

Підприємство **ПрАТ "Промисловий страховий Альянс"**

Територія **Дніпровський р-н м. Києва**

Організаційно-правова форма господарювання **Акціонерне товариство**

Вид економічної діяльності **інші види страхування, крім страхування життя**

Середня кількість працівників **1 2**

Адреса, телефон **вулиця СВЕРСТЮКА, буд. 19, Дніпровський р-н м. Київ, 02000**

2210551

Однинка виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	
за СДКУД	101000000
за КОАТУУ	8036600000
за КОПФГ	230
за КВЕД	65.12

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **01 січня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

A K T I V	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	275	180
первинна вартість	1001	519	499
накопичена амортизація	1002	244	319
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	81	25
первинна вартість	1011	356	159
знос	1012	275	134
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	180
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відсточенні податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відсточенні аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	356	385
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	102	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 753	2
Поточні фінансові інвестиції	1160	58 967	33 500
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	29
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	61 823	33 531
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групами вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	62 179	33 916

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	29 580	29 580
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 740	(26 055)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	61 320	33 525
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	859	291
розрахунками з бюджетом	1620	-	7
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	7
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	15
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	77
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	859	391
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	62 179	33 916



Керівник

Головний бухгалтер

ОЛЕКСАНДР
ОЛЕКСАНДРОВ
ІЧ
ЕП ПИЛІПЕНКО
СВІТЛАНА
ЮРІЙНА

АВДЄЄВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

ПИЛІПЕНКО СВІТЛАНА ЮРІЙНА

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

Підприємство **ПрАТ "Промисловий страховий Альянс"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 12 31

22134155

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.**
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТОФорма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	150	41
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
премії підписані, валова сума	2011	150	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	(41)
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	13
Валовий:			
прибуток	2090	150	28
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	311
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	311
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	2 104
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(690)	(467)
Витрати на збут	2150	(60)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(27 281)	(3 449)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(27 877)	(1 473)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	2
Інші доходи	2240	86	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(27 791)	(1 471)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(27 795)	(1 471)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(27 795)	(1 471)

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	-
Витрати на оплату праці	2505	143	38
Відрахування на соціальні заходи	2510	57	17
Амортизація	2515	153	71
Інші операційні витрати	2520	394	3 803
Разом	2550	750	3 929

ІV. 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	3000000	3000000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	3000000	3000000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	(9,26500)	(0,49033)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	(9,26500)	(0,49033)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник
Головний бухгалтер

ЕП.АВДЄССВ
ОЛЕКСАНДРОВ
ІЧ
ЕП.ПИЛІПЕНКО
СВІТЛАНА
ЮРІЙНА

АВДЄССВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

ПИЛІПЕНКО СВІТЛАНА ЮРІЙНА



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	150	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	2 167
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(986)	(-)
Праці	3105	(100)	(31)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(30)	(17)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(23)	(266)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(258)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	13
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(11)	(1 836)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 000	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 025	486
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4	2
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибууття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(2 566)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	1 029	-2 078
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	29	-2 074
Залишок коштів на початок року	3405	-	2 074
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	29	-

Керівник

ОЛЕКСАНДРОВ
ІЧ

АВДЄСВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ЕППІЛІПЕНКО
СВІТЛАНА
ЮРІЙВНА

ПІЛИПЕНКО СВІТЛАНА ЮРІЙВНА



КОДИ		
2021	01	01
22134155 ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	30 000	-	-	29 580	1 740	-	-	61 320
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	-	-	29 580	1 740	-	-	61 320
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(27 795)	-	-	(27 795)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(27 795)	-	-	(27 795)
Залишок на кінець року	4300	4300 000				29 580	(26 055)		33 525

Керівник

ОЛЕКСАНДРОВ
ІЧ
ЕП ПИЛІПЕНКО
СВІТЛАНА
ЮРІЙНА

АВДЕЄВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ПИЛІПЕНКО СВІТЛАНА ЮРІЙНА



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

1. Інформація про Товариство

Згідно загальних зборів засновників та підписання установчого договору від 10.09.98р., перереєстровано Закрите акціонерне товариство «ОМЕТА-Південь-Схід» у Закрите акціонерне товариство “Промислово страховий Альянс”.

Згідно загальних позачергових зборів акціонерів та Протоколу №2/2010 від 31.08.2010р. проведений зміни найменування Товариства у Приватне акціонерне товариство «Промислово страховий Альянс» (скорочене найменування - ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»).

Код за ЄДРПОУ: 22134155.

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

Банк, реквізити: UA95351629000000000026506141 ПАТ "МЕГАБАНК", м. Харків

Адреса сторінки в мережі Інтернет indinsall.com.ua

Відокремлених підрозділів немає.

Генеральний директор Авдеєв Олександр Олександрович

Головний бухгалтер Пилипенко Світлана Юріївна

Сплачений статутний капітал 30 000 тис.грн

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 28 січня 2021 року.

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

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

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

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

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

N з/п	Номер ліцензії	Вид страхування	Строк дії ліцензії
Добровільне			
1	AB №546909	Страхування від нещасних випадків	З 12.10.2010 року безстрокова
2	AB №546918	Страхування здоров'я на випадок хвороби	З 12.10.2010 року безстрокова
3	AB №546915	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	З 12.10.2010 року безстрокова
4	AB №546916	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	З 12.10.2010 року безстрокова
5	AB №546917	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	З 12.10.2010 року безстрокова

6	AB №546920	Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	3 12.10.2010 року безстрокова
7	AB №546911	Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	3 12.10.2010 року безстрокова
8	AB №546919	Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	3 12.10.2010 року безстрокова
9	AB №546913	Страхування фінансових ризиків	3 12.10.2010 року безстрокова
10	AB №546914	Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	3 12.10.2010 року безстрокова
Обов'язкове			
11	AB №546908	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	3 12.10.2010 року безстрокова
12	AB №546910	Страхування від нещасних випадків на транспорті	3 12.10.2010 року безстрокова
13	AB №546912	особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	3 12.10.2010 року безстрокова

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. складала 3 та 2 осіб, відповідно.

Фінансова звітність ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» за рік, що закінчився 31.12.2020 р., була затверджена генеральним директором Товариства 28 січня 2021 року.

2. Основа складання та подання фінансової звітності

2.1. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були чинними протягом звітного періоду. Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що є чинними станом на 31.12.2020 р. Компанія не застосовує жодних МСФЗ достроково. МСФЗ 4 «Страхові контракти» використовується з урахуванням вимог Нацкомфінпослуг.

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

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

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

Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності протягом 2020 року не було. Участі у спільних підприємствах Компанія не бере.

Визнання операцій в іноземній валюті

Операцій і іноземній валюті Товаристо у 2020 році не проводило.

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

Економічне середовище, в якому Компанія здійснювала свою діяльність протягом 2020 року, характеризується нестабільністю національної валюти; ведення воєнних дій на сході України та окупація АР Крим; відсутність реальних системних змін в економічній та політичній сферах.

Відповідно до даних Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, страховий ринок України 2020 року, зокрема, показав зменшення кількості страхових компаній, що є результатом роботи регулятора по виведенню гравців, які не відповідають вимогам платоспроможності та достатності капіталу, надійності.

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

Керівництво Товариства розглядає цей спалах захворювань як негативну подію, так як карантин може суттєво вплинути на рівень виручки через зниження ділової активності контрагентів, неможливості отримання банківських кредитів, факторингу або іншого фінансування. Однак у впродовж 2020 року серед основних факторів безпосереднього впливу COVID-19 на діяльність Компанії є необхідність перевести на модель віддаленої роботи співробітників Компанії та готовність до збільшення кількості відпусток через хворобу. Рішенням цих завдань є створення гнучких цифрових робочих місць. Товариство піклується про здоров'я і безпеку своїх співробітників, партнерів і клієнтів і строго слідує всім національним і місцевим вказівкам щодо охорони здоров'я, щоб максимально запобігти наслідкам вірусу. Таким чином, діяльність Компанії упродовж 2020 року здійснювалася співробітниками в умовах карантину, пов'язаного з COVID-19, але на фінансовий стан та результати його діяльності, це не вплинуло.

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

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

2.3. ПЛANI ЩОДО БЕЗПЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає здатність Компанії реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання в процесі здійснення звичайної діяльності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Компанію чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2020 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Компанія буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

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

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

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

2.4. СУТТЕВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ.

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

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

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

- 1) Компанія продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибутия. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Ознаки знецінення не фінансових активів відсутні.
- 4) Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів обґрунтовані; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Компанія їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 5) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 6) Резерви страхування та їхня адекватність: у зв'язку із специфікою бізнесу складно із високим рівнем впевненості оцінити остаточні збитки. Оцінки страхових вимог аналізуються, розрахунки ґрунтуються на даних, що є в наявності. Однак, кінцеві вимоги можуть змінитися в результаті майбутніх подій. Методика перевірки адекватності резервів також ґрунтується на припущеннях щодо середньої збитковості по видах страхування та збереженні цієї середньої збитковості протягом достатньо тривалого періоду часу, а також на оцінці фактичної відсутності розвитку збитків.
- 7) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю без даних біржових курсів на останній день звітного періоду містить припущення щодо незмінності економічних умов.
- 8) Зменшення корисності фінансових інструментів містить ряд припущенень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо). Ще одним важливим припущенням є те припущення, що фінансові інвестиції в цінні папери, в основному, можуть створити майбутні грошові потоки тільки внаслідок їхнього продажу або ліквідації емітента, а не внаслідок отримання процентів, дивідендів тощо. Керівництво припускає, що реалізація таких цінних паперів не буде довшою за 1 рік, тому майбутні грошові потоки не дисконтується.
- 9) Час використання/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 10) Компанією оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним – не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності.
- 11) Компанією оцінено, що договори, за якими вона виступає орендодавцем та орендарем, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

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

2.5. СУТТЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей фінансової звітності за 2020 рік; інші не наведено.

Суттєвість.

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

Фінансові інструменти.

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

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

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:

- а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);
- в) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);
- г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю);

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

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

- д) депозити;
- е) грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи.

Об'єктами основних засобів визнаються матеріальні активи, які призначені для використання у господарській діяльності, вартість яких перевищує 6000 грн. та мають строк корисного використання більш ніж 1 рік.

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

Будівлі та інша інвестиційна нерухомість	- від 20 до 60 років,
Машини та обладнання	- 5 років,
Інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 5 років,
Транспортні засоби	- 5 років,
Інші основні засоби	- 5 років,
Нематеріальні активи (ліцензії)	- 20 років,
Нематеріальні активи (програмне забезпечення)	- від 1 до 5 років,
Інші нематеріальні активи	- 5 років.

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

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

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

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

Запаси.

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

Зменшення корисності активів.

В кінці кожного звітного періоду Компанія, у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Компанія оцінює суму очікуваного відшкодування такого активу. Балансову вартість активу слід зменшувати до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення є

збитком від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з іншим стандартом.

Оренда

Компанія визначає строк оренди як невідмовний період оренди разом з:

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

Оцінку тривалості невідмовного періоду оренди Компанія здійснює наступним чином:

- 1) для договорів, за якими оренда є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як період, протягом якого договір є забезпеченим правовою санкцією;
- 2) для договорів, за якими оренда не є забезпеченою правовою санкцією, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється таким чином:
 - якщо базовий актив за договором є спеціалізованим активом або базовий актив не може бути замінений без значних витрат, тривалість невідмовного періоду оренди оцінюється як максимальний строк оренди (але не більше 5 років), з урахуванням можливого продовження строку дії договору оренди або укладання нового договору оренди цього базового активу;
 - якщо базовий актив за договором не є спеціалізованим активом та може бути замінений без значних витрат, оцінка тривалості невідмовного періоду оренди залежить від того, чи є Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що реалізує можливість продовжити оренду або у тому, що вона не реалізує можливість припинити дію оренди.

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

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

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

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

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, понесені Компанією;
- витрати, які будуть понесені Компанією на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

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

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;

- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

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

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

Подальша оцінка орендного зобов'язання здійснюється таким чином:

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

Резерви та забезпечення.

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

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

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

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки.

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

Дохід (виручка).

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

Страхові премії за договорами страхування (перестрахування), термін дії яких 1 рік і менше, та премії за якими сплачуються частинами, визнаються доходами в повному обсязі незалежно від сплати

чергових платежів. Чергові платежі доходом не визнаються і є погашенням дебіторської заборгованості страхувальника (перестрахувальника) зі сплати чергових страхових платежів.

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

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

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

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

2.6. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИ СТАНДАРТИ.

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

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

МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17, компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

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

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

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

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

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

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

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

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

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрошення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Основні засоби

	Класи основних засобів, що обліковуються Компанією		Всього
	Машини і устаткування	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2020, тис. грн.	338	18	356
Придбано тис. грн.	0	0	0
Вибуло, тис. грн.	197	0	197
Переоцінка, тис. грн.	0	0	0
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	0	0	0
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2020, тис. грн.	141	18	159
Знос та зменшення корисності на 01.01.2020, тис. грн.	(268)	(7)	(275)
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	(30)	(16)	(46)
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.			
Вибуло, тис. грн.	178	0	178
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.			
Знос та зменшення корисності на 31.12.2020, тис. грн.	(120)	(14)	(134)
Чиста балансова вартість на 01.01.2020, тис. грн.	70	11	81
Чиста балансова вартість на 31.12.2020, тис. грн.	21	4	25

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

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності не було. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не

проводилося. Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, не капіталізувалася у балансову вартість інших активів. Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

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

Протягом 2020 року Компанія не отримувала основні засоби за рахунок цільового фінансування.

Станом на 31.12.2020 контрактні зобов'язання з придбання основних засобів у Компанії відсутні.

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

Повністю замортизованих основних засобів, що знаходяться у використанні на 31.12.2020 р. немає.

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

4. Нематеріальні активи

	По класах			
	Ліцензії на здійснення страхової діяльності	Програмне забезпечення	Право оренди	ВСЬОГО:
Первісна вартість чи оцінка на 01.01.2020, тис. грн.	499	20	0	519
Придбано, тис. грн.	-	-	-	-
Створено, тис. грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	20	-	20
Переоцінка, тис. грн.	-	-	-	-
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	-	-	-	-
Первісна вартість чи оцінка на 31.12.2020, тис. грн.	499	0	0	499
Знос та зменшення корисності на 01.01.2020, тис. грн.	(226)	(18)	0	(244)
Амортизаційні відрахування, тис. грн.	(93)	(2)	0	(96)
Знецінення (зменшення корисності), тис. грн.	-	-	-	-
Вибуло, тис. грн.	-	20	-	20
Інші зміни (розкрити письмово), тис. грн.	-	-	-	-
Знос та зменшення корисності на 31.12.2020, тис. грн.	1	0	0	1
Чиста балансова вартість на 01.01.2020, тис. грн.	273	2	0	275
Чиста балансова вартість на 31.12.2020, тис. грн.	180	0	0	180

Компанія не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання. Переоцінка нематеріальних активів не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін вартості, крім розкритих у таблиці, не було. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість нематеріальних активів немає.

Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з придбанням бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу не було та немає, тому такі рядки не включені до наведеної вище таблиці, в якій розшифровано зміни чистої балансової вартості.

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

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

5. Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування.

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

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

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

Протягом 2019-2020 років не було списано безнадійної заборгованості зі страхування. Станом на 31.12.20 р.

Непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування станом на 31.12.2020 року складає:

за окремими видами страхування -0 тис. грн.
з інших видів страхування- 0 тис. грн.

6. Дебіторська заборгованість інша

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

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

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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

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

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

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

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. складає-2 тис. грн.

7. Грошові кошти та короткострокові депозити

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

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

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

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

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

Склад грошових коштів	На 31.12.2019 р., тис. грн.	На 31.12.2020 р., тис. грн.
Каса	0	0
Поточні рахунки у банках	0	29
Депозитні рахунки в банках	0	0
Грошові кошти в дорозі (якщо є)	0	0
Разом	0	29

Всі грошові кошти доступні для використання. Негрошові операції за фінансовою та інвестиційною діяльністю Компанії не відбувались. Операції з продажу та придбань майнових комплексів у 2020 році не було.

8.Інші фінансові інвестиції

8.1. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

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

Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2019 (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Акції підприємств, інвестиційні сертифікати	58967	33680
Корпоративні права	0	0

9. Знецінення активів

В кінці кожного звітного періоду Компанія, у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Компанією, станом на 31.12.2020 року, було виявлено ознаки зменшення корисності, збитки від зменшення корисності визнавались. Відбулося знецінення фінансових інвестицій (цінних паперів), обіг яких заблоковано Комісією НКЦПФР на загальну суму 22965 тис. грн.:

- акції ВАТ "ГРАНД ІНДАСТРІ ГРУП" на суму 500 тис. грн.;
- інвестсертифікати ПАТ "ЗНКІФ "Прем'єр естейт інвестмент" на суму 2700 тис. грн.
- акції ПАТ "КВІФ "Горизонт" НВЗТ" на суму 1500 тис. грн.;
- акції ПАТ "ЗНВКІФ "АЛЬТАІР ІНВЕСТ" на суму 1500 тис. грн.;
- акції ПАТ "КОМБІНАТ ЕКСПЕРИМЕНТАЛЬНО-БУДІВЕЛЬНОГО ОБЛАДНАННЯ" на суму 1500 тис. грн.;
- акції ПРАТ "КБ "Транспортер" на суму 5820 тис. грн.;
- Інвестсертифікати ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП" (ЗНВПІФ "ЛАЙФ САЙЕНС") на суму 1000 тис. грн.;
- Акції ВАТ "БІОТЕХМЕТ" на суму 467 тис. грн.;

- Акції ВАТ "Будпроект" на суму 651 тис.грн.;
- Акції ВАТ "Завод Монолітспецмонтаж" на суму 88 тис.грн.;
- Акції ВАТ "Нафтогазтехніка" на суму 389 тис.грн.;
- Акції ВАТ "СП "Біодизель" на суму 156 тис.грн.;
- Акції ВАТ "Укрреконструкція" на суму 4694 тис.грн.;
- Акції ПАТ "Краматорський завод металургійного обладнання" на суму 2000 тис.грн.

10. Інші активи

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

11. Статутний капітал та інші статті власного капіталу

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

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) грн. 00 коп. Капітал розподілено на 30 000 000 (тридцять мільйонів) простих іменних акцій номінальною вартістю 1,00 грн. кожна. Формування та оплата статутного капіталу Товариства на звітну дату здійснені в повному обсязі.

Реєстра акціонерів ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31.12.2020р.

№ п/п	П.І.Б.	Частка, %
1	Бедім Олександр Васильович	9,99
2	Марушева Оксана Георгіївна	9,99
3	Московка Костянтин Володимирович	9,99
4	Грушченко Геннадій Павлович	9,97
5	Сапота Віра Миколаївна	9,98
6	Шкондіна Тетяна Іванівна	9,99
7	Живушко Олександр Сергійович	9,98
8	Коваленко Олександр Олексійович	9,99
9	Авдеєв Олександр Олександрович	4,98
10	Пилипенко Світлана Юріївна	5,15
11	Божко Віталій Олександрович	9,99
	РАЗОМ	<u>100,00</u>

Всі акціонери відповідають встановленим законодавством вимогам.

Статутний капітал сплачений повністю, згідно з вимогами законодавства.

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

12. Резерви

12.1 Страхові резерви

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

- резерв незароблених премій розраховується на будь-яку звітну дату методом 1/365,
- резерв заявлених, але не виплачених збитків, який складається із розрахованої суми фактично заявлених страхових випадків, резерв заявлених, але не виплачених збитків - визначається Товариством за кожним видом страхування на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку;
- резерв збитків, які виникли але не заявлені формується за кожним видом страхування окремо методом Метод Борнхуэттера-Фергюсона.

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

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

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

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

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

Страхові резерви в фінансовій звітності представлені:

Показники	На 31.12.2019, тис. грн.	На 31.12.2020, тис. грн.
Валова сума		
Резерв незароблених премій	0	0
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	0	0
Інші страхові резерви	0	0
Всього страхових резервів, валова сума	0	0
Частка перестраховиків у страхових резервах		
Резерв незароблених премій	0	0
Резерви збитків:	(0)	(0)
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	(0)	(0)
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	(0)	(0)
Інші страхові резерви	(0)	(0)
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	0	0
Чиста сума		

Резерв незароблених премій	0	0
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	0	0
Інші страхові резерви	0	0
Всього страхових резервів, чиста сума	0	0

Інших страхових резервів у компанії немає.

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

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

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія оцінює адекватність визнаних нею страхових резервів, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Отримані результати тесту підтвердили адекватність сформованих резервів (зобов'язань) станом на 31.12.2020 р. по всіх видах страхування, величина сформованих резервів є достатньою. Додаткові резерви не доформовуються.

12.2 Інші забезпечення

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

Компанія створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%. Станом на 31.12.2020 було нараховано забезпечення в сумі ,0 тис. грн. Забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн. :

Забезпечення на 01.01.2020	-Використано	+ Сформовано (-Сторновано)	Забезпечення на 31.12.2020
0	(66)	142	76

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

13. Відстрочені податки

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

Станом на 31.12.2020 р. відстрочених податків немає.

14. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

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

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

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю складають 291 тис. грн.

15. Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

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

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних активів чи зобов'язань станом на 31.12.2020 р. В звітному періоді судові позови щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування) відсутні.

16. Доходи та витрати

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

Склад	2020, тис. грн.	2019 тис. грн.
Доходи від страхової діяльності	150	0
ВСЬОГО:	150	0

Чисті понесені збитки за страховими виплатами.

Збитки за страховими виплатами у 2019 – 2020 роках відсутні.

Інші доходи

Стаття	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Доходи від реалізованих фінансових інвестицій(акції,облігації)	86	0
ВСЬОГО:	86	0

Інші витрати:

Стаття	2020, тис. грн.	2019, тис. грн.
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій(акції,облігації)	0	0
ВСЬОГО:	0	0

Аквізиційні витрати

Компанія у 2020 року мала аквізиційні витрати в сумі 0 тис.грн. та витрати на збут в сумі 60 тис.грн.,які визнані у Звіті про сукупний дохід. Склад витрат, які Компанія розглядає як аквізиційні: комісійні винагороди агентам-юридичним особам.. Відстрочених аквізиційних витрат Компанія не має. (DAC) в момент понесення таких витрат повинні відкладатися (як актив) та у подальшому визнаватися витратами по мірі визнання доходу по пов'язаних з ними договорах, амортизуючи відповідно до методів визнання відповідних резервів незароблених премій.

Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам: Компанія не бере участі у недержавних пенсійних планах; умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допомог тощо немає. Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :

Стаття	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Оплата праці (ФОТ)	142	32
Оплата непрацездатності	0	0

Інші витрати на персонал	0	0
Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал)	0	0
УСЬОГО:	142	32
Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал	31	13
Єдиний соціальний внесок на витрати за цивільно-правовими договорами	0	0
Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу	0	0

17. Інші статті доходів та витрат

Інші фінансові доходи:

Стаття	2020 рік, тис. грн.	2019 рік, тис. грн.
Відсотки за депозитами	0	0
Відсотки за облігаціями	0	0
Суми страхових виплат, компенсовані перестраховиками	0	0
ВСЬОГО	0	0

18. Податки на прибуток

Найменування показника	2020 р., тис. грн.	2019 р., тис. грн.
Поточний податок на прибуток	4	0
Відстрочені податкові активи:	0	0
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання:	0	0
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	4	0
у тому числі:	4	0
поточний податок на прибуток	0	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0
Відображене у складі власного капіталу - усього	0	0
у тому числі:	0	0
поточний податок на прибуток	0	0
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Ставки податку:

- Ставка оподаткування операцій із страхування – 3% для 2019 та 2020 і подальших років;
- Ставка податку на прибуток загальна – 18%.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

19. Управління ризиками

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

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

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило процедури з управління ними.

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

1. Добровільне страхування від нещасних випадків

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

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

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

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

2. Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

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

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

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

3. Добровільне страхування майна

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

При страхуванні приватного нерухомого майна найчастіше зустрічаються ризик заливання та крадіжки.

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

4. Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

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

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

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

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

- збитками страхувальника (кредитодавця) внаслідок непогашення або неповного погашення позичальником кредиту та/або нарахованих за ним відсотків;

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

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

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

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

Страхові ризики - у зв'язку з:

- захворюванням страхувальника (застрахованої особи);

- загостренням хронічного захворювання страхувальника (застрахованої особи);

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

- вагітністю та пологами страхувальника (застрахованої особи);

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

7. Страхування здоров'я на випадок хвороби

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

Страхові ризики - у зв'язку з:

- захворюванням страхувальника (застрахованої особи);

- загостренням хронічного захворювання страхувальника (застрахованої особи);

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

- вагітністю та пологами страхувальника (застрахованої особи);

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

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

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

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

- а) життю, здоров'ю третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника;
- б) майну (майновим інтересам) третіх осіб внаслідок дій або бездіяльності Страхувальника.

9. Добровільне страхування наземного транспорту.

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

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

1. аварії чи катастрофи;
2. стихійного лиха;
3. недоліки в поїздній чи маневровій роботі;
4. пожежі;
5. відмови агрегатів, систем, вузлів та механізмів;
6. протиправних дій третіх осіб.

10. Добровільне страхування фінансових ризиків

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

Страхові ризики це факт понесення фінансових витрат Страхувальником при невиконанні (неналежному виконанні) договірних зобов'язань контрагентами Страхувальника за угодами між Страхувальником і цими контрагентами внаслідок таких причин:

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

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

Концентрація страхового ризику

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

Ключові методи Компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконуваного страхування. Компанія не

підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. Помимо цього, ризик може управлятися через використання перестрахування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлена в таблиці нижче:

Станом на 31.12.2020 р.

Види страхування	Страхові премії по договорах страхування (пряме) за 2020 рік,, тис. грн.	Страхові премії за договорами відного перестрахування за 2020 рік, тис. грн.	Страхові премії, передані в перестрахування за 2020 рік, тис. грн.	Кількість договорів за 2020 рік, штук
1	2	3	4	5
Добровільні види страхування:				
страхування фінансових ризиків	150	0	0	1
Всього:	150	0	0	1

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

Аналіз чутливості

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

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

Фінансові ризики та управління ними

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

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і випливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня),

географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики зконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (единій) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

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

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

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

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

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

(а) Ринковий ризик

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

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Середні процентні ставки, що застосовувалися компанією у 2019 р. по процентних активах (депозитах банків) – 9,5%, у 2020 р. – 7,8 %. Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів із плаваючою ставкою, а активи, що приносять процентний дохід (за винятком дивідендів), також забезпечені фіксованою процентною ставкою. За оцінкою керівництва Компанії, у найближчому майбутньому чутливість коливання до процентних ставок буде аналогічно.

(б) Ризик втрати ліквідності

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

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанія таких не має. Фінансових гарантій, привелійованих акцій, інших фінансових зобов'язань немає. Компанія розкриває тільки терміни погашення непохідних фінансових зобов'язань. У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних фінансових зобов'язань Компанії (довгострокових та поточних, окрім резервів та відстрочених податків) за групами згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 31.12.2020 р. до дати погашення. Часові інтервали умовно визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2020 по категоріях	Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.	Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн.	Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.

Процентні кредити та позики	0	0	0
Заборгованість (за товари, роботи, послуги)	0	291	0
Вся інша кредиторська заборгованість	0	0	0

. (в) Кредитний ризик

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

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

Також компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, яка станом на 31.12.2019 р. не є ані простроченими, ані знеціненими – висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає. Фінансових активів, що прострочені, але не знецінені, немає.

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

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

Управління капіталом

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

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Кількісні та якісні дані про те, що управляється як капітал, наведені у відповідній примітці «Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу». Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управлює капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом – коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,6 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 01.01.2020 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив – 0,8, станом на 31.12.2020 р. також 0,8.

ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» не виконує нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика на звітну дату. 2020 рік Компанія закінчує з дефіцитом прийнятних активів в сумі 30362 тис. грн.

20. Розкриття інформації про зв'язані сторони

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

- а) юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу

суттєво впливати на діяльність компанії, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу компанії);
 б) юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для компанії;
 в) юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому компанія є контролюючим учасником;
 г) фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу компанії;
 д) близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в компанії, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність компанії, та членів провідного управлінського персоналу компанії;
 е) юридична особа, яка перебуває під контролем або спільним контролем фізичних осіб, визначених в пункті а).

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

ПІБ	Операції з пов'язаними сторонами
1	2
Заробітна плата Авдеєв О.О. (Генеральний директор)	68115,00 грн.
Заробітна плата Пилипенко С.Ю. (Головний бухгалтер)	59040,00 грн.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом

Види виплат	Звітний період 2020	Попередній період 2019
Поточні виплати (заробітна плата)	143	38
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-
Позики	-	-
Всього	143	38

ФОРМА для надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан страховика
станом на 31.12.2020 року

i	Стресова подія	ΔВНА ⁱ	ЗВНА ⁱ
1	Зменшення на 30% ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу	0,0	0,00%

2	Зменшення на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу	72,0	0,21589%
3	Зниження на 10% цін на облігації підприємств, що включені до складу активів балансу	0,0	0,00%
4	Підвищення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0,0	0,00%
5	Зниження обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0,0	0,00%
6	Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%	0,0	0,00%
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,00%
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням (безперервним страхуванням здоров'я) на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,00%
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0,0	0,00%
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0,0	0,00%
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0,0	0,00%
12	Збільшення рівня тимчасової втрати працевздатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працевздатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0,0	0,00%

де ΔBHA^i - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i-ту стресову подію, у грн, що визначається за формулою

$$\Delta BHA^i = BHA_3 - BHA_C^i;$$

BHA_3 - загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн;

BHA_C^i - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує i-ту

стресову подію, у грн ($i = \overline{1; n}$, n - кількість стресових подій, n=12);

зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою

$$ZBHA^i = \frac{\Delta BHA^i}{BHA_3} \times 100\%$$

2. Результат проведеного стрес-тестування

Єдиним можливим ризиком є ризик, пов'язані зі зменшенням на 40% ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу, що може призвести до падіння величини нетто-активів на 0,21589%, i, на думку Компанії, не є суттєвими.

3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Компанія проводить політику диверсифікації портфелю активів з метою зниження ризиків надмірної концентрації активів.

Загальний рівень ризику, що пов'язаний із зазначеним сценарієм контролюється за допомогою системи управління ризиками, зокрема положеннями та процедурами, що передбачені в політиці управління інвестиціями.

21. Події після звітного періоду

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

- а) подій, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2020 рік); та
- б) подій, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

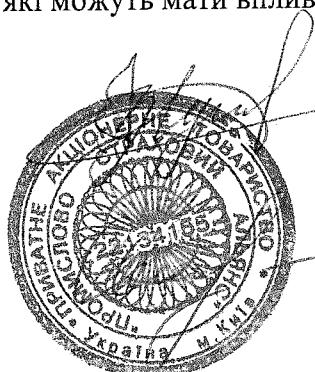
Після дати балансу відсутні події, які можуть мати вплив на фінансовий стан Товариства.

Генеральний директор

О.О. Авдеєв

Головний бухгалтер

С.Ю. Пилипенко



ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ за 2020 рік

Найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»

Місцезнаходження: 02000, м.Київ, вул.Євгена Сверстюка, 19

Код ЄДРПОУ: 22134155

Дата: 23.02.2021р.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

Одержання прибутку від господарської діяльності в інтересах акціонерів.

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

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

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

Власник істотної участі - юридична особа (у тому числі іноземна юридична особа) чи фізична особа (у тому числі іноземець), які отримали відповідне погодження Нацкомфінпослуг та набули істотної участі у фінансовій установі (НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ РОЗПОРЯДЖЕННЯ «Про затвердження Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі» (Порядок, п.1.2) 04.12.2012 № 2531. Власників істотної участі у ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» у 2020 році не було.

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

Склад Наглядової ради в період з 01.01.2020р. по 28.04.2020р.:

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

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

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

Склад Наглядової ради в період з 29.04.2020р. по 31.12.2020р.:

- Міщенко Вадим Анатолійович – член Наглядової ради (голова) (призначено Протоколом № 3 річних Загальних зборів акціонерів від 28.04.2020р.);
- Шкондіна Тетяна Іванівна – член Наглядової ради (призначено Протоколом № 3 річних Загальних зборів акціонерів № 3 від 28.04.2020р.);

Впродовж 2020 року Наглядовою радою Товариства не створювалися комітети.

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

Склад виконавчого органу із врахуванням змін:

Відповідно до рішення річних Загальних зборів акціонерів від 28.04.2020р., протокол № 3:

- з 28.04.2020р. припинені повноваження Голови Правління Авдєєва Олександра Олександровича, членів Правління – Заступників Голови Правління Іщенко Ганни Юріївни та Брикової Оксани Миколаївни.
- Утворений новий виконавчий орган – Генеральний директор.
- Затверджений статут Товариства у новій редакції.
- з 29.04.2020р. Генеральним директором Товариства обраний Авдєєв Олександр Олександрович.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкцій з боку Нацкомфінпослуг та НБУ до Товариства не встановлені. Санкції з боку Нацкомфінпослуг та НБУ особисто до членів наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

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

Впродовж 2020 року до Товариства, в тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися заходи впливу органами державної влади.

8 Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Члени наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значними факторами ризику для страхового ринку України в цілому та зокрема для Товариства були:

- карантинні заходи у зв'язку з поширенням в країні пандемії COVID-19;
- високі політичні ризики;
- бойові дії на території України;
- високий рівень інфляції;
- відсутність довіри населення та господарських суб'єктів до страхових компаній;
- недостатність надійних фінансових інструментів для довгострокового розміщення страхових резервів

10. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

На виконання вимог Розпорядження № 295 від 01.07.2014 року в компанії організовано управління страховими ризиками.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизувало ризики за такою класифікацією

1) андеррайтинговий ризик.

Для Товариства, що здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

2) ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

5) ризик учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Товариство.

При управлінні ризиками Товариство враховує позитивний вплив диверсифікації ризиків. Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страховової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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

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

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

Порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено

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

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

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;
Оцінки активів протягом 2020 року в обсязі, що перевищує встановлений у ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» розмір, відсутні.

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

Протягом звітного періоду ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» операцій зі страхування з пов'язаними особами не проводило.

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

При складанні аудиторського висновку аудитором використовуються вимоги Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, та рекомендації, викладені в Розпорядженні Національної комісії; що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 року за № 2316 «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» та Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 (із змінами та доповненнями).

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

Не призначався.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Зовнішнім аудитором у 2020 р. було призначено ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «НИВА-АУДИТ».

Повна назва підприємства	АУДИТОРСЬКА ФІРМА «НИВА-АУДИТ» (В ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Скорочена назва підприємства	АФ «Н-АУДИТ» ТОВ
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21095329
Юридична адреса	33028, Рівненська 4бл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Адреса фактичного місцезнаходження	33028, Рівненська 4бл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 5А, квартира 1
Дата державної реєстрації:	14.04.1994 Дата запису: 01.06.2005 Номер запису: 16081200000001549

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0146 від 26.01.2001 року № 98
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0575 Рішення АПУ №319/4 від 24.12.2015 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит підприємств, що становлять суспільний інтерес	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Керівник	Давиденко Тетяна Михайлівна
Контактний телефон	+380731291771

- 1) аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності та річних звітних даних страховика ПрАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» за фінансовий рік, що закінчився 31.12.2019р.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було;

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх років

№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік
1.	ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «НИВА-АУДИТ».	2020
2.	ТОВ «АУДІТ-ВІД та Ко»,	2019
3.	ТОВ «АУДІТ-ВІД та Ко»,	2018

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;

До аудитора Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

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

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги – Генеральний директор Авдєєв Олександр Олександрович.

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

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

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

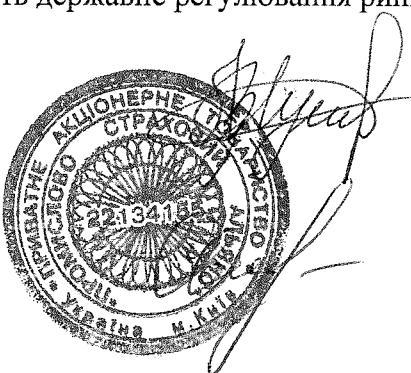
Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових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

Генеральний директор

О.О. Авдеєв

Головний бухгалтер

С.Ю. Пилипенко





**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
"ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"**

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001р. №98
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Учасникам та керівним посадовим особам
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»**

м. Київ

13 квітня 2021 року

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»,

код ЄДРПОУ 22134155,

що зареєстроване за адресою:

Україна, 02000, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА СВЕРСТЮКА, будинок 19

станом на 31 грудня 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ
АЛЬЯНС»,
станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.

Адресат

- НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- Учасникам та Керівництву ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»**

РОЗДІЛ I «ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

ДУМКА

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС», код за ЄДРПОУ 22134155, місцезнаходження: Україна, 02000, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА СВЕРСТЮКА, будинок 19, що складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» на 31 грудня 2020 року, та фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам чинного законодавства України.

Основа для думки із застереженням

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 Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми провели аудит відповідно до обраної Товариством концептуальною основою – Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У процесі проведення аудиту річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» аудитом визначено, що за результатами діяльності 2020 року ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» отримано збитки у сумі 27 795 тис грн, щодо наявності яких аудитор отримав впевненість, провівши необхідні аудиторські процедури та зібравши відповідні докази.

Сума отриманого збитку зменшила розмір нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) за рядком 1420 Звіту про фінансовий стан Товариства, що станом на 31 грудня 2020 року складає «мінус» 26 055 тис грн та прямо вплинула на підсумок власного капіталу за Звітом про фінансовий стан Товариства, який за підсумками діяльності за 2020 рік зменшився майже у 2 рази.

Крім того, управлінський персонал Товариства у фінансовій звітності навів виключно судження, проте не провів оцінку макроекономічного впливу, що спричинений пандемією COVID-19, яка вплинула на економіку не тільки поодиноких підприємств, а в цілому на економіку України та Світу.

Наприкінці 2019 року вперше з'явилися новини з Китаю про поширення вірусу COVID-19 (коронавірус). У перші кілька місяців 2020 року вірус поширився в усьому світі, викликаючи перебої в бізнесі та економічній діяльності. У березні 2020 року, Всесвітня організація охорони здоров'я визнала ситуацію з коронавірусом пандемією.

Поширення вірусу мало несприятливий вплив на економічну активність у світі, включаючи падіння на ринках капіталу та різке зниження цін на товари та послуги. Внаслідок цього, українські суворенні кредитні сповіти за дефолтами збільшились у березні 2020 року більш ніж удвічі порівняно з 31 грудня 2019 року, та більш ніж утрічі від його п'ятирічного історичного мінімуму досягнутого у лютому 2020 року.

У березні 2020 року, уряд України вжив низку обмежувальних заходів для запобігання поширенню вірусу в країні. Зокрема, були встановлені обмеження на громадський транспорт (включаючи міжміські), повітряний рух між певними країнами, роботу громадських установ та громадські заходи. Уряд також закликав бізнес перейти на віддалений режим роботи для своїх працівників. Крім того, 17 березня 2020 року парламент України прийняв нові закони, спрямовані на пом'якшення наслідків коронавірусу. Положення скасовують деякі податкові вимоги, задля пом'якшення фінансових втрат для підприємств, робітників та пенсіонерів, постраждалих внаслідок економічного сповільнення. Серед інших змін, Закон пропонує звільнення від штрафних санкцій за порушення податкового законодавства в період з 01 березня по 31 травня. Закон також накладає мораторій на податкові перевірки для підприємств за вказаній період. Кабінет Міністрів України 25 березня 2020 року ввів режим надзвичайної ситуації у всіх областях і продовжив карантинні заходи.

Обмежувальні заходи, що застосовуються українським урядом, можуть негативно вплинути на загальну економіку України і державний бюджет.

Отже, все вище наведене, що описано у цьому параграфі «Основа для думки із застереженням» є підставою для формування думки аудитора із застереженням.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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

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

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;
- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного Банку України разом з фінансовою звітністю;
- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правочинність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2020 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) станом на 31.12.2020 року;
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) станом на 31.12.2020 року;
4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) станом на 31.12.2020 року;
5. Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.;

6. Звіт про управління;
7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС», а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Перевірка проводилася відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, РОЗПОРЯДЖЕННЯМ НАЦКОМФІНПОСЛУГ №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджені в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

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

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

Нашиими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрутованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск

звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку за Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», 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 продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Інформація щодо послуг, заборонених законодавством та про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН" дотримується обмежень на одночасне надання ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2020 рік та неаудиторських послуг згідно ст.6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

При проведенні аудиту фінансової звітності ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» ключовий партнер та суб'єкт аудиторської діяльності є незалежними від Товариства, не брали участь у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичні особи послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН" не надавалися інші послуги ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС», крім послуг з обов'язкового аудиту за 2020 рік.

Інформація щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» надавався згідно договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності, що полягає у перевірці даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності Товариства за 2020 звітний рік з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності та іншим законодавчими вимогами.

РОЗДІЛ II «КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ»

Ключові питання аудиту – це питання, які, 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. Відповідно до роз'яснень Регулятора та Аудиторської палати України, було зазначено, що аудиторський висновок повинен відповідати Міжнародним стандартам аудиту, то в даному аудиторському висновку переважають положення Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (PMCAHB), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – MCA), та враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести згідно рішень та розпоряджень регулятора ринку - Національного Банку України.

Отже, дотримуючись Розпорядження Аудиторської палати України та погоджень з Національним Банком України, а також діючого законодавства України, в даному аудиторському висновку, до його структури та змісту переважають вимоги Міжнародних стандартів аудиту, а саме: MCA 700 «Формульовання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», MCA 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», MCA 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». Проте, аудитором враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести у аудиторському висновку згідно Рішення Національного Банку України. Отже, за структурою та змістом аудиторський висновок в повній мірі відповідає MCA 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», MCA 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та відображає змістовно всі вимоги розкриття та ствердження, що передбачені Рішеннями Національного Банку України.

Зміна контролюючого органу та регулятора ринку діяльності Товариства

Відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ від 30.06.2020 № 259/2020 "Про припинення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг перебуває в стадії припинення. З 1 липня 2020 року на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг: страхових, лізингових, факторингових компаній, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових компаній передняв Національний банк України.

Зважаючи на ці обставини, передбачити наслідки таких змін вкрай складно, проте вони можуть мати подальший суттєвий вплив на Товариство.

Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, що повинні були включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»

Нами було розглянуто питання, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог MCA 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні страхових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2020 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців. Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Справедлива вартість за МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котированим на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються Товариством такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущення, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображені у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

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

1) Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеній обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущення та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доход та капітал.

Таблиця

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
--	---------------------	--	--------------

вартістю			
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Інвестиційна нерухомість	Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, дохідний, витратний	Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю складають – 291 тис грн.

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

Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2019 (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Акції підприємств, інвестиційні сертифікати	58 967	33 680
Корпоративні права	0	0

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущенень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Знецінення активів

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

В кінці кожного звітного періоду ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС», у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів», оцінює, чи є ознаки того, що корисність активів може зменшитися. Компанією, станом на 31.12.2020 року, було виявлено ознаки зменшення корисності, збитки від зменшення корисності визнавались.

Відбулося знецінення фінансових інвестицій (цінних паперів), обіг яких заблоковано Комісією НКЦПФР на загальну суму 22965 тис грн.:

- акції ВАТ "ГРАНД ІНДАСТРІ ГРУП" на суму 500 тис грн.;
- інвестсертифікати ПАТ "ЗНКІФ "Прем'єр естейт інвестмент" на суму 2700 тис грн.
- акції ПАТ "КВІФ "Горизонт" НВЗТ" на суму 1500 тис грн.;
- акції ПАТ"ЗНВКІФ "АЛЬТАІР ІНВЕСТ" на суму 1500 тис грн.;
- акції ПАТ"КОМБІНАТ ЕКСПЕРЕМЕНТАЛЬНО-БУДІВЕЛЬНОГО ОБЛАДНАННЯ" на суму 1500 тис грн.;
- акції ПРАТ "КБ "Транспортер" на суму 5820 тис грн.;
- Інвестсертифікати ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП" (ЗНВПІФ "ЛАЙФ САЙЕНС") на суму 1000 тис грн.;
- Акції ВАТ "БІОТЕХМЕТ" на суму 467 тис грн;
- Акції ВАТ "Будпроект" на суму 651 тис грн.;
- Акції ВАТ "Завод Монолітспецмонтаж" на суму 88 тис грн.;
- Акції ВАТ "Нафтогазтехніка" на суму 389 тис грн.;
- Акції ВАТ "СП "Біодизель" на суму 156 тис грн.;
- Акції ВАТ "Укрреконструкція" на суму 4694 тис грн.;
- Акції ПАТ "Краматорський завод металургійного обладнання" на суму 2000 тис грн.

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Товариство не має в наявності активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Доходи від фінансових інвестицій можуть бути отримані: у вигляді відсотків, доходів від володіння корпоративними правами (дивідендів), від майнових прав у вигляді роялті, за рахунок зростання вартості інвестицій (експертна оцінка або ринкова вартість перевищує собівартість) та шляхом участі у капіталі.

Доходи від фінансових інвестицій в більшості випадків визнаються до моменту їх отримання у вигляді грошових коштів або інших активів. За винятком випадків, передбачених МСФЗ, застосування методу нарахування всіх видів доходів від фінансових інвестицій є обов'язковим. При цьому МСБО 18 "Визнання доходу", вимагає нарахування всіх таких доходів у визначених періодах щонайменше на дату балансу.

Дохід від здійснених фінансових інвестицій (якщо він може бути достовірно оцінений та існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з утриманням інвестиції) визнається та розподіляється між звітними періодами в такому порядку:

- відсотки – у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази нарахування, ставки відсотка і строку утримання відповідних фінансових інвестицій;
- дохід від участі у капіталі – визначається на дату балансу на підставі фінансових звітів дочірніх, спільних та асоційованих підприємств;
- дивіденди – у періоді прийняття рішення про їх виплату в сумі об'явлення за вирахуванням податку на дивіденди;
- дисконт – протягом періоду з моменту придбання фінансових інвестицій до моменту їх погашення, за методом ефективної ставки відсотка;
- роялті – за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи від зростання вартості – у тому періоді, коли здійснено переоцінку або реалізацію фінансової інвестиції.

Дохід від фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відображається на рахунку 72 "Дохід від участі в капіталі", доходи у вигляді дивідендів, відсотків, амортизації дисконту по інвестиціях – на рахунку 73 "Інші фінансові доходи", доходи від реалізації фінансових інвестицій – на рахунку 74 "Інші доходи".

Аудитор підтверджує, що Товариство вірно здійснює визнання доходу, отриманого від інвестування відповідно до обраної концептуальної основи.

Опис характерних операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

Стороною, яка має кінцевий контроль над Товариством є Товариство-засновник. Пов'язаними особами Товариства є провідний управлінський персонал та члени їхніх сімей. До провідного управлінського персоналу належать особи, які мають повноваження і на яких покладено відповідальність прямо чи опосередковано за планування, управління та контроль діяльності Товариства. До складу провідного управлінського персоналу входять директор Товариства, його заступники та директори за напрямами діяльності, директори відокремлених підрозділів та їхні перші заступники.

Акціонери ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31.12.2020:

№ п/п	П.І.Б.	Частка, %
1	Бедім Олександр Васильович	9,99
2	Марушева Оксана Георгіївна	9,99
3	Московка Костянтин Володимирович	9,99
4	Грушченко Геннадій Павлович	9,97
5	Сапота Віра Миколаївна	9,98
6	Шкодіна Тетяна Іванівна	9,99
7	Живушко Олександр Сергійович	9,98
8	Коваленко Олександр Олексійович	9,99
9	Авдєєв Олександр Олександрович	4,98
10	Пилипенко Світлана Юріївна	5,15
11	Божко Віталій Олександрович	9,99
	РАЗОМ	100,00

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

ПІБ	Операції з пов'язаними сторонами
1	2
Заробітна плата Авдєєв О.О. (Генеральний директор)	68 115,00 грн.
Заробітна плата Пилипенко С.Ю. (Головний бухгалтер)	59 040,00 грн.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом:

Види виплат	Звітний період, 2020 рік, тис грн.	Попередній період, 2019 рік, тис грн.
Поточні виплати (заробітна плата)	143	38
Довгострокові виплати	-	-
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
Виплати при звільненні	-	-
Платежі на основі акцій	-	-
Позики	-	-
Всього	143	38

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку аудитора, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2020 р. судові позови та справи до Товариства відсутні.

Здійснення істотних операцій з активами

Відповідно до чинного законодавства істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів.

Аудитором встановлено, що Товариство в період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року Товариство не здійснювало операцій обсяг кожної з яких більше ніж на 10% від загальної величини активів.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31.12.2020 р. свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями.

Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями складає – 2 тис грн. Зауважень до обліку не виявлено.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу

У період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року Товариство не здійснювало залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Наявність прострочених зобов'язань

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображені у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозуміlostі, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося та прострочені зобов'язання відсутні.

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

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

Страхові резерви в фінансовій звітності представлені:

Показники	На 31.12.2019, тис. грн.	На 31.12.2020, тис. грн.
Валова сума		
Резерв незароблених премій	0	0
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
- резерв збитків які виникли, але не заявлена	0	0
Інші страхові резерви	0	0
Всього страхових резервів, валова сума	0	0
Частка перестраховиків у страхових резервах		
Резерв незароблених премій	0	0
Резерви збитків:	(0)	(0)
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	(0)	(0)
- резерв збитків які виникли, але не заявлена	(0)	(0)
Інші страхові резерви	(0)	(0)
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	0	0
Чиста сума		
Резерв незароблених премій	0	0
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	0	0
- резерв збитків які виникли, але не заявлена	0	0
Інші страхові резерви	0	0
Всього страхових резервів, чиста сума	0	0

Інших страхових резервів у компанії немає.

РОЗДІЛ III «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЩОДО ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ»

Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за річні звітні дані

Управлінський персонал несе відповіальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів. Відповіальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення таких звітних даних та розшифровок статей інформації, що наведена, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством щодо складання звітних даних страховиків.

Відповіальність за правильність підготовки вказаної інформації та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складані річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів управлінський персонал несе відповіальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства та річні звітні дані та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів.

Інформація щодо річних звітних даних, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит

Управлінський персонал Товариства несе відповіальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національного банку України згідно «Про затвердження Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 03.02.2004 № 39 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2020 рік, а саме :

1. Загальні відомості
2. Реквізити
3. Ф1. Баланс
4. Ф2. Звіт про фінансові результати
5. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
6. Ф4. Звіт про власний капітал
7. Розділ 1. Звіт про доходи та витрати страховика
8. Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя
9. Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя
10. Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
11. Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування
12. Розділ 5.1. Пояснення щодо операцій перестрахування
13. Розділ 5.2. Пояснення щодо операцій перестрахування
14. Розділ 5.3. Пояснення щодо операцій перестрахування
15. Розділ 5.4. Пояснення щодо операцій перестрахування
16. Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика
17. Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду
18. Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
19. Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика
20. Декларація 1
21. Декларація 2
22. Філії

23. Примітки до річної фінансової звітності

24. Пояснювальна записка

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту

РОЗДІЛ IV «ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ»

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ««ПРОМІСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
Скорочена назва Товариства	ПРАТ «ПРОМІСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»
Організаційно-правова форма Товариства	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	22134155
Місцезнаходження:	Україна, 02000, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА СВЕРСТЮКА, будинок 19
Дата державної реєстрації	09.02.1999 року
Ліцензії	<p>Перелік ліцензій на здійснення страхової діяльності:</p> <ul style="list-style-type: none">- Страхування від нещасних випадків, номер ліцензії - АВ №546909 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування здоров'я на випадок хвороби, номер ліцензії - АВ №546918 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування наземного транспорту (крім залізничного), номер ліцензії - АВ №546915 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), номер ліцензії - АВ №546916 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, номер ліцензії - АВ №546917 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12), номер ліцензії - АВ №546920 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті), номер ліцензії - АВ №546911 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), номер ліцензії - АВ №546919 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Страхування фінансових ризиків, номер ліцензії - АВ №546913 (3 12.10.2010 року безстрокова);- Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), номер ліцензії - АВ №546914 (3 12.10.2010 року безстрокова); <p>Обов'язкове:</p> <ul style="list-style-type: none">- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, номер ліцензії - АВ №546908 (3 12.10.2010 року безстрокова);

	<ul style="list-style-type: none"> - Страхування від нещасних випадків на транспорті, номер ліцензії - АВ №546910 (3 12.10.2010 року безстрокова); - Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), номер ліцензії - АВ №546912 (3 12.10.2010 року безстрокова).
Номер запису в ЄДР	1 103 120 0000 003800
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний); Код КВЕД 65.20 Перестрахування
Учасники/Засновник Товариства	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК(КОНТРОЛЕР)-МІЩЕНКО ВАДИМ АНАТОЛІЙОВИЧ, 24.10.1966, УКРАЇНА , УКРАЇНА 64501 ХАРКІВСЬКА ОБЛ. САХНОВЩИНСЬКИЙ Р-Н СМТ. САХНОВЩИНА ВУЛ. БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БУД.42 . КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК(КОНТРОЛЕР)-ШКОНДІНА ТЕТЯНА ІВАНІВНА, 26.06.1958, УКРАЇНА , УКРАЇНА 61129 ХАРКІВСЬКА ОБЛ. М.ХАРКІВ ПРОСПЕКТ ТРАКТОРОБУДІВНИКІВ БУД.152 КВ.77 .
Керівник головний бухгалтер кількість працівників	АВДЕСВ ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ – керівник Пилипенко Світлана Юріївна – головний бухгалтер 2 – середня кількість працівників
Дата останніх змін до Статуту	Протокол № 1/2018 від 27.04.2018 року

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

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» не має відокремлених підрозділів.

Види страхових послуг, які має право надавати ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» відповідно до законодавства України:

- Страхування від нещасних випадків, номер ліцензії - АВ №546909 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування здоров'я на випадок хвороби, номер ліцензії - АВ №546918 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування наземного транспорту (крім залізничного), номер ліцензії - АВ №546915 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), номер ліцензії - АВ №546916 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, номер ліцензії - АВ №546917 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12), номер ліцензії - АВ №546920 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті), номер ліцензії - АВ №546911 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту), номер ліцензії - АВ №546919 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування фінансових ризиків, номер ліцензії - АВ №546913 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), номер ліцензії - АВ №546914 (3 12.10.2010 року безстрокова);
- Обов'язкове:
- Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів, номер ліцензії - АВ №546908 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Страхування від нещасних випадків на транспорті, номер ліцензії - АВ №546910 (3 12.10.2010 року безстрокова);
 - Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд), номер ліцензії - АВ №546912 (3 12.10.2010 року безстрокова).

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

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» у всіх суттєвих аспектах.

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

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

Згідно Товариством при створенні та збільшенні зареєстрованого статутного капіталу, статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Відповідно до Протоколу № 1/2018 загальних зборів акціонерів ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» від 27 квітня 2018 року статутний капітал Товариства становить – 30 00 000,00 гривень.

Статутний капітал поділено на акції:

Акції Товариства (за типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість 1 акції (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
Прості іменні	3 000 000	10,00	100

Товариство випускає (розміщує) акції на весь розмір статутного капіталу та проводить реєстрацію їх випуску в порядку, встановленому чинним законодавством України. Емісія акцій здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів. Товариство не може придбавати власні акції, що розміщаються.

Реєстр акціонерів ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31.12.2020:

№ п/п	П.І.Б.	Частка, %
1	Бедім Олександр Васильович	9,99
2	Марушева Оксана Георгіївна	9,99
3	Московка Костянтин Володимирович	9,99
4	Грушченко Геннадій Павлович	9,97
5	Сапота Віра Миколаївна	9,98
6	Шкундіна Тетяна Іванівна	9,99
7	Живушко Олександр Сергійович	9,98
8	Коваленко Олександр Олексійович	9,99
9	Авдесев Олександр Олександрович	4,98
10	Пилипенко Світлана Юріївна	5,15
11	Божко Віталій Олександрович	9,99
	РАЗОМ	100,00

Всі акціонери відповідають встановленим законодавством вимогам.

Статутний капітал Товариства збільшується шляхом підвищення номінальної вартості акцій або розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості у встановленому чинним законодавством України порядку.

Величина статутного капіталу згідно з установчими документами станом на 31.12.2020 р. наступна:

Зареєстрований статутний капітал – 30 000 тис грн;

Резервний капітал – 29 580 тис грн.;

Неоплачений капітал – 0 тис грн.;

Сплачений статутний капітал – 30 000 тис грн..

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2020 р. відображені в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2020 року у розмірі 30 000 тис грн., сплачено в повному обсязі грошовими коштами, неоплачений капітал відсутній.

Станом на 31.12.2020 року непокритий збиток складає 26 055 тис грн.

Станом на 31.12.2020 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний	Частка
-------	---	-----------	--------

		вимірник, тис грн.	нерезидентів у внесках, %
1	Грошові внески, у тому числі	30 000,00	-
2	дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду	-	-
3	Майно, у тому числі	-	-
4	Нерухомість	-	-
5	цінні папери	-	-
6	Цінні папери, що випускаються державою	-	-
7	РАЗОМ	30 000,00	-

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

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

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

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

Резервний капітал

Станом на 31.12.2020 р. Товариство має резервний капітал у сумі 29 580 тис грн., який відображається в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2020 р. Товариство має непокритий збиток у сумі 26 055 тис грн, який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2020 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31.12.2020 р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» станом на 31.12.2020 р.

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
Необоротні активи			
1.1	Нематеріальні активи	1000	180
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	25
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-
	Інші фінансові інвестиції	1035	180
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Інші необоротні активи	1090	-
Всього			385
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	-
	Виробничі запаси	1101	-
	Векселі держані	1120	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	2
	Поточні фінансові інвестиції	1160	33 500
	Грошові кошти	1165;1166,1167	29
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій (частка перестраховика)	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього			33 531
Разом активи			33 916
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Стразові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	0
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	291
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	7
	- зі страхування	1625	1
	- з оплати праці	1630	15
	-за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	77
	Інші поточні зобов'язання	1690	-
Всього			391
Разом зобов'язання			391

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2)-(2.1+3.1) = (33 916)-(391) = 33 525 \text{ тис. грн}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» на 3 525 тис грн (33525-30000).

За 2020 рік Товариством отримано доходів у сумі – 240 тис грн, які складаються з чистих зароблених страхових премій – 150 тис грн., іншого операційного доходу – 4 тис грн, інших доходів – 86 тис грн.

Витрати Товариства за 2020 становлять – 28 035 тис. грн.

Основними складовими витрат є чисті адміністративні витрати – 690 тис грн, витрати на збут – 60 тис грн, інші операційні витрати – 27 281 тис грн, витрат з податку на прибуток – 4 тис грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2020 року Товариство має збиток у сумі 27 795 тис грн.

Страхові резерви в фінансовій звітності представлена:

Показники	На 01.01.2020, тис грн.	На 31.12.2020, тис грн.
Валова сума		
Резерв незароблених премій	-	-
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	-	-
Інші страхові резерви	-	-
Всього страхових резервів, валова сума	-	-
Частка перестраховиків у страхових резервах		
Резерв незароблених премій	(-)	(-)
Резерви збитків:	(-)	(-)
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	(-)	(-)
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	(-)	(-)
Інші страхові резерви	(-)	(-)
Всього частки перестраховиків у страхових резервах	(-)	(-)
Чиста сума		
Резерв незароблених премій	-	-
Резерви збитків:		
- резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
- резерв збитків які виникли, але не заявлені	-	-
Інші страхові резерви	-	-
Всього страхових резервів, чиста сума	-	-

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

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2020 р. та 31.12.2020 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Показники	Норма	Станом на 01.01.2020р.	Станом на 31.12.2020р.
1. Показники платоспроможності			
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп >1	71,97	85,76
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1 1,5-2,5	71,97	85,76
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2 0,7-0,8	68,65	85,75
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3 0,2-0,3	71,97	85,76
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4 >0,2	71,97	85,76
2. Показники фінансової незалежності			
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ >0,1	1,01	1,00
2.Забезпеченість власним капіталом	- >0	0,99	1,00
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП не>1	0,01	0,01
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ >1	71,39	85,74
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН >0,5	0,99	0,99
3. Інші показники фінансового стану			

1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	KIP		0	0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	1,04	1,00
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0,96	1,00
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0,00	0,00
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	2.0	2.0
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л.	Не<1	0,00	0,00
10.Показник заборгованості кредиторам			0,00	0,00

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

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Норматив платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2020 року становить – 30 391 тис грн.

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, станом на звітну дату представлений прийнятними активами в сумі 29 тис грн.

Аудиторські оцінки

Ризики суттєвого викривлення

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

Ми провели оцінку суттєвості фінансової звітності за 2020 рік та визначили рівень суттєвості Товариства. Порядок визначення суттєвості регулюється стандартом 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту".

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилася відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під шахрайством у визначені МСА 240 розуміються умисні дії, вчинені особою або групою осіб як керівного складу, так і рядових працівників економічного суб'єкта, а також третіми особами, які потягли за собою перекручене подання результативних показників фінансової звітності. До таких дій

МСА 240 відносить: маніпуляції інформацією, фальсифікацію та зміну облікової інформації або документів, пов'язаних з такою інформацією; незаконне привласнення активів; приховування або невключення певної інформації як до облікових реєстрів, так і до первинних документів; відображення в облікових реєстрах неіснуючих операцій; неправильне застосування облікової політики.

При формуванні фінансової звітності виникають помилки тобто ненавмисні перекручування. До перекручувань МСА 240 відносить: математичні помилки або одруківки в облікових записах, даних бухгалтерського обліку; ненавмисне пропускання фактів або невірну їх інтерпретацію; неправильне застосування облікової політики (внаслідок нерозуміння). Шахрайство в обліку, зокрема - бухгалтерському, може мати місце у будь-яких документах: як у первинних, так і у документах та даних синтетичного, аналітичного, управлінського, інших видів обліку, даних бухгалтерського балансу (фальсифікація та приховування), звітності тощо.

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

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

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

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

Стратегію та реалізацію запроваджено у відповідності до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків страхових послуг № 295 від 04.02.2014р.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

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

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

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

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

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

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

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

За результатами 2020 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2020 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування Товариства станом на 31.12.2020 р.;
- Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань Товариства станом на 31.12.2020 р.

Результат проведеного стрес-тестування:

Згідно з результатами проведеного Товариством стрес-тестування річної звітності із розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів жодна зі стресових подій не чинить суттєвого впливу на платоспроможність страховика.

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

Результати стрес тестування надаються разом із річною звітністю.

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

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

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

Станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становить 33 525 тис грн.

Протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм та не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) є – наведено достовірно.

Подію після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, коли страховій компанії слід коригувати суми, визнані у фінансовій звітності, або визнавати раніше не визнані статті не було, а саме:

- рішень після звітного періоду в судовій справі, яке підтверджує, що страхова компанія мала теперішню заборгованість на кінець звітного періоду;
- отримання інформації після звітного періоду, яка свідчить, що корисність активу зменшилася на кінець звітного періоду або що суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу треба коригувати, а саме:
- не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
- не було банкрутства замовників, яке сталося після звітного періоду, що підтверджує, як правило, що збиток за торговельною дебіторською заборгованістю вже існував на кінець звітного періоду і що суб'єктові господарювання слід коригувати балансову вартість торговельної дебіторської заборгованості;
- не було продажу запасів після звітного періоду, що може свідчити про їхню чисту вартість реалізації на кінець звітного періоду.
- не було визначення після звітного періоду собівартості приданих активів або надходжень від проданих активів до кінця звітного періоду;
- не було визначення після звітного періоду суми прибутку за програмою участі в прибутках компанії або визначення виплат бонусів не було викриття шахрайства або помилок, яке свідчить, що фінансова звітність була неправильною.

Згідно «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

Статутом ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 «Дебіторська заборгованість», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9, МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

У ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» проводиться формування і розрахунок страхових резервів у відповідності до статті 31 Закону України «Про страхування», Розпорядження Держфінпослуг від 17.12.2004р. N 3104 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а також вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти».

Станом на 31.12.2020 р. розмір резервів – відсутній.

Сформовані резерви ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС»:

Показники:	01 січня 2020 р., у тис грн	31 грудня 2020 р., у тис грн
Загальні суми		
Резерв незароблених премій	-	-
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Разом страхових резервів, загальна сума	-	-
Частка перестраховика		
Резерв незароблених премій	(0)	(0)
Разом частка перестраховика у страхових резервах	(0)	(0)
Чисті суми		
Резерв незароблених премій	-	-
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	-	-
Разом страхових резервів, чиста сума	-	-

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

грошові кошти на поточному рахунку	-
банківські вклади (депозити)	
права вимоги до перестраховиків	-
нерухоме майно	
Разом:	-

Страхові резерви розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлени активами, які визначені статтею 31 Закону України «Про страхування»:

Таблиця

Категорії активів, якими представлені страхові резерви на кінець звітного періоду	Сума, тис. грн.
1. Грошові кошти на розрахункових рахунках	-
2. Банківські вклади (депозити)	-
3. Нерухоме майно	-
4. Акції	-
5. Облігації	-
6. цінні папери, що емітуються державою	-
7. Права вимоги до перестраховиків	-
8. Готівка в касі	-

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 4 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів. Оцінки адекватності страхових зобов'язань проводиться без залученням фахівця з актуарної та фінансової математики.

Страхова діяльність ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС», пов'язана з розміщенням технічних резервів та їх управлінням, здійснена з дотриманням Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018 року №850.

Надання послуг із страхування, перестрахування та фінансової діяльності на підставі договору та внутрішніх правил

На виконання вимог Положення №41, ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені внутрішніми положеннями по ПРАТ «ПРОМИСЛОВИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС».

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиленням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених у відповідності до документу п.38 «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджені постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Розміщення інформації

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті – (<http://indinsall.com.ua>)

Інформація щодо структури інвестиційного портфелю

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

Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2019 (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Акції підприємств, інвестиційні сертифікати	58967	33 680
Корпоративні права	0	0

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту інтересів ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Відповідність приміщенів для доступності

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Наявність технічних умов для надання послуг із страхування, перестрахування та фінансової діяльності

Щодо наявності у страхової компанії технічних умов (у тому числі приміщенів), необхідних для надання страхових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп’ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди нежитлового приміщення, (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп’ютерної техніки разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання страхових та супутніх послуг

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» немає в наявності окремих нежитлових приміщень (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

Дотримання Товариством вимог щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів і документів

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

Служба внутрішнього аудиту

Рішенням наглядової Ради Товариства «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» обов’язки внутрішнього аудитора покладено на Кацаюбу Тетяну Миколаївну з 01 жовтня 2020 року (№10-к від 30.09.2020 р.).

З урахуванням вимог ст. 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (Із змінами, внесеними згідно із Законами), затверджено посадову інструкцію аудитора ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС». Рішенням ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» № 2019/07/18 від 18 липня 2019 року затверджено Положення про службу

внутрішнього аудиту (контролю) ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС», Свою діяльність внутрішній аудитор здійснює на підставі Статуту, Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), Порядку організації проведення, оформлення результатів: планових/позапланових аудиторських перевірок фінансово-господарської та страхової діяльності, перевірок окремих бізнес-процесів внутрішнім аудитором, Посадової інструкції ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС». На підставі Плану-графіку проведення аудиторських перевірок підрозділів Товариства щодо здійснення фінансово-господарської, страхової діяльності, окремих бізнес-процесів проводяться планові аудиторські перевірки структурних підрозділів Товариства, за результатами проведених перевірок складаються відповідні акти або звіти, здійснюється постійний контроль, моніторинг за виконанням рекомендацій, які зазначаються в звітах/актах про перевірку, тощо.

Протягом 2020 року здійснювався внутрішній аудит Товариства у відповідності до затвердженого річного плану роботи та графіку внутрішнього аудиту. Метою внутрішньої перевірки було надання Ревізійній комісії і Виконавчому органу товариства незалежної і об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління товариством.

Інформація про облікові та реєструючи системи

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг страхових компаній та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національного банку України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів страхових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущенень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображені у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрутованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжує свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, класифікуються як фінансова оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плинном часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

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

Найменування показника	Балансова вартість на 31.12.2019 (тис. грн.)	Балансова вартість на 31.12.2020 (тис. грн.)
Акції підприємств, інвестиційні сертифікати	58967	33680
Корпоративні права	0	0

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

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

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Інформація про відповідність політики перестрахування та здійснення обов'язкового страхування

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» дотримується політики відповідності перестрахування встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у

перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

Інформація щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» не має ліцензії на страхування життя і відповідно не заключає договори страхування життя.

Інформація щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків

Резерв заявлених, але не виплачених збитків в ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» за звітній період не формувався.

Нова редакція внутрішньої політики щодо формування технічних резервів, затверджена 11.11.2019 р. актуарем Клименко Ю.В., передбачає формування та облік резервів заявлених, але не виплачених збитків починаючи з 01 січня 2020 року.

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Інформація щодо обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» не має ліцензії на обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

На думку аудитора, в ПРАТ «ПРОМИСЛОВО СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів.

РОЗДІЛ V «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»

Ключовий партнер з аудиту
ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
(сертифікат №001199
від 28.04.1994р)



Д.В. Чирва

29 квітня 2021 року

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
Скорочена назва підприємства	ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
Юридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0244 Рішення АПУ №347/8 від 29.06.2017 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 16/02-3 від 08 березня 2021 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	3 08.03.2021 року по 13.04.2021 року
Дата складання аудиторського висновку	13.04.2021 року