

## Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 26/04-19

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

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

Голова Правління

Артме'єва Інна Юріївна

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

#### I. Загальні відомості

- |  |  |
|--|--|
| 1. Повне найменування емітента   | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"   |
| 2. Організаційно-правова форма   | Акціонерне товариство  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи  | 22134155   |
| 4. Місцезнаходження  | Сергія Тюленіна, 23, місто Запоріжжя, 69001  |
| 5. Міжміський код, телефон та факс   | (061)224-05-16, (061)214-94-49   |
| 6. Адреса електронної пошти  | i.artemieva@salamandra.ua  |
| 7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)   | , Протокол №25/04 від 25.04.2019 року  |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на <http://indinsall.com.ua/>  
власному веб-сайті учасника  
фондового ринку

(адреса сторінки)

26.04.2019

(дата)

## Зміст

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

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

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

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"	
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	Серія A01 №526755	
3. Дата проведення державної реєстрації		09.02.1999
4. Територія (область)	Запорізька	
5. Статутний капітал (грн)		300000000,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
8. Середня кількість працівників (осіб)		3
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види страхування, крім страхування життя		65.12
-		
-		
10. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"	
2) МФО банку	322313	
3) поточний рахунок	26508000000059	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-	
5) МФО банку	-	
6) поточний рахунок	-	

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду
1	2	3	4	5	6	7	8
1	280/4716/18	Третій апеляційний адміністративний суд	ПрАТ «Промислов о Страховий Альянс»	ГУ ДФС у Запорізькій області	-	33645, 68 грн.	Ухвала суду

Примітки: д/н

2	280/4716/18	Запорізький окружний адміністративний суд	ПрАТ «Промислов о Страховий Альянс»	ГУ ДФС у Запорізькій області	д/н	2243045,00 грн	Апеляція
---	-------------	---	-------------------------------------	------------------------------	-----	----------------	----------

Примітки: д/н

3	335/11650/18	Орджонікідзевський районний суд м. Запоріжжя	ГУ ДФС у Запорізькій області	ПрАТ «Промислов о Страховий Альянс»	д/н	Порушення порядку ведення податкового обліку, надання аудиторських висновків	Суд
---	--------------	--	------------------------------	-------------------------------------	-----	--	-----

Примітки: д/н

4	335/11648/18	Орджонікідзевський районний суд м. Запоріжжя	ГУ ДФС у Запорізькій області	ПрАТ «Промислов о Страховий Альянс»	д/н	Порушення порядку ведення податкового обліку, надання аудиторських висновків	суд
---	--------------	--	------------------------------	-------------------------------------	-----	--	-----

Примітки: д/н

## **18. Опис бізнесу**

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Приватне акціонерне товариство «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» (надалі – Товариство) зареєстроване 09 лютого 1999 року, Діяльність компанії включає діяльність зі страхування та перестрахування, що здійснюється через основний офіс, що знаходиться у м. Запоріжжі. Впродовж 2018 змін в організаційній структурі Товариства не відбувалося.

### **Інформація про чисельність працівників**

Середньоблікова штатних – 3 особи. На умовах неповного робочого дня працює 3 чоловіки на 31.12.18. Товариство проводить реалізацію внутрішніх програм по підвищенню кваліфікації працівників. Зарплатний фонд Товариства складає 1692,8 тис.грн, що на 38% більше в порівнянні з минулим роком. Середньоблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) складає 3 особи.

### **Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств**

ПрАТ "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС" не входить до жодних об'єднань підприємств.

### **Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами**

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

### **Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб**

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2018 р. не надходило.

### **Опис обраної облікової політики**

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

### **Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент**

Товариство здійснює страхову діяльність за 12 видами добровільного та обов'язкового страхування: у формі добровільного:

- 1)страхування вантажів та багажу (вантагобагажу);
- 2)медичне страхування (безперервне страхування здоров'я);
- 3)страхування фінансових ризиків;
- 4)страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);
- 5)страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного транспорту (морського внутрішнього та інших видів транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- 6)страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- 7)страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- 8)страхування здоров'я на випадок хвороби;
- 9)страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ.

у формі обов'язкового:

- 1)страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- 2)особисте страхування від нещасних випадків;
- 3)особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин.

Ринком збуту послуг страхування є територія України. Споживачами послуг страхування Товариства є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або перестрахування безпосередньо із споживачами. Розрахунки із

страхувальниками здійснюються своєчасно. Невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/ відшкодувань) не має.

### **Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років**

Оцінка запасів здійснюється за методом ФІФО.

Нарахування амортизації у Компанії за основними засобами та нематеріальними активами здійснюється прямолінійним методом на протязі строку корисного використання об'єкту, який встановлюється по кожному об'єкту окремо в момент його зарахування на баланс та відображення в акті вводу об'єкта в експлуатацію. Розрахунок резерву незароблених премій за видами страхування, іншими ніж страхування життя ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» здійснює за методом 1/365 – «pro rata temporis» та визначає на будь-яку дату, як сумарну величину незароблених страхових премій за кожним договором. Станом на 31.12.2018 р. було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань, яка була здійснена актуарієм Зубченко В.П. (Свідоцтво про відповідність кваліфікаційним вимогам до осіб, які можуть займатися актуарними розрахунками № 01-027 від 24.10.2017 р.)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються щоквартально, на дату складання звітності

### **Інформація про основні засоби емітента**

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат (ланцюговий метод; метод Борнхюеттера-Фергюссона; метод Борнхюеттера-Фергюссона, що базується на оцінці розподілу строків врегулювання збитків; метод Бенкандера; метод модифікованої ланцюгової драбини).

### **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента**

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

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

Страховик розглядає позиковий капітал і статутний капітал як основні джерела формування капіталу. Також СК може погашати заборгованість за допомогою кредитів, наданих акціонерами, чи шляхом зовнішнього фінансування. Завданням СК при управлінні капіталом є забезпечення здатності Компанії продовжувати функціонувати на безперервній основі з метою одержання прибутку для акціонерів і вигід для інших зацікавлених осіб, а також для забезпечення фінансування СК.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу СК та може коригувати свою політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

### **Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)**

д/н

### **Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік**

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

Стратегічними завданнями Товариства є:

- 1) утримати та поліпшити позиції на ринку страхування, збільшення частки страхових платежів;
- 2) оптимізація процесу здійснення страхового відшкодування;



- 3)розширення географії прийнятих ризиків;
- 4)вдосконалення і автоматизація системи Асистансу
- 5)розширення опцій і можливостей після продажного сервісу;
- 6)удосконалення системи управління та оптимізація бізнес-процесів;
- 7)розвиток персоналу;
- 8)розвиток інформаційних технологій.

#### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

Протягом звітнього року досліджень та розробок емітент не проводив.

#### **Інша інформація**

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

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Акціонери	Явтушенко Юрій Олексійович Маленко Роман Ігоревич Сиротенко Сергій Павлович Репетій Олена Валеріївна Шамрай Оксана Анатоліївна Жиденко Олена Вікторівна Гончарова Олена Сергіївна Афанасов Олег Володимирович Лєсних Ірина Олександрівна Хоменко Олена Григорівна Парфененко Олена Михайлівна
Наглядова рада	Голова Наглядової ради Член Наглядової ради Член Наглядової ради	Лєсних Ірина Олександрівна Кіяшко Юлія Вікторівна Сахаров Андрій Миколайович

Правління	Голова Правління	Артем'єва Інна Юріївна
-----------	------------------	------------------------

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Парфененко Олена Михайлівна			9,99
Хоменко Олена Григорівна			9,99
Репетій Олена Валеріївна			9,99
Явтушенко Юрій Олексійович			9,99
Гончарова Олена Сергіївна			9,986666
Сиротенко Сергій Павлович			9,986666
Афанасов Олег Володимирович			9,983333
Жиденко Олена Вікторівна			9,983333
Шамрай Оксана Анатоліївна			9,973333
Лесних Ірина Олександрівна			5,156
Маленко Роман Ігоревич			4,970666
Усього:			99,999997

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Наглядової ради	фізична особа		1546800	5,156	1546800	0
	Лесних Ірина Олександрівна					
Голова Правління	фізична особа		0	0	0	0
	Артем'єва Інна Юріївна					
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0	0	0
	Кіяшко Юлія Вікторівна					
Член Наглядової ради	фізична особа		0	0	0	0
	Сахаров Андрій Миколайович					

1	2	3	4	5	6	7
Усього:			1546800	5,156	1546800	0

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) посада\*: Голова Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Лесних Ірина Олександрівна  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1990
- 5) освіта\*\*: вища
- 6) стаж роботи (років)\*\*: 4
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ПрАТ "СК "САЛАМАНДРА-УКРАЇНА", 13934129, начальник управління зі страхування у м. Київ Департаменту страхування, фахівець департаменту страхування фізичних осіб
- 8) дата набуття повноважень та 04.02.2019 3 роки  
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис:  
Загальний стаж: 4 роки 10 місяців.  
Обіймає посаду: Голова Наглядової ради ПрАТ «Промислово Страховий Альянс», код ЄДРПОУ 22134155, місцезнаходження: 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тюленіна, будинок 23
- 
- 1) посада\*: Член Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Сахаров Андрій Миколайович  
фізичної особи або повне найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1983
- 5) освіта\*\*: вища
- 6) стаж роботи (років)\*\*: 13
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ТОВ "Фінанс -Лайн", 38021781, заступник начальника управління медичного асирансу Департаменту особистого страхування
- 8) дата набуття повноважень та 29.12.2018 3 роки  
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Загальний стаж: 13 років.  
Обіймає посаду: Член Наглядової ради ПрАТ «Промислово Страховий Альянс», код ЄДРПОУ

22134155, місцезнаходження: 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тютеніна, будинок 23

- 
- 1) посада\*: Член Наглядової ради
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Кіяшко Юлія Вікторівна  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1990
- 5) освіта\*\*: вища
- 6) стаж роботи (років)\*\*: 6
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ТОВ "Фінанс-Лайн", 38021781, начальник відділу залучення нових клієнтів Департаменту  
дистанційного обслуговування клієнтів
- 8) дата набуття повноважень та 29.12.2018 3 роки  
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис: Загальний стаж: 6 років.  
Обіймає посаду: Голова Наглядової ради ПрАТ «Промислово Страхувальний Альянс», код ЄДРПОУ  
22134155, місцезнаходження: 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тютеніна,  
будинок 23

- 
- 1) посада\*: Голова Правління
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізична особа Артем'єва Інна Юріївна  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи:
- 3) ідентифікаційний код  
юридичної особи:
- 4) рік народження\*\*: 1980
- 5) освіта\*\*: вища
- 6) стаж роботи (років)\*\*: 20
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав\*\*:  
ПрАТ «Страхова компанія «Саламандра-Україна», 13934129, Заступник начальника  
департаменту страхування фізичних осіб.
- 8) дата набуття повноважень та 27.12.2018 безстроково  
термін, на який обрано (призначено):
- 9) опис:  
Загальний стаж: 20 років.



Обіймає посаду: Голова Наглядової ради ПрАТ «Промислово Страхувий Альянс», код ЄДРПОУ 22134155, місцезнаходження: 69001, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сергія Тюленіна, будинок 23.

-----

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

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

### **2. Інформація про розвиток емітента**

З метою розвитку емітента заплановано:

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

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

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

Деривативи не укладалися протягом 2018 року

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

З метою реалізації внутрішнього контролю та управління ризиками в Товаристві діє Стратегія управління ризиками ПрАТ «Промислово страховий альянс». При здійсненні внутрішнього контролю використовуються різні методи, вони включають в себе такі елементи, як:

Механізм виявлення та оцінки ризиків, який являє собою встановлення подій та факторів, внутрішніх та/або зовнішніх, які можуть істотно вплинути на досягнення сформульованих цілей та поставлених перед Товариством завдань.

Механізм забезпечення платоспроможності Страховика. Забезпечення платоспроможності Страховика являє собою перелік заходів спрямованих на забезпечення виконання страховиками зобов'язань за договорами страхування в тому числі шляхом відрахувань до централізованих страхових резервних фондів, дотримання нормативів фактичного запасу платоспроможності, перестрахування ризиків при умові перевищення затвердженого обсягу страхової суми.

Функціонування системи розмежування функцій та відповідальності у процесі управління ризиками, яке забезпечується структурними підрозділами Страховика відповідно до покладених на них повноважень. Розробка класифікації та карти ризиків, які відповідають специфіці страхування.

Всі перераховані вище методи становлять єдину систему і використовуються в цілях управління підприємством.

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Наражання на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

У Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує на базі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Промислово страховий альянс». Менеджмент приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси.

#### **2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

д/н

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) Посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

д/н

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

д/н

**всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

д/н

**2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**  
Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛБЯНС» на фондових біржах не торгуються, у зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

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

#### **4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства, НАГЛЯДОВА РАДА Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність виконавчого органу.

Станом на дату складання цього Звіту до складу наглядової ради входять:

Голова наглядової ради Лесних Ірина Олександрівна, обраний членом наглядової ради Загальними зборами акціонерів 29.12.2018 р. (Протокол загальних зборів акціонерів № 2/2018 від 29.12.2018 р.).

Головою наглядової ради обраний членами наглядової ради на їхньому засіданні 04.02.2019 р. (протокол Наглядової ради № 1 від 04.02.2019р.).

Члени наглядової ради Сахаров Андрій Миколайович та Кіяшко Юлія Вікторівна, обрані членами наглядової ради Загальними зборами акціонерів 29.12.2018 р. (Протокол загальних зборів акціонерів 2/2018 від 29.12.2018 р.).

Протягом 2018 року відбулися засідання наглядової ради:

Дата засідання наглядової ради Загальний опис прийнятих рішень

04.05.2018 Звіт внутрішнього аудитора за 2017 рік

Затвердження плану роботи внутрішнього аудитора 2018 рік

Затвердження Програми оцінки та підвищення якості служби внутрішнього аудитора за 2017 рік.

23.05.2018 Обрати депозитарною установою АТ «Укрексімбанк»

Затверджено умови договору, що укладатиметься з депозитарною установою АТ «Укрексімбанк»

Призначити розпорядником рахунку в цінних паперах Товариства – Голову Правління Товариства – Сагайдачного М.Ю.

28.09.2018 р. Обрати Головою Правління – Сагайдачного М.Ю., заступником Голови Правління

Приваркову О.В., членом Правління – Орлову Ю.Д.

23.10.2018 р. Попередньо погодити запровадження змін в організації праці працівників Товариства, скорочення чисельності і штату працівників Товариства з 26.12.2018 року, у зв'язку з отриманням повідомленням від контрагентів про дострокове припинення діючих договорів страхування, що призведе до значного скорочення обсягів наданих Товариством послуг та виконуваної працівниками Товариства роботи. Доручити Голові Правління Товариства здійснити всі необхідні дії щодо скорочення чисельності та штату працівників Товариства у відповідності до чинного законодавства, в тому числі видати

відповідний наказ, повідомити працівників та ін.

Попередньо погодити штатний розпис Товариства, що вводиться з 26.12.2018 року.

18.10.2018 р.Погодити укладення Товариством договору купівлі-продажу автомобіля, а саме продажу легкового автомобіля Honda CRV, легковий універсал, реєстраційний номер АР 6813 СВ, ідентифікаційний номер SHSRE7870BU004175, рік випуску 2011, що належить Товариству, за ціною не менше 265 000 грн. 00 коп., з Сагайдачним М.Ю.

Уповноважити Першого заступника Голови Правління Приваркову О.В. на підписання договору купівлі-продажу автомобіля цим рішенням умовах та інших документів щодо продажу автомобіля, шляхом видачі Приварковій О.В. відповідної довіреності.

26.11.2018 р.Скликати позачергові Загальні збори на 29.12.2018 р.

Затвердити проект порядку денного та проектів рішень порядку денного

Визначення дати, часу та місця проведення Зборів

Затвердити порядок повідомлення акціонерів про проведення Зборів

Затвердити перелік інформації, що надається акціонерам Товариства для ознайомлення під час підготовки до Зборів

Обрання реєстраційної комісії

Обрання Голови та секретаря Зборів

Призначити тимчасову Лічильну комісію

27.11.2018 р.Скликати позачергові Загальні збори на 29.12.2018 р.

Затвердити проект порядку денного та проектів рішень порядку денного

Визначення дати, часу та місця проведення Зборів

Визначити місце, час та дату реєстрації акціонерів та їх представників для участі у позачергових Загальних зборах

Затвердити порядок повідомлення акціонерів про проведення Зборів

Затвердити перелік інформації, що надається акціонерам Товариства для ознайомлення під час підготовки до Зборів

Обрання реєстраційної комісії

Обрання Голови та секретаря Зборів

Призначити тимчасову Лічильну комісію

04.12.2018 р.Погодити укладення з Сагайдачним М.Ю. договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «АСІСТАНС СЕРВІС».

12.12.2018 р.Включити пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів

18.12.2018 р.Обрати секретаря Наглядової ради – Альошина А.О.

Надати повноваження Голові Правління Сагайдачному М.Ю. на участь у загальних зборах учасників ТОВ «АСІСТАНС СЕРВІС»

18.12.2018 р.Затвердити порядок денний та проекту рішень з питань порядку денного

Затвердити форми та текст бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів

18.12.2018 р.Звільнити Проценко Г.В. з посади внутрішнього аудитора Товариства.

Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства, ПРАВЛІННЯ є колегіальним виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Станом на дату складання цього Звіту до складу правління входять:

Голова правління Артем'єва Інна Юріївна, обрана на посаду 27.12.2018 р. (Протокол засідання Наглядової ради № 17 від 21.12.2018 р.);

Член правління Іщенко Ганна Юріївна та Брикова Оксана Миколаївна, обрані 27.12.2018 р. (Протокол засідання Наглядової ради № 17 від 21.12.2018 р.).

Протягом 2018 року не відбулися засідання правління:

**Склад наглядової ради (за наявності)**

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

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)**

		Так	Ні
З питань аудиту			X
З питань призначень			X
З винагород			X
Інше (зазначити)	д/н		

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

д/н
д/н

**Персональний склад наглядової ради**

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Лесних Ірина Олександрівна	Голова Наглядової ради	X	
Опис: д/н			
Сахаров Андрій Миколайович	Член Наглядової ради	X	
Опис: д/н			
Кіяшко Юлія Вікторівна	Член Наглядової ради	X	
Опис: д/н			

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	д/н	

**Чи проводилися засідання наглядової ради?**

<p>Загальний опис прийнятих на них рішень: Дата засідання наглядової ради Загальний опис прийняти рішень 04.05.2018 Звіт внутрішнього аудитора за 2017 рік Затвердження плану роботи внутрішнього аудитора 2018 рік Затвердження Програми оцінки та підвищення якості служби внутрішнього аудитора за 2017 рік. 23.05.2018 Обрати депозитарною уставною АТ «Укрексімбанк» Затверджено умови договору, що укладатиметься з депозитарною установою АТ «Укрексімбанк» Призначити розпорядником рахунку в цінних паперах Товариства – Голову Правління Товариства – Сагайдачного М.Ю. 28.09.2018 р. Обрати Головою Правління – Сагайдачного М.Ю., заступником Голови Правління Приваркову О.В., членом Правління – Орлову Ю.Д. 23.10.2018 р. Попередньо погодити запровадження змін в організації праці працівників Товариства, скорочення чисельності і штату працівників Товариства з 26.12.2018 року, у зв'язку з отриманням повідомленням від контрагентів про дострокове припинення діючих договорів страхування, що призведе до значного скорочення обсягів наданих Товариством послуг та виконуваної працівниками Товариства роботи. Доручити Голові Правління Товариства здійснити всі необхідні дії щодо скорочення чисельності та штату працівників Товариства у відповідності до чинного законодавства, в тому числі видати відповідний наказ, повідомити працівників та ін. Попередньо погодити штатний розпис Товариства, що вводиться з 26.12.2018 року. 18.10.2018 р. Погодити укладення Товариством договору купівлі-продажу автомобіля, а саме продажу легкового автомобіля Honda CRV, легковий універсал, реєстраційний номер АР 6813 СВ, ідентифікаційний номер SHSRE7870BU004175, рік випуску 2011, що належить Товариству, за ціною не менше 265 000 грн. 00 коп., з Сагайдачним М.Ю. Уповноважити Першого заступника Голови Правління Приваркову О.В. на підписання договору купівлі-продажу автомобіля цим рішенням умовах та інших документів щодо продажу автомобіля, шляхом видачі Приварковій О.В. відповідної довіреності. 26.11.2018 р. Сликати позачергові Загальні збори на 29.12.2018 р. Затвердити проект порядку денного та проектів рішень порядку денного Визначення дати, часу та місця проведення Зборів Затвердити порядок повідомлення акціонерів про проведення Зборів Затвердити перелік інформації, що надається акціонерам Товариства для ознайомлення під час підготовки до Зборів Обрання реєстраційної комісії Обрання Голови та секретаря Зборів Призначити тимчасову Лічильну комісію 27.11.2018 р. Сликати позачергові Загальні збори на 29.12.2018 р. Затвердити проект порядку денного та проектів рішень порядку денного Визначення дати, часу та місця проведення Зборів Визначити місце, час та дату реєстрації акціонерів та їх представників для участі у позачергових Загальних зборах Затвердити порядок повідомлення акціонерів про проведення Зборів Затвердити перелік інформації, що надається акціонерам Товариства для ознайомлення під час підготовки до Зборів Обрання реєстраційної комісії Обрання Голови та секретаря Зборів Призначити тимчасову Лічильну комісію 04.12.2018 р. Погодити укладення з Сагайдачним М.Ю. договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «АСІСТАНС СЕРВІС». 12.12.2018 р. Включити пропозиції до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів 18.12.2018 р. Обрати секретаря Наглядової ради – Альошина А.О. Надати повноваження Голові Правління Сагайдачному М.Ю. на участь у загальних зборах учасників ТОВ «АСІСТАНС СЕРВІС» 18.12.2018 р. Затвердити порядок денний та проекту рішень з питань порядку денного</p>
---

Затвердити форми та текст бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів  
18.12.2018 р.Звільнити Проценко Г.В. з посади внутрішнього аудитора Товариства.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

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

**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
--------------------------	-------------------------

Артем'єва Інна Юріївна - Голова Правління

Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організовувати ведення протоколів засідань правління; вести від імені Товариства листування; видавати довіреності на здійснення певних дій від імені Товариства; відкривати у банківських установах розрахункові та інші рахунки Товариства; підписувати всі правочини, що укладаються Товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу; видавати та підписувати накази та розпорядження, що є обов'язковими для виконання всіма працівниками Товариства; представляти інтереси Товариства у відносинах з державними й іншими органами, підприємствами, установами та організаціями. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства

Опис: У своїй діяльності Голова Правління керується Статутом Товариства.

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

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

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

так

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

так

**Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	д/н	



**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	так	так	ні
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	ні	так	ні

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

так

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

8.1. Згідно з Статутом, посадові особи органів Товариства - Голова та члени наглядової ради, голова та члени правління, ревізор Товариства.

8.2. Відповідно до п. 7.81 -7.83 Статуту, Наглядова рада обирається загальними зборами за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними Зборами Товариства. Наглядова рада може складатися з 1 (однієї) особи. До складу Наглядової ради входять Голова наглядової ради та члени наглядової ради. Голова Наглядової ради Товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Рішення щодо обрання членів наглядової ради приймається загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову наглядової ради.

8.3. Прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради належить до виключної компетенції загальних зборів акціонерів (п.7.90 Статуту). Рішення про припинення повноважень членів наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів.

8.4. Відповідно до п. 7.92 Статуту, Голова та члени правління обираються наглядовою радою. Правління складається Голови правління та членів правління. Припинення повноважень голови та членів правління є виключною компетенцією наглядової ради (п. 7.92.10 Статуту).

8.5. Відповідно до п. 8.2 Статуту, Ревізор обирається загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Відповідно до п. 8.6. Статуту, повноваження ревізора припиняються за рішенням загальних зборів акціонерів.

## **9) Повноваження посадових осіб емітента**

9.2. Члени наглядової ради мають право:

9.2.1. отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів дочірніх підприємств Товариства;

9.2.2. вимагати скликання засідання наглядової ради Товариства;

9.2.3. надавати у письмовій формі зауваження на рішення наглядової ради Товариства;

9.2.4. отримувати справедливую винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена наглядової ради;

9.2.5. надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової ради Товариства.

9.3. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні Збори, організовує обрання секретаря Загальних Зборів, здійснює інші повноваження, передбачені статутом та положенням про Наглядову Раду.

9.4. ПРАВЛІННЯ (п.3.2 Положення про Правління, 7.105 Статуту):

9.5. Члени правління мають право:

9.5.1. отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій;

9.5.2. в межах визначених повноважень самостійно та у складі правління вирішувати питання поточної діяльності Товариства;

9.5.3. вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні правління Товариства;

9.5.4. ініціювати скликання засідання правління Товариства;

9.5.5. надавати у письмовій формі зауваження на рішення правління Товариства;

9.5.6. вимагати скликання позачергового засідання наглядової ради Товариства;

9.5.7. отримувати справедливую винагороду за виконання функцій члена правління, розмір якої встановлюється наглядовою радою Товариства.

9.6. Голова правління без довіреності діє від імені Товариства відповідно до рішень правління, в т.ч.: вчиняти правочини від імені Товариства; керувати роботою правління; організовувати ведення протоколів засідань правління; вести від імені Товариства листування; видавати довіреності на здійснення певних дій від імені Товариства; відкривати у банківських установах розрахункові та інші рахунки Товариства; підписувати всі правочини, що укладаються Товариством, при наявності рішення про їх укладання відповідного органу; видавати та підписувати накази та розпорядження, що є обов'язковими для

виконання всіма працівниками Товариства; представляти інтереси Товариства у відносинах з державними й іншими органами, підприємствами, установами та організаціями. Голова правління має право першого підпису під фінансовими та іншими документами Товариства.

#### **10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

На замовлення Товариства Аудиторська фірма "Капітал Гранд" (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4126, видане рішенням Аудиторської палати України № 188/3 від 26.03.2008 р.) складено Звіт незалежного аудитора про надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» у Звіті про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Саламандра-Україна» за період з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року. Нижче наводиться думка незалежного аудитора щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 Звіту про корпоративне управління, а також результати перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 пункту Звіту про корпоративне управління.

**Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)**

д/н

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
Парфененко Олена Михайлівна	299700	9,99	299700	0
Хоменко Олена Григорівна	299700	9,99	299700	0
Репетій Олена Валеріївна	299700	9,99	299700	0
Явтушенко Юрій Олексійович	299700	9,99	299700	0
Гончарова Олена Сергіївна	299600	9,986666	299600	0
Сиротенко Сергій Павлович	299600	9,986666	299600	0
Афанасов Олег Володимирович	299500	9,983333	299500	0
Жиденко Олена Вікторівна	299500	9,983333	299500	0
Шамрай Оксана Анатоліївна	299200	9,973333	299200	0
Лесних Ірина Олександрівна	154680	5,156	154680	0
Усього:	2850880	95,029331	2850880	0

**X. Структура капіталу**

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Прості іменні	3000000	30000000	Згідно законодавства	Відсутня
Примітки: д/н					

**6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Капітал Гранд"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35449775
Місцезнаходження	вулиця Нагнибіди, будинок 15, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69118, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4126
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська Палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.03.2008
Міжміський код та телефон	+ 38 (095) 230 15 35
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Аудиторська фірма "Капітал Гранд" у вигляді ТОВ надає послуги у сфері бухгалтерського обліку і аудиту, консультування з питань оподаткування	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24747790
Місцезнаходження	вулиця Ігорівська, будинок 5/10, м. Київ, Подільський, область, 04070, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №286838
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДЕРЖАВНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.04.2014
Міжміський код та телефон	+380445903007
Факс	д/н
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис: Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ" здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України.	



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

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Лесних Ірина Олександрівна	154680	5,156	154680	0
Усього:	154680	5,156	154680	0

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
09.06.2010	371/1/10	UA4000072433	3000000	30000000	3000000	0	0
Опис: Відсутні голосуючі акції, за якими право голосу обмежено							

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.06.2010	371/1/10	НКЦПФР	UA4000072433	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10,00	3000000	30000000,00	100
Опис: Цінні папери не включені до біржового реєстру.									

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення:	245	109	0	0	245	109
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	102	109	0	0	102	109
транспортні засоби	143	0	0	0	143	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2.Невиробничого призначення:	3669	3579	0	0	3669	3579
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	3669	3579	0	0	3669	3579
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	3914	3688	0	0	3914	3688
Опис:						

			КОДИ
Дата (рік, місяць, число)			2019.01.01
Підприємство АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ		22134155
Територія ЗАПОРІЖЖЯ	за КОАТУУ		2310100000
Організаційно-правова форма господарювання Акціонерне товариство	за КОПФГ		230
Вид економічної діяльності Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД		65.12

Середня кількість працівників 3

Адреса, Сергія Тюленіна, 23, місто Запоріжжя, Запорізька область, 69001, УКРАЇНА, (061)224-05-16 телефон

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 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

v

### Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2018 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	345	318
первісна вартість	1001	523	519
накопичена амортизація	1002	178	201
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	245	109
первісна вартість	1011	984	356
знос	1012	739	247
Інвестиційна нерухомість	1015	3669	3579
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	5724	5724
знос інвестиційної нерухомості	1017	2055	2145
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	529	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>4788</b>	<b>4006</b>

1	2	3	4
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	9	0
<i>Виробничі запаси</i>	1101	0	0
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестрахування</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	437	102
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	8	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	175	86
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13	181
Поточні фінансові інвестиції	1160	58155	58965
Гроші та їх еквіваленти	1165	3190	2074
<i>Готівка</i>	1166	0	0
<i>Рахунки в банках</i>	1167	3190	2074
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	450	0
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	438	0
<i>інших страхових резервах</i>	1184	12	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>62437</b>	<b>61408</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>67225</b>	<b>65414</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30000	30000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	28324	29580
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4680	3211
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>63004</b>	<b>62791</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	48	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	48	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	2549	352
у тому числі:	1531	0	0
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	339	213
резерв незароблених премій	1533	2210	139
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>2597</b>	<b>352</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	0	0
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	1232	805
розрахунками з бюджетом	1620	289	258
у тому числі з податку на прибуток	1621	281	258
розрахунками зі страхування	1625	9	0
розрахунками з оплати праці	1630	34	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	47	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	13	1208
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1624</b>	<b>2271</b>

1	2	3	4
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	0	0
<b><i>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i></b>	<b>1800</b>	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>67225</b>	<b>65414</b>

Примітки: д/н

Керівник

Артем'єва Інна Юріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна



Підприємство АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРОМИСЛОВО  
СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ
2019.01.01
22134155

**Звіт про власний капітал**  
**за 2018 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>30000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28324</b>	<b>4680</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63004</b>
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>30000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28324</b>	<b>4680</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63004</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	1256	(1256)	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1256</b>	<b>(1132)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>124</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>30000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29580</b>	<b>3548</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63128</b>

Примітки: д/н

Керівник

Артем'єва Інна Юріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

КОДИ
2019.01.01
22134155

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2018 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	408	214
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	1
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	42	46
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	8522	8136
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	698
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 0 )	( 1061 )
Праці	3105	( 1448 )	( 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	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 0 )	( 253 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 0 )	( 14 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 60 )	( 0 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 8506 )	( 4945 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 560 )	( 199 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(2485)</b>	<b>764</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	1181	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	636	580
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	32

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 448 )	( 2351 )
необоротних активів	3260	( 0 )	( 67 )
Виплати за деривативами	3270	( 0 )	( 0 )
Витрачання на надання позик	3275	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3290	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>1369</b>	<b>(1806)</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	( 0 )	( 0 )
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( 0 )	( 0 )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( 0 )	( 0 )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( 0 )	( 0 )
Інші платежі	3390	( 0 )	( 0 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(1116)</b>	<b>(1042)</b>
Залишок коштів на початок року	3405	3190	4232
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	2074	3190

Примітки: д/н

Керівник

Артем'єва Інна Юріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

КОДИ
2019.01.01
22134155

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2018 рік**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	46
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	8049	7573
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	8838	8558
<i>Премії, передані у перестрахування</i>	<i>2012</i>	1417	871
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	(1412)	170
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	(784)	56
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 2106 )	( 1811 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	( 4650 )	( 3707 )
<b>Валовий: прибуток</b>	2090	1293	2101
<b>збиток</b>	2095	( 0 )	( 0 )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	0	0
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	332	(94)
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	343	(45)
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	(11)	(39)
Інші операційні доходи	2120	32	11
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	0	0
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	0	0
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	0	0
Адміністративні витрати	2130	( 1457 )	( 620 )
Витрати на збут	2150	( 184 )	( 130 )
Інші операційні витрати	2180	( 0 )	( 0 )
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	( 0 )	( 0 )
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	( 0 )	( 0 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>	2190	16	1268
<b>збиток</b>	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	14	0
Інші доходи	2240	1104	613
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	0	0
Фінансові витрати	2250	( 686 )	( 0 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 66 )	( 95 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	0	0
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>	2290	382	1786
<b>збиток</b>	2295	( 0 )	( 0 )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(258)	(281)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	<b>2350</b>	<b>124</b>	<b>1505</b>
<b>прибуток</b>			
<b>збиток</b>	<b>2355</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>124</b>	<b>1505</b>

## 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	1694	1271
Відрахування на соціальні заходи	2510	372	243
Амортизація	2515	201	166
Інші операційні витрати	2520	151	721
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>2641</b>	<b>2561</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки: д/н

Керівник

Артем'єва Інна Юріївна

Головний бухгалтер

Мизюра Наталія Олексіївна

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ДЖЕРОМ СЕКЬЮРИТИЗ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	35449775
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд 21 / вул. Богдана Хмельницького, буд. 24
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4126
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	31.05.2018, № 360/4
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2018-31.12.2018
7	Думка аудитора	із застереженням
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	
д/н		
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	№ 114.2, 13.02.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	13.02.2019-26.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	26.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	52500,00
13	Текст аудиторського звіту	

### 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

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 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 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 Лєсних І.О., Сахарова А.М. та Кіашко 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), укладати 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.

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 Олександрівським 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 ймовірно 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 ймовірно 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 ймовірно 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

ПоказникиФормула

РозрахунокРозрахунокТеоретичне значенняПримітки

Станом на 31.12.2017р.Станом на 31.12.2018р.

1. Показники платоспроможності

1.1

Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідностіф.1(р.1195-р.1100-р.1110)

-----Ф.1 р.1695

38,44

27,04

0,7-0,8Характеризує, 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 – 2,5Відображає 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 – 0,25Показує, яка частина поточних (короткострокових) зобов'язань може бути погашена негайно

2. Показники фінансової стійкості

2.1

Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштівФ.1 (р.1595+р.1695)

-----  
Ф.1 р. 1495

0,07

0,04

$\leq 1,0$ На кожну 1 грн. власних коштів, вкладених в активи Товариства, доводиться 0,04грн. позикових.

2.2

Коефіцієнт фінансової незалежностіф.1 р. 1495

-----  
Ф.1

(р.1595+р.1695)

14,93

23,94

$\geq 0,2$ 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

$\geq 0,95$ Означає швидкість покриття своїх зобов'язань активами

2.4

Коефіцієнт фінансової незалежностіф.1 р.1495-ф.1 р.1435

-----  
ф.1 (р.1435+р.1530-р.1180)

30,02

178,38Товариство досить незалежне

3. Показники ділової активності

3.1

Коефіцієнт оборотності активівф.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 капіталуф.2 р.2010

-----  
ф.1(р.1495 (гр.3) +

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 40<sup>1</sup> 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 «АУДИТОРСКА 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 **capital-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»

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

д/н

О.А. Кролик

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

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