утворення органів управління, їх компетенція та порядок організації роботи і відповідальність визначені Статутом Товариства та відповідними положеннями.

В ПрАТ «Промислово страховий Альянс» протягом періоду, що перевірявся, проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217. Протоколом №1 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» від 19.01.2016 року внутрішнім аудитором призначена Проценко Ганна Вікторівна.

Протоколом №3 від 07.02.2019 року на засіданні Наглядової ради товариства був переобраний внутрішній аудитор товариства.

На цьому засіданні Наглядової ради Товариства питання щодо розгляду та затвердження Програми оцінки та підвищення якості служби внутрішнього аудиту не виносилось у перелік питань порядку денного. Таким чином, дане питання управлінським персоналом не розглядалось. Тому на підставі вищевикладеного повідомляємо, що станом на дату аудиторського звіту Програма оцінки та підвищення якості служби внутрішнього аудиту Товариства, а також План роботи служби внутрішнього аудиту на 2019 рік відсутні.

Звіт щодо результатів фінансово-господарської діяльності ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" за 2018 рік був наданий на розгляд Наглядової ради в усній формі. Таким чином, оголошення результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік не протоколювалось, а сам Звіт був затверджений членами Наглядової ради Товариства. Отже, Звіт щодо результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік відсутній у письмовій формі та не був наданий на розгляд аудитора.

Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Згідно Вимог, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 4 лютого 2014р. №295, в ПрАТ «Промислово страховий Альянс» створена система управління ризиками. Відповідно до

Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 13 лютого 2014р. №484, станом на 31.12.2018р. Товариством проведено стрес-тестування. На основі проведених стрес-тестів Компанією здійснювалося розкриття інформації щодо отриманих результатів та ключових ризиків, згідно вимог встановлених комісією.

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Юридична адреса	Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10
Банківські реквізити	р/р 26008021655801 в АТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346, м. Київ
Директор	Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р. Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р.
Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126)	- суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.
Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність контролю якості, виданого АПУ	№ 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер: 434 Серія та номер свідоцтва: П 000233 Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.
Веб-адреса	kapital-grand.com.ua
Контактна особа	+ 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 13 лютого по 26 квітня 2019 р. на підставі договору № 114.2 від 13.02.2019 р.

Дата аудиторського звіту:

– 26.04.2019 р.

Партнер з завдання,
Аудитор

Н.Г. Чорна
(Сертифікат аудитора сер. А 005250,
реєстрація у реєстрі АПУ № 101090)

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма
«Капітал Гранд»

О.А. Кролик
(Сертифікат аудитора сер. А 006170,
реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2018 звітний рік
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
за період: з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.

Адресат:
- Національна комісія,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

- Учасники та керівник
ПрАТ «Промислово страховий Альянс»
Артем'євій Інні Юріївні

м. Запоріжжя - 2019 р.

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», що зареєстроване за адресою 69001, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сергія Тюленіна, буд. 23 (код ЄДРПОУ - 22134155) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської (6,9%) та кредиторської (12,7%) заборгованості, відображеної в відповідних статтях звіту про фінансовий стан товариства станом на 31.12.2018 року. Також Страхова компанія в 2018 році не перевіряла зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним терміном використання, що включені до складу станом на 31 грудня 2018 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли втратити частину своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати Страхової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Керівництво Страхової компанії здійснило оцінку можливості Компанії продовжувати безперервну діяльність та повідомило нас, що управлінський персонал отримав задовільні докази того, що Страхова компанія має ресурси, необхідні для продовження діяльності в майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість Страхової компанії продовжувати безперервну

діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

2. Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням Керівництвом Страхової компанії професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансової звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді Керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

3. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

4. Нова редакція Статуту Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» затверджено Загальними зборами акціонерів Товариства протоколом №1/2018 від 27.04.2018р.

5. Відповідно до протоколу №17 засідання Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» прийняті наступні рішення:

- У зв'язку із надходженням заяви від Сагайдачного М.Ю. про звільнення з посади Голови правління Товариства з 26.12.2008р. за угодою сторін – припинити повноваження та звільнити 26.12.2018р. Сагайдачного М.Ю. з посади Голови Правління ПрАТ «Промислово страховий Альянс» за угодою сторін, припинити дію контракту, укладеного 01.10.2016р. між Сагайдачним М.Ю. і Товариством, за угодою сторін 26.12.2018р.;
- У зв'язку з надходженням заяв Приварнікової О.В. та Орлова Ю.Д. про складання з себе повноважень членів Правління Товариства з 26.12.2018р. – припинити повноваження Членів Правління з 26.12.2018р. Приварнікової О.В. (припинити дію контракту, укладеного 01.10.2017р. між Приварніковою О.В. та Товариством, за угодою сторін 26.12.2018р.) та Орлова Ю.Д. (припинити дію контракту, укладеного 02.05.2018р. між Орловим Ю.Д. та Товариством, за угодою сторін 26.12.2018р.);
- Обрати Головою Правління Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» Артем'єву І.Ю. з 27.12.2018р.;
- Обрати Членами Правління Брикову О.М. та Іщенко Г.Ю.

6. Згідно з рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №11 від 26.11.2018р.) були скликані позачергові загальні збори акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» для вирішення питання припинення повноважень всіх членів Наглядової ради Товариства, а саме:

- Альошина А.О. - представника акціонера Компанії Боталко Венчерз ЛТД;
- Коси О.І. – представника акціонера Компанії Біоргалл Венчерз ЛТД;
- Зацепіліної О.В. – представника акціонера Компанії Денаксіол Трейдинг ЛТД.

Протоколом №2/2018 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» від 29.12.2018р. прийняте рішення щодо припинення повноважень вищезазначених членів Наглядової ради Товариства.

7. Протоколом №2/2018 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» від 29.12.2018р. прийняте рішення щодо обрання членами Наглядової ради Товариства Лесних І.О., Сахарова А.М. та Кіяшко Ю.В. Крім того, вказаним Протоколом затверджене рішення щодо умов цивільно-правового договору, що будуть укладатися з членами Наглядової ради Товариства, в тому рахунку, що члени Наглядової ради будуть здійснювати свою діяльність на безоплатній основі.

8. Рішенням, зазначеним у Протоколі №2/2018 позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «Промислово страховий Альянс» від 29.12.2018р., надано згоду на вчинення Товариством значних правочинів та схвалено їх, а також уповноважено Голову Правління

Товариства або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Товариства (або особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Головою Правління Товариства), укласти відповідні правочини.

9. Наказом Голови правління Товариства від 27.12.2018р. №175-к на посаду головного бухгалтера Страхової компанії було призначено Мизюру Наталію Олексіївну з 28.12.2018р. (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів страхових компаній, що видане Інститутом післядипломної освіти та бізнесу, реєстраційний номер 4503, дата видачі – 27.09.2018р., строк дії – до 27.09.2021р.).

10. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення, окрім коефіцієнта покриття зобов'язань високоліквідними активами.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про страховика

Найменування страховика – Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс».

Організаційно-правова форма – Приватне акціонерне товариство.

Номер свідоцтва про первісну державну реєстрацію та дата його видачі – Серія А00 №199082 від 09.02.1999р.

Орган, що видав свідоцтво про реєстрацію – відділ реєстрації та єдиного реєстру Запорізької міської Ради.

Останні зміни в установчі документи – Статут Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс» в новій редакції, що зареєстровано Державним реєстратором 01.06.2016р. під № справи 1_103_003800_00; код 20744714505.

Основним видом діяльності є недержавне страхування.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2018р. – 3 особи.

Стан бухгалтерського обліку та звітності

Бухгалтерський облік Товариством в цілому ведеться у відповідності з вимогами Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” №996-XIV від 16.07.1999р., Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та інших нормативних документів щодо питань організації бухгалтерського обліку, які діяли в звітному періоді та у відповідності з обліковою політикою, прийнятою Товариством.

Облікова політика ПрАТ «Промислово страховий Альянс», встановлена наказом №01 від 04.01.2018р., та розроблена з дотриманням вимог чинного законодавства України з питань ведення бухгалтерського обліку та за період, що перевірявся, не змінювалася.

Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складаються на типових формах, в яких операції відображаються згідно з нормативними актами, затвердженими Міністерствами фінансів та статистики України.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику Товариства.

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

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості, що наведені в таблиці 1:

- коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості. Значення коефіцієнта поточної (швидкої) ліквідності станом на 31.12.2018р. у порівнянні з величиною цього коефіцієнта станом на 31.12.2017р. зменшилося (з 38,44 до 27,04), що характеризує зменшення можливості погашення Товариством поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості;

- коефіцієнт загальної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне погашення поточних зобов'язань за рахунок оборотних коштів. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) відображає, що для погашення 1 гривні поточних зобов'язань (за умов своєчасного розрахунку з дебіторами) Товариство станом на 31.12.2018р. має 27,04грн., що на 11,41грн.менше ніж станом на 31.12.2017р.;

- коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує те, наскільки ймовірне негайне погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів та поточних фінансових інвестицій. Коефіцієнт абсолютної ліквідності характеризує, що значна частина боргів Товариства може бути погашена негайно. Зменшення величини коефіцієнту абсолютної ліквідності в порівнянні зі значенням коефіцієнту станом на

31.12.2017р. з 37,77 до 26,88 характеризує зменшення можливості розрахунків Товариства з контрагентами;

- коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів характеризує розмір залучених коштів на 1 грн. власних коштів (власного капіталу). Величина розрахованих коефіцієнтів показує, що на кожну 1 гривню власних коштів, вкладених в активи Товариства, станом на 31.12.2018р. доводиться 0,04грн. позикових. Значення цього коефіцієнту зменшилося у порівнянні з значенням коефіцієнту станом на 31.12.2017р., тобто зменшилася залежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування;

- коефіцієнт фінансової незалежності визначає співвідношення власних коштів (власного капіталу) до зобов'язань. Коефіцієнт фінансової незалежності відображає, що Товариство є фінансово незалежним. Значення коефіцієнту станом на 31.12.2018р. в порівнянні зі значенням цього коефіцієнту станом на 31.12.2017р. збільшилося на 9,01 і складає 23,94.

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2017р.	Станом на 31.12.2018р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) ----- Ф.1 р.1695	38,44	27,04	0,7-0,8	Характеризує, наскільки ймовірно погашення поточних зобов'язань за рахунок грошових коштів і їх еквівалентів, поточних фінансових інвестицій та дебіторської заборгованості
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	ф.1 р. 1195 ----- Ф.1 р. 1695	38,45	27,04	2,0 – 2,5	Відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	ф.1 (р.1165+ р.1160) ----- Ф.1 р. 1695	37,77	26,88	0,2 – 0,25	Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів і	Ф.1 (р.1595+р.1695) ----- Ф.1 р. 1495	0,07	0,04	<= 1,0	На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,04грн. позикових.
2.2 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р. 1495 ----- Ф.1 (р.1595+р.1695)	14,93	23,94	>=0,2	Визначає співвідношення власних коштів до зобов'язань
2.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань	ф.1 р.1165 ----- ф.1 (р.1595+р.1695)	0,76	0,79	>=0,95	Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами

високоліквідними активами					
2.4 Коефіцієнт фінансової незалежності	ф.1 р.1495-ф.1 р.1435 ----- ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)	30,02	178,38		Товариство досить незалежне
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	0,11	0,12		Означає ефективність використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення
3.2 Коефіцієнт оборотності власного капіталу	ф.2 р.2010 ----- ф.1(р.1495 (гр.3) + р.1495 (гр.4)) / 2	0,12	0,13		Показує ефективність використання власного капіталу
3.3 Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) - Ф.1р.1695	60804	59137		

Виходячи із системи показників, які відображають наявність, розміщення, структуру джерел засобів, ступень залежності від інвесторів та кредиторів, використання фінансових ресурсів Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий Альянс», можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства є **задовільним**.

Інформації щодо подій, які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства та які відбулися протягом звітного року, що могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства та значної зміни вартості його цінних паперів, не було отримано.

Загальні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Код за ЄДРПОУ	35449775
Юридична адреса	Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24; Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайла Грушевського, буд. 10
Банківські реквізити	р\р 26008021655801 в АТ «АЛЬФА-БАНК» МФО 300346, м. Київ
Директор	Директор: Кролик Олена Анатоліївна, Сертифікат Аудитора: серія А № 006170 від 19.01.2007 р. Згідно рішення Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р.
Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 4126)	- суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.
Номер, дата видачі Свідоцтва	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України №

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 25.01.2018 р. № 354/4, дійсне до 25.01.2023 р.
Номер, дата видачі Свідоцтво про відповідність контролю якості, виданого АПУ	№ 0780, видане рішенням Аудиторської палати України № 360/4 від 31.05.2018 р. Чинне до 31.12.2023 р.
Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер: 434 Серія та номер свідоцтва: П 000233 Строк дії Свідоцтва: з 25.03.2014 р. до 25.01.2023 р.
Веб-адреса	kapital-grand.com.ua
Контактна особа	+ 38 (095) 230 15 35; + 38 (068) 812 70 60; + 38 (099) 037 09 52
Адреса електронної пошти	kg_audit@ukr.net

Аудит проводився в період з 13 лютого по 26 квітня 2019 р. на підставі договору № 114.2 від 13.02.2019 р.

Дата аудиторського звіту:

– 26.04.2019 р.

Партнер з завдання,
Аудитор

Н.Г. Чорна
(Сертифікат аудитора сер. А 005250,
реєстрація у реєстрі АПУ № 101090)

Директор
ТОВ «Аудиторська фірма
«Капітал Гранд»

О.А. Кролик
(Сертифікат аудитора сер. А 006170,
реєстрація у реєстрі АПУ № 102081)