

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

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

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

32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки	X
В звіті Товариства не включено наступну інформацію: інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності, інформація щодо посади корпоративного секретаря, інформація про рейтингове агенство, інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення та інформація про вчинення значних правочинів; інформація щодо вартості чистих активів емітента, інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції - заповнення не передбачено рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013р. із змінами та доповненнями; інформація про судові справи - у зв'язку з відсутністю судових справ, за якими розглядаються вимоги або відкрито провадження у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента; інформація про штрафні санкції - штрафні санкції протягом звітного періоду не застосовувались; інформація про зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - змін не відбувалось; інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - фактів викупу/продажу емітентом власних акцій не було; інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу - акцій емітента у власності працівників емітента немає; інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами емітента не наявна; інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - таких договорів немає.	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"
2. Скорочене найменування
ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"
3. Дата проведення державної реєстрації
03.07.2003
4. Територія (область)
12000
5. Статутний капітал (грн)
700336000
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі
0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії
0
8. Середня кількість працівників (осіб)
37
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД
65.12Інші віиди страхування, крім страхування життя
65.20Перестраховання
66.22Діяльність страхових агентів і брокерів
10. Банки, що обслуговують емітента:
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
АТ "БАНК ВОСТОК"
2) МФО банку
307123
3) поточний рахунок у національній валюті за стандартом IBAN
26503040127072
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
АТ "БАНК ВОСТОК"
5) МФО банку
307123
6) поточний рахунок у іноземній валюті за стандартом IBAN
26503040127072

Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

1)Найменування	ПрАТ "Агра"
2)Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3)Код за ЄДРПОУ	31659485
4)Місцезнаходження	49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
5)Опис	Емітенту належить 99,73 % акцій ПрАТ "Агра".

1)Найменування	ПрАТ "АКТА"
2)Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3)Код за ЄДРПОУ	31384531
4)Місцезнаходження	49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
5)Опис	Емітенту належить 50 % акцій ПрАТ "АКТА".

1)Найменування	ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА"
2)Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3)Код за ЄДРПОУ	34822959
4)Місцезнаходження	49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
5)Опис	Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА" - 25 %

1)Найменування	ТОВ "РЕНТА-ПРИМ"
2)Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3)Код за ЄДРПОУ	37213176
4)Місцезнаходження	49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
5)Опис	Доля Емітента у статутному капіталі ТОВ "РЕНТА-ПРИМ" - 75 %.

1)Найменування	АТ ЗНВКІФ "Технології"
2)Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
3)Код за ЄДРПОУ	40576305
4)Місцезнаходження	49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2
5)Опис	Емітенту належить 70,1767 % акцій АТ ЗНВКІФ "Технології".

1)Найменування	ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ"
2)Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3)Код за ЄДРПОУ	33906750
4)Місцезнаходження	49083, м. Дніпро, вул. Собінова, 1
5)Опис	Емітенту належить 99,99 % акцій АТ ЗНВКІФ "Технології".

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

- 1. найменування:
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ДНІПРО"
- 2. місцезнаходження:
УКРАЇНА, 12000, 49044, , м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2
- 3. опис:

- 1. найменування:
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У ДНІПРОПЕТРОВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"
- 2. місцезнаходження:
УКРАЇНА, 12000, 49044, , м. Дніпро, бульв. Катеринославський, 2
- 3. опис:

- 1. найменування:
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ"
- 2. місцезнаходження:
УКРАЇНА, 32000, 01010, , м. Київ, вул. Московська, 32/2
- 3. опис:

- 1. найменування:
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ КИЇВ"
- 2. місцезнаходження:
УКРАЇНА, 32000, 01010, , м. Київ, вул. Московська, 32/2
- 3. опис:

- 1. найменування:
ПРЕДСТАВНИЦТВО ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" У МІСТІ ОДЕСА"
- 2. місцезнаходження:
УКРАЇНА, 51000, 65029, , м. Одеса, вул. Коблевська, 2/4
- 3. опис:

Опис бізнесу

Розкривається така інформація:

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Зміни в організаційній структурі Товариства не відбувались.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельності працівників облікового складу 37 осіб. Позаштатні працівники - відсутні, особи, які працюють за сумісництвом, працівники які працюють на умовах неповного робочого часу(дня,тижня)- відсутні. Фонд оплати праці 2 696 тис. грн. Розмір фонду оплати праці збільшився відносно попереднього року на1 147 тис. грн. Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Емітент не належить до жодного об'єднання підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

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

Згідно з МСБО 8, облікова політика - це конкретні принципи, домовленості, правила та процедури, прийняті управлінським персоналом підприємства при складанні та поданні фінансових звітів. 1 Доходи і витрати Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам. Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово - господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов: - всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Компанії до покупця (замовника); - Компанія не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами; - сума виручки може бути надійно оцінена; - існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з операцією; - витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені. Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Компанії визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату. Основною вимогою до фінансової звітності Компанії щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів. До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки. До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. 2 Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм. Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток. 3 Основні засоби Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час надання послуг, здавання в оренду іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Компанії відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік. Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються. Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом зіставлення отриманої виручки з балансовою вартістю відповідних активів і відображається на рахунку прибутків і збитків. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Компанія враховувала: - очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності; - фізичний та моральний знос, що передбачається; - правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори. Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групах наведені нижче в таблиці: Група основних засобів років Транспорт 5 Оргтехніка 2 Меблі 4 Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Компанія могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожну звітну дату. Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно з поточним технічним станом основних засобів та оцінкою періоду, протягом якого основні засоби будуть приносити економічні вигоди Компанії. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання. Витрати на ремонт і техобслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Прибуток або збиток від списання або вибуття основних засобів відображаються у складі прибутків і збитків. 4 Нематеріальні активи Нематеріальний актив (НА) - це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Компанія вибрала модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Компанії встановила ліквідаційну вартість рівною нулю. Нематеріальні активи Компанії - права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності. Строк використання нематеріальних активів

визначається Компанією самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Компанія враховувала: - очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності; - правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. 5 Фінансові інструменти Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями: 1) дебіторська заборгованість; 2) фінансові активи, утримувані до погашення; 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки); 4) фінансові активи, доступні для продажу. Категорія "дебіторська заборгованість" представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому. Категорія "фінансові активи, утримувані до погашення" - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Категорія "фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат" має дві підкатегорії: а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні; б) фінансові активи, утримувані для продажу. Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання 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 та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій із взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним 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 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. Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту. Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або 2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відрізняючих умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язання у звіті про фінансові результати. 6 Запаси Запаси - це активи Компанії, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Запаси включають в себе сировину (матеріали), готову продукцію, напівфабрикати, незавершене виробництво і товари. Запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу. Собівартість запасів визначається за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО). 7 Дебіторська заборгованість та аванси Дебіторська заборгованість визнається Компанією в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Компанія відображає такі активи: - торгова дебіторська заборгованість; - інша дебіторська заборгованість. Компанія згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум. Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованою з використанням методу ефективної ставки відсотка. Аванси видані Компанією відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка "інші операційні витрати". 8 Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та кошти на рахунках у банках. Грошові кошти на рахунках у банках включають грошові кошти на поточних рахунках та депозити в банках. 9 Акціонерний капітал Непохідні фінансові інструменти - прості іменні акції, випущені Компанією, класифікуються як власний капітал. Прості акції - це пайові фінансові інструменти. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі Компанії як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі Компанії. 10 Оренда Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда", яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання. Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду. Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 стандарту до: а) короткострокової оренди; та б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на дату початку оренди. Первісна оцінка активу з права користування На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права користування складається з: а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті; б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Товариством; та г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду. Первісна оцінка орендного зобов'язання На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку додаткових запозичень орендаря. На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди: а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; б) змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди; в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості; г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство об'єднувало впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та ?) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди. Подальша оцінка активу з права користування Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості. Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби. Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 Зменшення корисності активів. Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання, а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням; б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі. Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові: а) проценти за орендним зобов'язанням; та б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів. Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінюється строк оренди. Товариство визначає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди. Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати

переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка. Обліковий політики щодо податку на прибуток Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм. Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток. 11 Кредиторська заборгованість Зобов'язання відображаються в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором. Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. 12 Резерви майбутніх витрат і платежів Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів (активів), а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням. 13 Витрати на персонал Компанії та відповідні відрахування Компанія не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. 14 Вплив зміни валютних курсів На кінець кожного звітного періоду: а) монетарні статті в іноземній валюті слід переводяться, застосовуючи курс при закритті; б) немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, переводяться, застосовуючи валютний курс на дату операції; в) немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, переводяться, застосовуючи валютні курси на дату оцінки справедливої вартості. Курсові різниці, що виникають при розрахунках за монетарними статтями або при переведенні монетарних статей за курсами, котрі відрізняються від тих, за якими вони переводилися при первісному визнанні протягом періоду або у попередній фінансовій звітності, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають. 15 Дивіденди Дивіденди акціонерам Компанії визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично об'рунтованою. 16 Договори страхування (страхові контракти) В своїй діяльності при розробці страхових договорів Компанія керується вимогами Закону України "Про страхування" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій. Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу. Компанія оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом. 17 Страхові резерви Відповідно до законодавства України і МСФЗ Компанія розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом "1/365" - "pro rata temporis". Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні. Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" на кожну звітну дату керівництво Компанії здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності. 18 Вільні резерви страховика За рахунок нерозподіленого прибутку Компанії створюються вільні резерви. Вільні резерви - це частка власних коштів Компанії, яка резервується з метою забезпечення платоспроможності Компанії відповідно до прийнятої методики здійснення страхової діяльності.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декільках країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування, а також здійснення іншої фінансової та господарської діяльності в межах чинного законодавства. Товариство надає послуги зі страхування фізичним і юридичним особам переважно на території України. З метою розширення страхового поля Товариством створені представництва у Дніпропетровській, Київській та Одеській областях. За даними рейтингу, що публікується УНДІ "Права та економічних досліджень" в журналі Insurance Тор по результатам діяльності за 2019 рік, Товариство знаходиться серед перших двадцяти страхових компаній України за показниками: страхові платежі, власний капітал, гарантійний фонд та іншими.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Значного придбання або відчуження активів за останні п'ять років не відбувалось.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби належать товариству на праві власності. Обмежень на їх використання немає. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів в звітному періоді не проводилась. Утримання активів здійснюється господарським способом, місцезнаходження основних засобів згідно реєстраційних документів. Використання основних засобів здійснюється за їх цільовим призначенням для здійснення виробничої діяльності. Особливостей по екологічних питаннях, які б могли позначитися на використанні активів не спостерігається. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів товариство не має.

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

Протягом 2019 р. основними факторами ризику, що негативно впливали на діяльність Товариства, були: світова економічна рецесія, політична нестабільність в державі, знецінення гривні та підвищення темпів інфляції.

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

Політика щодо фінансування Товариства базується на принципах госпрозрахунку та ефективного використання власних обігових коштів. Обсяг робочого капіталу оптимально

забезпечує поточні виробничі потреби емітента.

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

Укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду немає.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Товариство динамічно поширює різноманітні напрямки ринкового страхування, удосконалює себе в сервісному обслуговуванні клієнтів. Пріоритетними напрямками діяльності Товариства на наступний 2020 рік є: - вдосконалення існуючих та розробка нових страхових програм (страхових продуктів); - розширення партнерських стосунків з вітчизняними страховими компаніями в галузі перестрахування; - розширення страхового поля шляхом впровадження рекламних заходів та проведення роботи зі страховими агентами.

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

Коштів на дослідження і розробки Товариством не виділялись

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

Надана у звіті інформація є вичерпною і достатньою.

Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління	Голова Правління і 2 члени правління	Голова Правління - Шрайбман Олександр Юхимович члени Правління - Кирличова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна
Загальні збори	На кінець звітного періоду у складі акціонерів 4 особи.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ", ЄДРПОУ 32232875 КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД, НЕ 290452 Фізичні особи

Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада*	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
0	Голова Правління	Шрайбман Олександр Юхимович	1955	вища	44	Протягом останніх п'яти років займає посаду Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС"	28.04.2015 на 5 (п'ять) років
Опис	28.04.2015р. загальними зборами акціонерів Товариства обрано та укладено контракт (трудову угоду) з Головою Правління на 5 (п'ять) років. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
1	член Правління - Заступник Голови Правління	Кирпичова Ольга Вікторівна	1970	вища	24	Протягом останніх п'яти років займає посаду заступника Голови Правління ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".	28.04.2015 на 5 (п'ять) років
Опис	28.04.2015р. загальними зборами акціонерів Товариства обрано та укладено контракт (трудову угоду) з членом Правління - заступником Голови Правління на 5 (п'ять) років. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів.Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
2	член Правління - Головний бухгалтер	Волошина Ольга Валеріївна	1972	вища	29	Протягом останніх п'яти років займає посаду Головного бухгалтера ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".	28.04.2015 на 5 (п'ять) років
Опис	28.04.2015р. загальними зборами акціонерів Товариства обрано та укладено контракт (трудову угоду) з членом Правління - Головним бухгалтером на 5 (п'ять) років. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом, Положенням про Правління та Посадовою інструкцією. Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
3	Ревізор	Левіна Лариса Валеріївна	1976	вища	21	Протягом останніх п'яти років займає посаду Начальника департаменту перестрахування ПРАТ "СК "АЛЬЯНС".	27.04.2016 на 5 (п'ять) років
Опис	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію (Ревізора). Розмір виплаченої винагороди визначається згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						

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

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Шрайбман Олександр Юхимович	0	0.000000	0	0
Заступник Голови Правління	Кирпичова Ольга Вікторівна	0	0.000000	0	0
Головний бухгалтер	Волошина Ольга Валеріївна	0	0.000000	0	0
Ревізор	Левіна Лариса Валеріївна	0	0.000000	0	0

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	49083 12000 м. Дніпро вул. Собінова, 1	54.64
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	Кіпр Нікосія 6 Йоанні Стіліаноу, 2-й поверх, кв/офіс 202	45.16
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
фізичні особи			0.2
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Зазначте вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Товариство створене з метою 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 клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи. Аналіз результатів діяльності Товариства за 2019р. свідчить, що фінансовий стан Товариства в звітному році був задовільним та є перспективи його подальшого безперебійного функціонування.

2. Зазначте інформацію про розвиток емітента.

Товариство динамічно поширює різноманітні напрямки ринкового страхування, удосконалює себе в сервісному обслуговуванні клієнтів. Пріоритетними напрямками діяльності Товариства на наступний 2020 рік є: - вдосконалення існуючих та розробка нових страхових програм (страхових продуктів); - розширення партнерських стосунків з вітчизняними страховими компаніями в галузі перестраховування; - розширення страхового поля шляхом впровадження рекламних заходів та проведення роботи зі страховими агентами.

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

Деривативи та правочини щодо похідних цінних паперів в 2019 році Товариством не укладалися, операції хеджування не проводилися.

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

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися 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, та притаманні страховим компаніям ризики - андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. 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.

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

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. 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 (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) 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 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. Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості. Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період. Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США). Товариство визначило, що об'рунтовано можливим є коливання валютного курсу на +10,7 відсотка. Чутливі до коливань валютного курсу активи Активи номіновані в іноземній валюті 31 грудня 2018 31 грудня 2019 Поточні рахунки в банках 13 660 4 015 Депозитні рахунки 72 291 74 714 ОВДП номіновані в доларах США 28 947 12 984 Всього 114 898 91 713 Частка в активах Товариства, % 7,02 5,64 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 справедливую вартість чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Активи, які наражаються на відсоткові ризики Тип активу 31 грудня 2018 31 грудня 2019 Банківські депозити 72 291 90 195 Державні цінні папери 15 191 27 366 Всього 87 482 117 561 Частка в активах Товариства 5,3% 7,2% Ризик ліквідності 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. Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Ризик дефолту контрагента ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) зробіть посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;

Товариство керується кодексом корпоративного управління, затвердженим загальними зборами акціонерів 16.04.2012р., протокол № 17

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

будь-які інші кодекси корпоративного управління емітентом не застосовуються

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги;

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

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, об'рунтуйте причини таких дій;

Емітент не відхиляється від положень кодексу корпоративного кправління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2019	
Кворум зборів**	100	
Опис	ПОРЯДОК ДЕННИЙ чергових загальних зборів: 1. Обрання лічильної комісії зборів, голови та секретаря чергових загальних зборів. 2. Затвердження Звіту правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2018 рік. 3. Затвердження Звіту та висновків Ревізора за 2018 рік. 4. Затвердження Звіту Внутрішнього аудитора за 2018 рік. 5. Затвердження річних результатів діяльності Товариства за 2018 рік. 6. Прийняття рішення про розподіл прибутку за 2018 рік. 7. Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством. Розгляд питань порядку денного та прийняття за ними рішень проводити в порядку їх розташування по кожному окремо. Рішення з усіх питань порядку денного, винесених на голосування приймаються простою більшістю голосів. Порядок голосування на зборах: голосування на зборах здійснюється з використанням бюлетенів для голосування. 1. З першого питання порядку денного: Обрання лічильної комісії зборів, голови та секретаря чергових загальних зборів Вирішили: Обрати лічильну комісію, голову та секретаря чергових загальних зборів у наступному складі: Лічильна комісія - Сніжко Євген Валерійович, Макарова Наталія Вікторівна, Голова зборів - Шрайбман Олександр Юхимович, Секретар зборів - Волошина Ольга Валеріївна. Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято 2. З другого питання порядку денного: Затвердження Звіту правління про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2018 рік. Вирішили: Затвердити звіт Голови Правління про фінансово-господарську діяльність товариства за 2018 рік. Голосували: за - 364 000 голосів, 100 % присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято. 3. З третього питання порядку денного: Затвердження Звіту та висновків Ревізора за 2018 рік Вирішили: Затвердити Звіт і висновки Ревізора за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" за 2018 рік . Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято. 4. З четвертого питання порядку денного: Затвердження Звіту Внутрішнього аудитора за 2018 рік. Вирішили: Затвердити звіт Внутрішнього аудитора за результатами аудиту діяльності ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" за 2018 рік . Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято. 5. З п'ятого питання порядку денного: Затвердження річних результатів діяльності Товариства за 2018 рік. Вирішили: Затвердити баланс ПРАТ "СК "АЛЬЯНС" на 31 грудня 2018 року та звіт про фінансові результати діяльності Товариства за 2018 рік з прибутком у розмірі 97 494 тис. грн. Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято. 6. З шостого питання порядку денного: Прийняття рішення про розподіл прибутку за 2018 рік. Вирішили: - прибуток у розмірі 4 875 (Чотири мільйони вісімсот сімдесят п'ять) тисяч гривень, згідно ст. 8 Статуту Товариства направити до резервного капіталу Товариства; - залишок нерозподіленого прибутку у розмірі 92 619 (Дев'яносто два мільйони шістсот дев'ятнадцять) тисяч гривень залишити нерозподіленим. Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято. 7. З дев'ятого питання порядку денного: Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятись Товариством. Вирішили: Схвалити граничні суми значних правочинів, що можуть вчинятися Товариством протягом одного року (до "25" квітня 2020 року) Предмет правочину Граничні суми правочину, тис. грн. Страховий платіж за договором страхування або перестрахування Платіж, що не перевищує 409 228 тис. грн. Укладання договору придбання або продажу цінних паперів Загальна сума правочину не більше 409 228 тис. грн. Придбання або реалізація рухомого чи нерухомого майна, інших Загальна сума правочину не більше 409 228 тис. грн. Голосували: за - 364 000 голосів, 100% присутніх на зборах проти - немає утримались - немає Рішення прийнято.	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?		
	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити):	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?		
	Так*	Ні*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій	X	

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

	Так*	Ні*
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити):	Ні	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?		
	Так*	Ні*
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити):	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)		
	Так*	Ні*
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Так*	Ні*
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		
У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення		
У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

** У відсотках до загальної кількості голосів/голосуючих акцій.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Прізвище, ім'я, по батькові	Незалежний член		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)			
	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інші (зазначити)			

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?		
	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити):		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так*	Ні*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?		
	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інші (вказати)		

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Шрайбман Олександр Юхимович	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.
Кирпичова Ольга Вікторівна	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.
Волошина Ольга Валеріївна	Права та обов'язки членів виконавчого органу Товариства визначаються законодавчими актами, статутом Товариства та Положенням про Правління Товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом виконавчого органу. Від імені товариства контракт підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами акціонерів Товариства.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	Чергові засідання правління скликаються головою правління у строки, встановлені Положенням про правління
Оцінка роботи виконавчого органу	

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії осіб.

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

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*				
	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів				

Зоранія та прийняття повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Ні

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

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

Так

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

Ні

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?		
	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити):		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*					
Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	Так	Так	Так	Так	Так

Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

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

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?		
	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?		
	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

3 Ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?		
	Так*	Ні*
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	54.64
2	КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	45.16

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	обмежень немає	
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента встановлюється Статутом Товариства, Законом України "Про акціонерні товариства", КЗпП України

9) повноваження посадових осіб емітента

Голова правління організовує роботу правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.
Голова правління має право:

- без довіреності діяти від імені товариства, відповідно до рішень правління, в тому числі представляти інтереси Товариства;
- вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.
- затверджувати штатний розклад та посадові оклади працівників Товариства;
- у встановленому законодавством порядку призначати і звільняти працівників Товариства, притягувати до дисциплінарної відповідальності;
- видавати довіреності іншим особам, які можуть діяти від імені Товариства у порядку представництва, передбаченому Цивільним кодексом України.

Голова правління може доручити вирішення деяких питань, які відносяться до його компетенції, своїм заступникам, керівникам структурних підрозділів Товариства і підвідомчих Товариству установ.

Права та обов'язки ревізора визначаються чинним законодавством, статутом Товариства, а також договором, що укладається з кожним ревізором.
Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного загальних зборів та вимагати скликання позачергових загальних зборів. Ревізор має право бути присутнім на загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу.
Ревізор має право брати участь у засіданнях правління у випадках, передбачених законодавством, статутом або внутрішніми положеннями Страхової компанії.

10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 пункту 4 розділу VII Додатка 38 до Положення, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 пункту 4 розділу VII Додатка 38 до Положення

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Товариство включило до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.401 Закону № 3480-IV аудиторською фірмою - ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ" (номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3838) перевірено інформацію, зазначену у пунктах 1-4 та 5-9 частини Звіту про корпоративне управління.

Інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 401 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу Річного звіту з управління Товариства станом на 31.12.2019 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 401.

11) інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
за 2019 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" створене з метою 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 клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

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, зазначених в Кодексі корпоративного управління, а саме: рівне ставлення до акціонерів; дотримання прав та інтересів акціонерів, закріплених нормами та вимогами чинного законодавства; підтримка ефективної системи внутрішнього контролю та аудиту Товариства; підзвітність Правління перед

акціонерами; ефективна взаємодія із співробітниками Товариства у вирішенні соціальних питань і забезпечення необхідних умов праці; визнання передбачених законом прав зацікавлених осіб; заохочення активної співпраці між Товариством і зацікавленими особами в забезпеченні фінансової стійкості Товариства, його розвитку та створенні робочих місць; дотримання етичних норм ділової поведінки; дотримання усіх норм діючого законодавства та локальних нормативних актів.

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

Найменування Станом на 31.12.2018 Станом на 31.12.2019
% %

КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED) 45,16 45,16
ТОВ "АГАСІ" ЄДРПОУ 32232875 54,64 54,64
Будь-яких змін у складі власників Товариства протягом року не відбувалосьь.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.
Створення Наглядової ради в фінансовій установі Статутом Товариства не передбачено.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.
Правління Товариства є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю компанії
Правління Товариства складається з 3 (Трьох) осіб: Голови правління та двох членів правління.
Голова Правління - Шрайбман Олександр Юхимович
Члени Правління - Кирпичова Ольга Вікторівна, Волошина Ольга Валеріївна
Будь-яких змін у складі виконавчого органу протягом року не відбувалосьь.

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

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.
Постановою Нацкомфінпослуг від 05.07.2019 р. № 535/982/13-2/13/П за несвоєчасне подання виправленої звітності у формі коригуючого звіту за 2017 рік, до Товариства застосовано штрафну санкцію у розмірі 3 400,00 (три тисячі чотириста грн. 00 коп.) гривень. Вимоги Постанови виконано своєчасно, про що сповіщено Нацкомфінпослуг з наданням підтверджуючих документів..

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.
Голова Правління Шрайбман Олександр Юхимович - 102,0 тис. грн.,
член правління Кирпичова Ольга Вікторівна - 97 тис. грн.,
член правління Волошина Ольга Валеріївна - 94 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.
Зміна будь-якого фактору може приводити до зміни фінансового стану Товариства. На фінансову стійкість впливають, головним чином, такі фактори:

- статутний капітал, його обсяг і структура;
- страхові резерви (достатні для майбутніх виплат);
- система перестрахування;
- ступінь залучення Товариства в інвестиційну діяльність;
- якість страхового портфеля (величина, стійкість, структура);
- склад і структура тарифної ставки
- мобільність Товариства (здатність швидко й адекватно реагувати на виклики середовища);
- структура самої організації;
- склад і структура витрат, стратегія компанії щодо витрат;
- інфляція, час, тривалість звітного періоду;
- стратегія компанії щодо обсягу нерозподіленого прибутку;
- гарантійні фонди, участь у централізованих резервних фондах і добровільних фондах страхових гарантій;
- маркетингова політика і менеджмент;
- кон'юнктура ринку.

Враховуючи, що діяльність здійснюється в Україні, можна зазначити, що на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові потоки України. Як відомо, ринок України на даний час значно постраждав в результаті політичної нестабільності, зовнішньо-політичного конфлікту, окупації Криму та довготривалого проведення анти-терористичної операції на сході країни. Нестабільність банківської системи, непередбачуваність курсу долара США, який є основною валютою міжнародної торгівлі, міжнародної ліквідності і іноземних інвестицій, можуть привести до непередбачуваних наслідків фінансово-господарської діяльності.
Законодавча та податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж схильні до частих змін.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.
З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством запроваджено систему управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками, розроблену відповідно до норм чинного законодавства України.
При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

Ризик Характеристика

Андеррайтинговий ризик - ризик недостатності премій і резервів;

- катастрофічний ризик;
- ризик страхування здоров'я;
- андеррайтинговий операційний ризик

Ринковий ризик - ризик інвестицій в акції;

- ризик процентної ставки;
- валютний ризик;
- ризик спреду;
- майновий ризик;
- ризик ринкової концентрації;
- ризик ліквідності
- ринковий операційний ризик

Ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання

Операційний ризик - ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.
- У процесі перевірки системи внутрішнього аудиту встановлювалось:
- реальність та достовірність господарських операцій;
 - повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце обліку на момент перевірки;
 - правильність визначення вартісної оцінки основних та оборотних засобів та їх класифікації;
 - дотримання періодичності проведення господарських операцій;
 - правильність підрахунку підсумків за зведеними документами та перенесення їх у облікові реєстри;
 - достатності та ефективності систем управління Товариства;
 - відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України;
 - відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
 - ефективність процесів делегування повноважень між структурними підрозділами Товариства та розподілу обов'язків між ними;
 - ефективності використання наявних у Товариства ресурсів;
 - ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій;
 - проведення внутрішнього аудиту (контролю) відповідно до вимог законодавства, інших нормативно-правових актів, цього положення та інших внутрішніх документів Товариства;
 - забезпечення конфіденційності інформації, отриманої у зв'язку з виконанням службових обов'язків;
 - проведення моніторингу виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) Товариства.
12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.
- Відсутні.
13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.
- Операції відсутні.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Реалізація послуг - укладені договори страхування з пов'язаними особами на загальну суму 42 484 тис. грн.

Трудові відносини між Товариством та головою та членами Правління - здійснено виплат на загальну суму 293 тис. грн.

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

Аудиторський висновок складається на підставі вимог та положень Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 р.

16. Інформація щодо зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року: не призначався.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
- загальний стаж аудиторської діяльності - 13 років;
 - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Товариству - 1 рік;
 - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариству протягом року: немає;
 - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: немає;
 - ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:
- 2) ТОВ "ДНІПРОВСЬКА АУДИТОРСЬКА ГРУПА", код ЄДРПОУ 33612773 - аудиторська перевірка за 2013-2015 роки.
- 3) ТОВ "АУДИТ-ВІД ТА К?", ЄДРПОУ 23283905- аудиторська перевірка за 1-й квартал 2016 року.
- 4) ТОВ "ФІН-АУДИТ, код ЄДРПОУ 38354037 - аудиторська перевірка за 2016 -2017роки.
- 5) ТОВ "ГАРАНТ-АУДИТ", код ЄДРПОУ 31200575 - аудиторська перевірка за 2018 рік
- стягнення до аудиторів Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались,
 - фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не виявлено.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
- Товариством розроблено механізм розгляду скарг;.
 - прізвище, ім'я та по батькові працівника Товариства, уповноваженого розглядати скарги:
- Рудяк Ігор Вікторович;
- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):
 - скарг немає
 - наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:
- а) Позовна заява по справі №904/3920/18 ПАТ "Науково-виробниче об'єднання "Созидатель" до ПрАТ "СК "АЛЬЯНС", про визнання дій протиправними та стягнення грошових коштів на суму у розмірі 88 739,20 грн. за Договором добровільного страхування відповідальності перед третіми особами. Рішенням Господарського суду Дніпропетровської області від 12.11.2018 р. у справі № 904/3920/18 задоволено позовні вимоги Позивача - ПАТ "Науково-виробниче об'єднання "Созидатель" щодо стягнення з ПрАТ "СК "АЛЬЯНС" суми у розмірі 87 739,20 грн.
- 26.12.2018 року Ухвалою Центрального апеляційного господарського суду відкрито апеляційне провадження у справі № 904/3920/18 та призначено до розгляду апеляційну скаргу на 07.02.2019 року.
- Постановою Центрального апеляційного господарського суду від 07.02.2019 рішення Господарського суду Дніпропетровської області від 12.11.2018 у справі №904/3920/18 залишено без змін.
- Постановою Верховного Суду у складі колегії суддів Касаційного господарського суду від 29.05.2019 рішення господарського суду Дніпропетровської області від 12.11.2018 та постанову Центрального апеляційного господарського суду від 07.02.2019 у справі №904/3920/18 скасовано. Справу №904/3920/18 передано на новий розгляд до господарського суду Дніпропетровської області.
- 22.10.19 Господарським судом Дніпропетровської області за результатами розгляду справи №904/3920/18 було винесено рішення яким позовні вимоги ПрАТ "Созидатель" були задоволені у частково: стягнуто з ПАТ "СК Альянс" 87739,20 грн. завданих збитків та 1781,91 грн. витрат по сплаті судового збору на користь ПрАТ "Созидатель", призначено стягнути з ТОВ "Мінотавр" 1000,00 грн. завданих збитків та 19,86 грн. витрат по сплаті судового збору на користь ПрАТ "Созидатель".
- На дане рішення подана апеляційна скарга, розгляд якої відбудеться 04.03.2020 року .

18. 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.

Товариство в своїй діяльності керується принципами, що закладено в основі системи корпоративного управління та передбачені Кодексом корпоративного управління, затвердженим 17.04.2012 року загальними зборами акціонерів ПРАТ "СК "АЛЪЯНС".

Голова Правління
ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" _____ О. Ю. Шрайбман

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГАСІ"	32232875	49083 12000 м. Дніпро вул. Собінова, 1	198890	54.64	198890	0
КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД	HE 290452	Значення Кіпр відсутнє в довіднику 45 Нікосія 6 Йоанні Стіліану, 2-й поверх, кв/офіс 202	164382	45.16	164382	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи*			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			363272	99.8	363272	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

Структура капіталу

Тип та/ або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/ або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акції прості іменні	364000	1924	Кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Страховою компанією; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Страхової компанії частини її майна або вартості частини майна Страхової компанії; - отримання інформації про господарську діяльність Страхової компанії . Одна проста акція Страхової компанії надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством. Акціонери Страхової компанії мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Страхової компанії, діє 20 днів з дня отримання компанією повідомлення акціонера про намір продати акції. Акціонер Страхової компанії, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів компанії із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій. Повідомлення акціонерів компанії здійснюється через компанію. Після отримання письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, товариство зобов'язане протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам компанії. Повідомлення акціонерів компанії здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції. Якщо акціонери Страхової компанії не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого законодавством або цим статутом строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що повідомлені компанії та його акціонерам. У разі порушення зазначеного у цій статті переважного права на придбання акцій будь-який акціонер компанії має право протягом трьох місяців з дня, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на них прав та обов'язків покупця акцій. Уступка зазначеного переважного права іншим особам не допускається. Зазначене переважне право акціонерів Страхової компанії не поширюється на випадки переходу права власності на цінні папери Страхової компанії в результаті їх спадкування чи правонаступництва. Акціонери Страхової компанії зобов'язані: - дотримуватись Статуту, інших внутрішніх документів Страхової компанії; - виконувати рішення загальних зборів та інших органів управління Страхової компанії; - виконувати свої зобов'язання перед Страховою компанією, у тому числі, пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Страхової компанії; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страхової компанії; - нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, цим Статутом, внутрішніми нормативними актами Страхової компанії.	Публічна пропозиція відсутня. Допуску до торгів на фондовій біржі...

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.09.2003	431/1/03	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	65000	6500000	100
Опис		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 431/1/03 від 05.09.2003 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.							
15.06.2005	262/1/05	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	125000	12500000	100
Опис		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 262/1/05 від 15.06.2005 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.							
21.06.2006	277/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0402871000	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	364000	36400000	100
Опис		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 277/1/06 від 21.06.2006 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.							
26.07.2007	287/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000016869	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	156	364000	56784000	100
Опис		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 287/1/07 від 27.06.2007 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.							
25.06.2008	250/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000041198	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	200	364000	72800000	100
Опис		Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 250/1/08 від 25.06.2008 р. втратило чинність у зв'язку із збільшенням статутного капіталу. На внутрішніх та зовнішніх ринках торгівля цінними паперами Товариства не здійснюється. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів Товариства на фондових біржах не було.							
15.12.2009	353/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000062970	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	308	364000	112112000	100

Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	8	0	0	0	8
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	8	0	0	0	8
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	0	8	0	0	0	8
Опис	Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного терміну їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені наступним чином: машини та обладнання (оргтехніка) 2 роки; офісні меблі та устаткування 4 роки; транспортні засоби 5 років.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	348	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (всього)	X	348	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	4010	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	184103	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	188461	X	X
Опис:	Поточні зобов'язання емітента			

IX.Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Альтус-Фінанс"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30431784
Місцезнаходження	49044, м. Дніпро, вул. Шевченка, 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 1352
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.09.2015
Міжміський код та телефон	056-732-32-35
Факс	056-732-32-35
Вид діяльності	Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність
Опис	брокерські послуги щодо здійснення правочинів з цінними паперами та іншими фінансовими інструментами на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІН-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38354037
Місцезнаходження	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б.45
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 4543
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.12.2012
Міжміський код та телефон	044-538-16-69
Факс	044-538-16-69
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31200575
Місцезнаходження	04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 3838
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.06.2016
Міжміський код та телефон	067-506-98-48
Факс	067-506-98-48
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Аудиторські послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул.Тропініна, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	044-591-04-00
Факс	044-591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	Депозитарні послуги з обслуговування власних цінних паперів

Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	4
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31200575
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04116, м.Київ, вул. Старокиївська, будинок 10
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3838
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	0770 29.03.2018
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019 - 31.12.0201
8	Думка аудитора	із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	03-01/02-20 03.02.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	03.02.2020 - 23.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	23.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	90000
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Власникам акцій та Керівництву
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС" (код ЄДРПОУ 32495221, місцезнаходження: 49044, м. Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок 2, надалі по тексту "Компанія"), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Ми не мали змоги отримати достатні та належні аудиторські докази щодо відсутності ознак зменшення корисності фінансових інвестицій в асоційовані підприємства обліковані за методом участі в капіталі (акцій українських підприємств), балансова вартість яких на звітну дату складає 614181 тис. грн., оскільки відсутня будь яка інформація щодо вартості таких цінних паперів і фінансового стану на 31.12.2019р. цих об'єктів інвестицій. Ми не змогли визначити чи вимагалися б коригування показників фінансовій звітності за 2019 рік у зв'язку з цим питанням.

2. У розділах 7.3 та 7.4 Приміток до фінансової звітності Компанії наведені ризики що Компанія оцінює, засади управління капіталом та якісна інформація щодо цього. До ризиків Компанія відносить: кредитний, ринковий, ліквідності, дефолту контрагента. МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" вимагає розкриття, зокрема, кількісної інформації визначених Компанією ризиків. Інформація щодо кількісного розкриття наведена у відповідних розділах Приміток частково. Не здійснене кількісне розкриття кредитного ризику, ризику ліквідності, та ризику дефолту контрагента, що не відповідає вимогам МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". Також не здійснені розкриття кількісних та інших даних щодо управління капіталом, що не відповідає МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Кількісне та інше розкриття відповідних показників може бути корисним користувачам фінансової звітності. Розкриття відповідної інформації в цьому розділі неможливо, така інформація не була підготовлена управлінським персоналом.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА) з урахуванням рекомендацій щодо аудиторських звітів, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Дебіторська заборгованість

Станом на звітну дату Компанія обліковує дебіторську заборгованість. Загальний розмір такої дебіторської заборгованості в структурі активу Балансу (Звіту про фінансовий стан) Компанії складає 25490 тис. грн.

При аудиті дебіторської заборгованості наші зусилля значною мірою були спрямовані на: дослідження первинних документів та облікових регістрів обліку дебіторської заборгованості; дослідження наявних договорів, прибуткових та видаткових документів, актів наданих послуг/виконаних робіт актів звірок з дебіторами; отримання зовнішніх підтверджень щодо окремих дебіторів.

Наші аудиторські процедури включали: тестування засобів контролю процесу погашення дебіторської заборгованості; тестування отримання грошових коштів; тестування об'рунтованості дисконтування та розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо дебіторської заборгованості наведена у Примітках до річної фінансової звітності за 2019 рік у Примітці 6.13. Розкриття відповідних облікових політик щодо дебіторської заборгованості наведено у Примітці 3.3, 3.3.3.

Оцінка страхових зобов'язань (страхових резервів)

Оцінка зобов'язань (страхових резервів), що виникають за договорами страхування - складний процес, що вимагає істотних професійних суджень і оцінок та який базується на припущеннях щодо майбутніх економічних і політичних умов. Припущення, що використовуються при оцінці зобов'язань за договорами страхування, іншими ніж страхування життя, включають оцінку сум виплат, сум збитків, які виникли, але не заявлені та інші припущення, що використовуються при проведенні тесту на достатність зобов'язань.

Оскільки навіть невеликі зміни припущень можуть викликати значну зміну оцінки зобов'язань, ми вважаємо це питання ключовим для аудиту фінансової звітності.

Ми оцінили основні методи для розрахунку резервів на предмет їх відповідності МСФЗ. Ми виконали оцінку і протестували організацію і операційну ефективність засобів контролю щодо даних, які використовуються для розрахунку резервів, а також щодо самого розрахунку.

Мета наших процедур полягала в тому, щоб встановити, що ми можемо покладатися на ці засоби контролю для цілей нашого аудиту.

Наші аудиторські процедури спрямовані на підтвердження того, що моделі, які застосовувалися для розрахунку резервів, забезпечують розрахунок страхових зобов'язань в повному обсязі і з великим ступенем точності. Ми оцінили процес тестування страхових зобов'язань на достатність - ключовий тест на адекватність нарахованих зобов'язань розрахунковим.

Розділ 6.16 Приміток до річної фінансової звітності містять інформацію про страхові резерви та порядок їх визнання відповідно до облікової політики Компанії.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річних звітних даних за 2019 рік, складених відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами та доповненнями, які включають:

Звіт про доходи та витрати страховика

Розділ 2. Показники діяльності із страхування життя

Розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя

Розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

Розділ 5т1. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т2. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т3. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 5т4. Пояснення щодо операцій перестрахування

Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування

Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах страховика

Декларація-Розділ 1. Загальні показники діяльності страховиків із страхуванням та перестрахуванням

Декларація 2-Розділ 2. Основні відомості про операції перестрахування

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховики подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств);

3) актуарний звіт (додаток 5).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або ці річні звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення.

Щодо річних звітних даних за 2019 рік, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ми висловили думку щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 23.04.2020.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманих до дати нашого Звіту аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цими річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими нами під час аудиту, або що інформація в цих річних звітних даних має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Іншою інформацією 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт про управління (Звіт керівництва) за 2019 рік (далі - Звіт про управління), який був складений та затверджений Головою Правління Товариства на підставі вимог статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" № 3480-IV від 23.02.2006 (далі - Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт з управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому.

Ми не виявили неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік та не знайшли суттєвої невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. В світлі знань і розуміння бізнесу та внутрішнього контролю Товариства, отриманих в ході аудиту, ми не виявили суттєвих неправильних тверджень у Звіті про управління. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Товариство включило до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.401 Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1-4 та 5-9 частини Звіту про корпоративне управління.

Інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5-9 частини 3 пункту 3 статті 401 Закону № 3480-IV та яка була включена до складу Річного звіту з управління Товариства станом на 31.12.2019 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 401, така інформація не містить суттєвих розбіжностей з фінансовою звітністю Товариства.

Інформація, яку містить Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 401 Закону № 3480-IV.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'рунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'рунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'рунтовано 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 об'рунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ?рунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 об'рунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо

законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Цей розділ складений з урахуванням вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ СКЛАДАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА, З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД; ПРО НАЯВНІСТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ ТА ЇХ ХАРАКТЕР

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Компанії та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління.

Ми ознайомилися зі звітом про управління, за підготовку якого несе відповідальність управлінський персонал Компанії, та на основі проведеної нами роботи, дійшли висновку, що інформація, представлена у звіті про управління, узгоджується з інформацією, представленою у фінансовій звітності та не протирічить одна одній. В світлі знань і розуміння бізнесу та внутрішнього контролю Компанії, отриманих в ході аудиту, ми не виявили суттєвих неправильних тверджень у звіті про управління.

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ БЕЗ ПЕРЕРВ З УРАХУВАННЯМ ПРОДОВЖЕННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ЯКІ МАЛИ МІСЦЕ, ТА ПОВТОРНИХ ПРИЗНАЧЕНЬ

Ми були призначені аудитором Компанії 04 березня 2019 року за рішенням Загальних зборів акціонерів Компанії, протокол №28 від 04 березня 2019 року.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання два роки.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО АУДИТОРСЬКИХ ОЦІНОК

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають достовірність відображення сальдо розрахунків за дебіторською заборгованістю у фінансовій звітності Компанії. Це питання а також питання оцінки страхових резервів визначені нами як ключові і описані в параграфі "Ключові питання аудиту" цього аудиторського звіту.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВІЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА, ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Компанії, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Аудиторського комітету Компанії.

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕНАДАННЯ ПОСЛУГ, ЗАБОРОНЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ, І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПРИ ПРОВЕДЕННІ АУДИТУ

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали Компанії ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту .

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГИ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Ми не надавали Компанії жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім аудиту фінансової звітності за 2019 рік. За твердженням Керівництва Компанії вона не має контрольованих суб'єктів господарювання.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених 25.02.2020 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 362, та інших вимог інших законодавчих і нормативних актів

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ (ЗОКРЕМА, СТРАХОВИКА)

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства щодо

Результат розгляду питання

1) формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання. Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України "Про страхування" та Закону України "Про акціонерні товариства". Сформований статутний капітал Компанії на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України "Про страхування" на час реєстрації Компанії. Статутний капітал розміром 700336 тис. грн. станом на 31.12.2019 року сформований у повному. Змін в розмірі Статутного капіталу за період, що перевіряється, не відбувалося.

Несплачений або вилучений капіталу станом на 31.12.2019 року не обліковується.

Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

2) обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. У процесі діяльності Компанія дотримувалась обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положенням "Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

3) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства. Компанія проводила формування страхових резервів у відповідності з встановленими Методиками та Порядками Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Оцінку адекватності страхових зобов'язань станом на 31.12.2019 року проведено актуарієм ТОВ "Інститут Аналізу Ризиків".

За результатами такої оцінки підтверджено адекватність зобов'язань.

Сума страхових резервів Компанії на кінець звітного періоду складає 117410 тис. грн., в тому числі:

- резерв незароблених премій - 67068 тис. грн.;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків - 50334 тис. грн.
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 8 тис. грн.

4) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої Компанія не входить до фінансової групи.

5) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо. ПРАТ "Агра" ЄДРПОУ 31659485 - 336 651 тис. грн.

ПРАТ "АКТА" ЄДРПОУ 31384531 - 277 531 тис. грн.

ТОВ "МЕГА-СТРУКТУРА" ЄДРПОУ 34822959 - 10 329 тис. грн.

ТОВ "РЕНТА-ПРИМ" ЄДРПОУ 37213176 - 87 897 тис. грн.

ТОВ "ЦЕНТР-ІНВЕСТ 2005" ЄДРПОУ 33906750 - 4 999 тис. грн.

АТ ЗНВКІФ "Технології" ЄДРПОУ 40576305 - 478 391 тис. грн.

6) наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Предметом безпосередньої діяльності Компанії є лише страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія в ході ведення господарської діяльності не здійснювала залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

7) допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності. Компанія дотримувалась обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у сфері страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

8) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання. Компанія надавала фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 11 і 18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 10561 Цивільного кодексу України, статей 4 і 16 Закону України "Про страхування" та з урахуванням положень внутрішніх правил надання фінансових послуг.

9) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності. Компанія має власну веб-сторінку <http://www.skaliance.com.ua> та підтримує її актуальність.

На виконання вимог Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р., на власному веб-сайті Компанії розміщена інформація, визначена частиною четвертою статті 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" в обсязі, встановленому зазначеним Положенням.

10) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Компанія дотримується вимог ст. 10 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. У поточному періоді фактів виникнення конфлікту інтересів не було.

11) відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Компанія має підтвердження фахівця - експерта Головка Сергія Івановича (Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг) , виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України від 14.11.2012 р. серія АЕ № 000904), Звіт за результатами технічної експертизи будівлі та нежитлового приміщення № XII ТДК "БОСФОР" за адресою: Катеринославський бульвар, 2, в м. Дніпро від 30.11.2017 року.

12) внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством. Компанія має 5 відокремлених підрозділів. Інформація про відповідні відокремлені підрозділи внесена Компанією до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

13) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. Голова Правління Компанії визначає і затверджує структуру Департаменту внутрішнього аудиту та призначає осіб на відповідні посади Департаменту. Керівник Департаменту внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам акціонерів та звітує перед ними.

14) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Бухгалтерський облік та облік страхової діяльності проводиться Компанією за допомогою програмного комплексу 1С:Підприємство 8.3. Обладнанням, яке передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Компанія забезпечена.

15) готівкових розрахунків. Готівкові кошти використовуються Компанією для розрахунків з підзвітними особами та виплат страхових відшкодувань страхувальникам. Компанія дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, та обмеження щодо граничної суми розрахунків готівкою, відповідно до "Положення про ведення касових операцій в національній валюті в Україні", яке затверджене постановою Національного банку від 29.12.2017 №148.

16) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону). У відповідності до Постанови КМУ від 07.12.2016 №913 приміщення Компанії обладнані пультовою цілодобовою охороною та пожежною сигналізацією. В своєму користуванні Компанія має металевий сейф, де зберігаються документи і грошові кошти.

18) розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу). Власний капітал - 1 415 280 тис.грн., в т.ч.:

- Статутний капітал - 700 336 тис. грн.;
- Резервний капітал, встановлений та сформований у відповідності з вимогами ЗУ "Про акціонерні товариства" за рахунок чистого прибутку- 74 845 тис. грн.;
- Вільні резерви страховика, передбачені нормами ЗУ "Про страхування", сформовані за рахунок чистого прибутку - 488 078 тис.грн.;
- Нерозподілений прибуток - 173 284 тис. грн.

19) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній Компанією в цілому розкрито інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в Примітках до фінансової звітності за 2019 рік

20) Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

У процесі діяльності Компанія дотримувалась обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, які встановлені Положенням "Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика", затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850

Відповідні критерії Компанією в цілому дотримуються. Щодо деяких активів не отримані достатні аудиторські докази, більш детальна інформація щодо цього наведена в розділі "Основа для думки із застереженням".

21) відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124 Ризики у перестрахування приймаються лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких Товариством отримана ліцензія.

Укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами здійснюється у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124;

22) здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування. Здійснюється виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування.

23) ведення персоналізованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя) Операцій зі страхування життя у 2019 році Компанія не здійснювала. Компанія не має ліцензію на страхування життя.

24) належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя). Згідно прийнятої методології, протягом звітного періоду формування страхових резервів Компанії проводиться у відповідності до вимог чинного законодавства.

- Резерв незароблених премій: формуються методом 1/365 ("Pro rata temporis").

- Резерв заявлених, але не виплачених збитків: відповідно до п. 4 "Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя".

- Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснювався згідно з вимогами Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, в редакції, що затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/32621.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснювався згідно з "Внутрішньою політикою з формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Альянс" відповідно до вимог Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17 грудня 2004 року N 3104, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 10 січня 2005 року за N 19/10299 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 18 вересня 2018 року N 1638 та зареєстрована в Міністерстві юстиції України 17 жовтня 2018 р. за N 1169/3262) зі змінами, що внесені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05 вересня 2019 року N 1708, зареєстровані в Міністерстві юстиції України 17 грудня 2019 р. за N 1252/34223.

Розрахунок резерву IBRN здійснювався на підставі:

- реєстру вимог страхувальників щодо виплати страхової суми або страхового відшкодування за період з 01.01.2017 по 31.12.2019.

- пояснювальних записок до звітних даних страховика, Розділи 3, 4 за 4 квартал 2016р. - 4 квартал 2019р.

Резерв збитків які виникли, але не заявлені розраховувався з урахуванням обмежень Розділу V п.3 Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя.

Резерви збитків які виникли, але не заявлені за всіма видами страхування були обчислені методом "Bornhuetter-Ferguson".

Метод "Bornhuetter-Ferguson" використовувався в редакції розділу II Додатку до Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя.

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу Компанії (походження коштів):

Компанія (далі у цьому розділі "Товариство") зареєстроване 03 липня 2003р. на виконання рішення зборів засновників (протокол №1 від 26 червня 2003р.). Розмір статутного капіталу станом на дату державної реєстрації (03 липня 2003р.) складав 6 500 000,00 грн. (Шість мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал поділено на 65 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 гривень кожна.

До дати державної реєстрації засновниками Товариства внесено до статутного капіталу 50,2% від суми заявленого статутного капіталу. У липні 2003 року статутний капітал було повністю оплачено засновниками грошовими коштами в сумі, передбаченій статутними документами та у відповідності до норм чинного законодавства:

№ п/п Найменування (ПІБ) засновника (акціонера) Назва документа Номер документа Дата оплати Сума, грн.

1 ПП "Айран" платіжне доручення № 1 25.06.2003р 6 500,00

2 ПП "Адулар" платіжне доручення №1 25.06.2003р 6 500,00

3 ТОВ "Агасі" платіжне доручення №25

№26

№27

№28 25.06.2003р

25.06.2003р

26.06.2003р

11.07.2003р 900 000,00

2 000 000,00

350 000,00

3 237 000,00

Всього здійснено внесків до статутного капіталу Товариства на суму 6 500 000,00

Грошові кошти засновників до статутного капіталу Товариства внесені на рахунок, відкритий в ЗАТ "Агробанк".

15 березня 2005 року, на загальних зборах акціонерів (Протокол № 4 від 15.03.2005р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 12 500 000,00

грн. (Дванадцять мільйонів п'ятиста тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 29.03.2005р., номер запису 12241050002003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 12 500 000,00 (Дванадцять мільйонів п'ятиста тисяч гривень 00 копійок) шляхом додаткового випуску простих іменних акцій у кількості 60 000 штук номінальною вартістю 100,00 гривень кожна, за рахунок реінвестиції дивідендів, належних акціонерам за підсумками роботи за 2003-2004 роки у розмірі 6 000 000,00 грн. (Шість мільйонів гривень 00 копійок).

03 квітня 2006 року, на загальних зборах акціонерів (Протокол № 6 від 03.04.2006р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 36 400 000,00 грн. (Тридцять шести мільйонів чотирьохсот тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 11.04.2006р., номер запису 12241050006003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 36 400 000,00 грн. (Тридцять шести мільйонів чотирьохсот тисяч гривень 00 копійок), шляхом додаткового випуску простих іменних акцій у кількості 239 000 штук номінальною вартістю 100,00 гривень кожна, за рахунок реінвестиції дивідендів, належних акціонерам за підсумками роботи за 2005 рік у розмірі 23 900 000,00 грн. (Двадцять три мільйона дев'яносто тисяч гривень 00 копійок).

23 квітня 2007 року, на загальних зборах акціонерів (протокол № 7 від 23.04.2007р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 56 784 000,00 грн. (П'ятдесят шість мільйонів сімсот вісімдесят чотири тисячі гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 17.05.2007р., номер запису 12241050015003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 56 784 000,00 грн. (П'ятдесят шість мільйонів сімсот вісімдесят чотири тисячі гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 156,00 грн. (Ста п'ятдесяти шести гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2005-2006 роки в розмірі 20 384 000,00 грн. (Двадцять мільйонів триста вісімдесят чотири тисячі гривень 00 копійок).

21 жовтня 2009 року загальними зборами акціонерів (протокол № 9 від 21.10.2009р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 112 112 000,00 грн. (Сто дванадцять мільйонів сто дванадцять тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 06.11.2009р., номер запису 12241050031003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 112 112 000,00 грн. (Сто дванадцять мільйонів сто дванадцять тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 308,00 грн. (Трьохсот восьми гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2007-2008 роки в розмірі 39 312 000,00 грн. (Тридцять дев'ять мільйонів триста дванадцять тисяч гривень 00 копійок).

21 квітня 2010 року, на загальних зборах акціонерів (протокол № 10 від 21.04.2010р.) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 147 056 000,00 грн. (Ста сорока семи мільйонів п'ятдесяти шести тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 30.04.2010р., номер запису 12241050035003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 147 056 000,00 грн. (Ста сорока семи мільйонів п'ятдесяти шести тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 404,00 грн. (Чотирьохсот чотирьох гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2009 рік в розмірі 34 944 000,00 грн. (Тридцять чотири мільйони дев'яносто сорок чотири тисячі 00 копійок).

29 квітня 2011 року загальними зборами акціонерами (протокол № 14 від 29.04.2011р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 246 428 000,00 грн. (Двохсот сорока шести мільйонів чотирьохсот двадцяти восьми тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 12.05.2011р., номер запису 12241050043003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 246 428 000,00 грн. (Двохсот сорока шести мільйонів чотирьохсот двадцяти восьми тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 677,00 грн. (Шістсот сімдесяти семи гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2009-2010 роки в розмірі 99 372 000,00 грн. (Дев'яносто дев'ять мільйонів триста сімдесят дві тисячі гривень 00 копійок).

16 квітня 2012 року загальними зборами акціонерів (протокол № 17 від 16.04.2012р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 385 476 000,00 грн. (Трьохсот вісімдесяти п'яти мільйонів чотирьохсот сімдесяти шести тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 10.05.2012р., номер запису 12241050054003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 385 476 000,00 грн. (Трьохсот вісімдесяти п'яти мільйонів чотирьохсот сімдесяти шести тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 1 059,00 грн. (Одна тисяча п'ятдесят дев'ять гривень 00 копійок) кожна за рахунок реінвестиції належних акціонерам дивідендів за підсумками роботи за 2011 рік в розмірі 139 048 000,00 грн. (Сто тридцять дев'ять мільйонів сорок вісім тисяч гривень 00 копійок).

28 квітня 2014 року, Загальними зборами акціонерів (протокол № 21 від 28.04.2014р.) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 700 336 000,00 грн. (Сімсот мільйонів трьохсот тридцять шести тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Товариства в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 14.05.2014р., номер запису 12241050084003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Товариства до 700 336 000,00 грн. (Сімсот мільйонів трьохсот тридцять шести тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 1 924,00 грн. (однієї тисячі дев'ятисот двадцяти чотирьох гривень 00 копійок) кожна за рахунок за рахунок спрямування до статутного капіталу частини (95%) нерозподіленого прибутку 2012 року в розмірі 314 804 000,00 грн. (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот чотири тисячі гривень 00 копійок) та частини (16,987%) прибутку 2013 року в розмірі 56 000 грн. (П'ятдесят шість тисяч гривень 00 копійок), що загалом становить 314 860 000,00 (Триста чотирнадцять мільйонів вісімсот шістдесят тисяч гривень 00 копійок).

З 28.04.2014 року до 31.12.2019 року будь-яких змін розміру Статутного капіталу не відбувалось.

Таким чином, станом на звітну дату (31.12.2019 р.), Статутний капітал Товариства сформований та сплачений в повному обсязі на суму 700 336 000,00 грн. (Сімсот мільйонів триста тридцять шість тисяч гривень 00 копійок) .

Інші елементи

1) основні відомості про аудиторську фірму:

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ-АУДИТ"
код ЄДР: 31200575

місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

Інформація про включення до Реєстру: Аудиторська компанія внесена до наступного розділу Реєстру аудиторських фірм: суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес, номер реєстрації у Реєстрі 3838.

2) основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

дата та номер договору на проведення аудиту : № 03-01/02-20 від 03.02.2020.
дата початку та дата закінчення проведення аудиту : 03.02.2020 - 23.04.2020.

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Аудитор Вигнан Д.В.
Номер реєстрації у реєстрі аудиторів 101510

Директор Ліщенко Т.В.
Номер реєстрації у реєстрі аудиторів 101525

23 квітня 2020 року
Київ, Україна

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

Твердження щодо річної інформації

Керівництво Товариства підтверджує, що Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного та об'єктивного подання інформації про стан активів, пасивів, фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Товариства.

Річна фінансова звітність емітента

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2020 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ	32495221
Територія		за КОАТУУ	1210136300
Організаційно-правова форма господарювання	230	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	65.12	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	37		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	49044 місто Дніпро, бульв. Катеринославський, 2		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v	

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2019 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	87	893	
первісна вартість	1001	574	1421	
накопичена амортизація	1002	487	528	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	432		
Основні засоби:	1010		8	
первісна вартість	1011	65	78	
знос	1012	65	70	
Інвестиційна нерухомість:	1015			
первісна вартість	1016			
знос	1017			
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	1145765	1195798	
інші фінансові інвестиції	1035	22000		

Довгострокова дебіторська заборгованість	1040			
Відстрочені податкові активи	1045			
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095	1168284	1196699	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	3	3	
Виробничі запаси	1101	3	3	
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестрахування	1115			
Векселі одержані	1120	129800		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18665	20218	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	38	438	
з бюджетом	1135			
у тому числі з податку на прибуток	1136			
з нарахованих доходів	1140	1513	649	
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	40127	4185	
Поточні фінансові інвестиції	1160	103648	223840	
Гроші та їх еквіваленти	1165	112888	132836	
Готівка	1166	3	2	
Рахунки в банках	1167	112885	132834	
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	61948	46136	
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	7578	13024	
резервах незароблених премій	1183	54370	33112	
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	468630	428305	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1200	1636914	1625004	

Баланс	1300	1030914	1023004	
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	700336	700336	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	558048	562923	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	156896	173284	
Неоплачений капітал	1425	()	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()	()
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	1415280	1436543	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515		348	
Довгострокові забезпечення	1520		39	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі:	1530	129826	117410	
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	42948	50342	
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	86878	67068	
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595	129826	117797	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600			

Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610			
за товари, роботи, послуги	1615		194	
за розрахунками з бюджетом	1620	2335	4010	
за у тому числі з податку на прибуток	1621	2335	4010	
за розрахунками зі страхування	1625			
за розрахунками з оплати праці	1630			
за одержаними авансами	1635			
за розрахунками з учасниками	1640			
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страховою діяльністю	1650	89467	66304	
Поточні забезпечення	1660			
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	6	156	
Усього за розділом III	1695	91808	70664	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900	1636914	1625004	

Примітки				
Керівник	Шрайбман О.Ю.			
Головний бухгалтер	Волошина О.В.			
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ		
	(найменування)			
			Коди	
		Дата(рік, місяць, число)	2020 01 01	
			32495221	

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	105353	109662

Премії підписані, валова сума	2011	621613	646362
Премії, передані у перестрахування	2012	514811	536932
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-19810	4159
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-21259	4391
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8956)	(16527)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	47466	48616
Валовий: прибуток	2090	48931	44519
Валовий: збиток	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1948	-29930
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-7394	-36877
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	5446	-6947
Інші операційні доходи	2120	3025	5627
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(6496)	(5233)
Витрати на збут	2150	(82)	(103)
Інші операційні витрати	2180	(18172)	()
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	25258	14880
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		95074
Інші фінансові доходи	2220	13526	15842
Інші доходи	2240	7604	
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	()	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	(5006)	(8653)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	41382	117143
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-20119	-19649
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	21263	97494
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
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	21263	97494

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	75	126
Витрати на оплату праці	2505	2696	1549
Відрахування на соціальні заходи	2510	574	322
Амортизація	2515	46	8
Інші операційні витрати	2520	77781	153846
Разом	2550	81172	155851

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	364000	364000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364000	364000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	58.41484	267.84066
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	58.41484	267.84066
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Примітки

Керівник Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер Волошина О.В.

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪАНС"

(найменування)

Дата(рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 | 01 | 01

32495221

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
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		27
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	610	936
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	619614	679243
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	9623	54926
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(14803)	(16749)
Праці	3105	(2151)	(1155)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(575)	(321)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(18967)	(21931)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18443)	(21629)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(524)	(302)
Витрачання на оплату авансів	3135	(400)	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(580611)	(560539)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(18486)	()
Інші витрачання	3190	()	(61778)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6146	72659
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	92023	141498
необоротних активів	3205		

Необоротних активів	3200		
Надходження від отриманих: відсотків	3215	9944	6113
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250	5325	155180
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(60250)	(335896)
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	(7985)	(2404)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	39057	-35509
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	32911	37150
Залишок коштів на початок року	3405	112888	75450
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-12963	288
Залишок коштів на кінець року	3415	132836	112888

Примітки

Керівник Шрайбман О.Ю.

Головний Волощина О.В.

			КОДИ
			2020 01 01
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЬЯНС"	за ЄДРПОУ	32495221
(найменування)			

Звіт про власний капітал
за 2019 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	700336			558048	156896			1415280
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	700336			558048	156896			1415280
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					21263			21263
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	4205								

зарєєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				4875	-4875			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
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				4875	16388			21263
Залишок на кінець року	4300	700336			562923	173284			1436543

Примітки

Керівник Шрайбман О.Ю.

Головний Волошина О.В.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС" (надалі по тексту - "Товариство") зареєстровано 03.07.2003 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

Скорочене найменування: ПРАТ "СК "АЛЪЯНС".

Код за ЄДРПОУ: 32495221

Місцезнаходження Товариства: 49044, м. Дніпро, бульв. Катеринославський, буд. 2.

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.

Товариство має наступні ліцензії на здійснення страхової діяльності

N з/п Номер ліцензії Вид страхування Строк дії ліцензії

1 АВ 500016 Страхування медичних витрат з 02.12.2009 безстроковий

2 АВ 500017 Страхування тварин на випадок загибелі, знищення, вимушеного забою, від хвороб, стихійних лих та нещасних випадків у випадках та згідно з переліком тварин, встановленими Кабінетом Міністрів України з 02.12.2009 безстроковий

3 АВ 500018 Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї з 02.12.2009 безстроковий

4 АВ 500019 Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів з 02.12.2009 безстроковий

5 АВ 500020 Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру з 02.12.2009 безстроковий

6 АВ 500022 Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті з 02.12.2009 безстроковий

7 АВ 500023 Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин з 02.12.2009 безстроковий

8 АВ 500024 Страхування фінансових ризиків з 02.12.2009 безстроковий

9 АВ 500453 Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій з 02.12.2009 безстроковий

10 АВ 500454 Страхування інвестицій з 02.12.2009 безстроковий

11 АВ 500455 Страхування кредитів з 02.12.2009 безстроковий

12 АВ 500456 Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий

13 АВ 500457 Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий

14 АВ 500458 Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) з 02.12.2009 безстроковий

15 АВ 500459 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) з 02.12.2009 безстроковий

16 АВ 500460 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ з 02.12.2009 безстроковий

17 АВ 500461 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) з 02.12.2009 безстроковий

18 АВ 500462 Страхування водного транспорту з 02.12.2009 безстроковий

19 АВ 500463 Страхування наземного транспорту (крім залізничного) з 02.12.2009 безстроковий

20 АВ 500464 Страхування від нещасних випадків з 02.12.2009 безстроковий

21 АВ 500465 Страхування здоров'я на випадок хвороби з 02.12.2009 безстроковий

22 АД 039862 Страхування залізничного транспорту з 17.07.2012 безстроковий

23 АД 039974 Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування. з 09.10.2012 безстроковий

24 АЕ 190501 Авіаційне страхування цивільної авіації з 14.12.2012 безстроковий

26 РК 2920 Страхування сільськогосподарської продукції з 27.06.2017 безстроковий

27 РК 2920 Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників

(крім тих, які працюють в установах і організаціях, що

фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування

вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових

обов'язків з 27.06.2017 безстроковий

28 РК 2920 Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса з 27.06.2017 безстроковий

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. складала 33 та 37 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. акціонерами Товариства були:

Учасники товариства: 31.12.2018 31.12.2019

% %

КОМПАНІЯ РАЙЗМАЙЛ ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД (RISEMILE TRADING LIMITED) 45,16 45,16

ТОВ "АГАСІ" ЄДРПОУ 32232875 54,64 54,64

Фізичні особи - громадяни України 0,20 0,20

Всього 100,00 100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без збережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Перелік поправок до стандартів, які застосовувалися в даному періоді та їх вплив на фінансову звітність

Назва стандарту, щодо якого прийнято поправки Дата набрання чинності
МСФЗ 16 "Оренда" 1 Січня 2019

При підготовці звітності за 2019 рік, Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до проведених операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної фінансової звітності, починаючи з 01 січня 2019 року. Товариством не застосовувались опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або правки, які були випущені, але не вступили в силу. З 01 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда". Хоча новий стандарт застосовувався вперше, він не мав істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства.

2.3. Перелік стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу, які не застосовувалися Товариством в даному періоді
Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва Дата набрання чинності

Концептуальна основа фінансової звітності 01.01.2020

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" 01.01.2020

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки" 01.01.2020

МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", Посібник з застосування МСФЗ 4 "Договори страхування", Основи для висновків до МСФЗ 17 "Страхові контракти". 01.01.2020

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" 01.01.2020

За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Товариства вважає, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому, крім поправок до МСФЗ 4 "Договори страхування".

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2019 року.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, було затверджено до випуску керівництвом 25.02.2020 р. Дата затвердження фінансової звітності - це дата складання повного комплексу фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наділених владними повноваженнями, які підтверджують, що вони несуть відповідальність за цю фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невикланих відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінки значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте, поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачувані Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Звіт про рух грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при здійсненні розрахунків з контрагентами в валюті, витрати на придбання оборотних активів, витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки, дивіденди та інші доходи, від цієї діяльності.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія "дебіторська заборгованість" представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія "фінансові активи, утримувані до погашення" - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія "фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат" має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для продажу.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання 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 та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство 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 котируваним 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 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.

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків. Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.4 цих Приміток.

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.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Компанією в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за страховою діяльністю;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка "інші операційні витрати" .

3.3.4. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

Група основних засобів років

Транспорт 5

Оргтехніка 2

Меблі 4

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство обрало модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

По всіх об'єктах НА Товариством встановлено ліквідаційну вартість рівною нулю.

Нематеріальні активи Товариства - права на використання знаків для послуг, права на користування програмними комплексами, ліцензії на здійснення страхової діяльності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховує:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;

- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. 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 фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Товариство застосовує МСФЗ 16 "Оренда", яким встановлені принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї. Товариство, як орендар забезпечує надання доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Товариство застосовує цей стандарт до всіх видів оренди, включає оренду активів з права користування в суборенду.

Товариство може вирішити не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 стандарту до:

а) короткострокової оренди; та

б) оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання на дату початку оренди.

Первісна оцінка активу з права користування

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

а) суми первісної оцінки орендного зобов'язання, як описано в стандарті;

б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;

в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Товариством; та

г) оцінку витрат, які будуть понесені Товариством у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Товариство несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Первісна оцінка орендного зобов'язання

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються, застосовуючи ставку додаткових запозичень орендаря.

На дату початку оренди орендні платежі, включені в оцінку орендного зобов'язання, складаються з вказаних далі платежів за право використання базового активу протягом строку оренди, які не були сплачені на дату початку оренди:

а) фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі, за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;

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

у сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство об'рунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та
?) платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк Товариство відображає реалізацію Товариством можливості припинення оренди.

Подальша оцінка активу з права користування

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Товариство, нараховуючи амортизацію активу з права користування, застосовує вимоги щодо амортизації МСБО 16 Основні засоби.

Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди.

Щоб визначити, чи зменшилась корисність активу з права користування, та для обліку будь-яких збитків унаслідок зменшення корисності, Товариство застосовує МСБО 36 Зменшення корисності активів.

Після дати початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання,

а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Після дати початку оренди Товариство визнає у прибутку або збитку - окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, - такі обидві складові:

а) проценти за орендним зобов'язанням; та

б) зміні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Товариство переоцінює орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, якщо змінився строк оренди. Товариство визнає переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди.

Товариство використовує незмінену ставку дисконту, окрім випадку, коли зміна орендних платежів сталася внаслідок зміни плаваючих ставок відсотка. У таких випадках Товариство має застосовувати переглянуту ставку дисконту, яка відображає зміни ставки відсотка.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);

- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими

товарами, роботами, послугами;

- сума виручки може бути надійно оцінена;

- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з операцією;

- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції. Немонетарні статті, які оцінюються за

статті, які оцінюються за історичною співвідношенням в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції; немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство використовувало обмінні курси на дату балансу:

31.12.2018 31.12.2019

Гривня/1 долар США 27,688264 23,686200

Гривня/1 євро 31,714138 26,42200

3.9.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди.

Дивіденди акціонерам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично об'єднаною.

3.11. Договори страхування (страхові контракти).

В своїй діяльності, при розробці страхових договорів, Товариство керується вимогами Закону України "Про страхування" та МСФЗ 4 "Страхові контракти", а також Правилами, розробленими щодо кожного виду страхування відповідно отриманих ліцензій.

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт - це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Страховий ризик - це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу (контракту) страховику. Страховик приймає на себе значний ризик від власника страхового полісу, якщо страховик є суб'єктом господарювання, відокремленим від власника страхового полісу.

Товариство оцінює значимість страхового ризику за кожним окремим контрактом.

3.12. Страхові резерви.

Відповідно до законодавства України і МСФЗ Товариство розраховує резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, та резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється методом "1/365" - "pro rata temporis".

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - RBNS), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страховальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - IBNR), - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється за кожним видом страхування окремо. Величина резерву збитків, які виникли, але не заявлені, визначається як сума резервів збитків, які виникли, але не заявлені, розрахованих за всіма видами страхування. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням актуарних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" на кожну звітну дату керівництво Товариства здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок щодо їх адекватності.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються об'єднаними і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства 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.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

4.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення справедливої вартості майбутніх грошових потоків з даного інструменту порівняно з його справедливою вартістю на дату балансу.

свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.5. Судження щодо податкового законодавства

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

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.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

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, дисконтовані 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

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

5.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Балансова вартість Справедлива вартість

2018 2019 2018 2019

1 2 3 4 5

Фінансові активи

Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю 74 701 196 474 74 701 196 474

Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 28 947 27 366 28 947 27 366

Дебіторська заборгованість за договорами страхування та перестрахування 18 665 20 218 18 665 20 218

Грошові кошти та їх еквіваленти 112 888 132 836 112 888 132 836

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 89 467 66 304 89 467 66 304

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства 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.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Дохід від реалізації

2018 2019

Чисті зароблені страхові премії 109 662 105 353

Премії підписані, валова сума 646 362 621 613

Премії, передані у перестрахування 536 932 514 811

Зміна резерву незароблених премій, валова сума 4 159 -19 810

Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій 4 391 -21 259

6.2 Собівартість реалізованих послуг

2018 2019

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування та перестрахування 16 159 8 466

Витрати, пов'язані з врегулюванням страхових випадків 269 429

Інші витрати 99 61

ВСЬОГО 16 527 8 956

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 48 616 47 466

6.3. Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

2018 2019

Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів

-29 930

-1 948

6.4. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи: 2018 2019

Доходи від надання послуг для інших страховиків 22 37

Часи страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками 12 2 098

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права регресної вимоги 151 219

Доходи від реалізації іноземної валюти - 1

Доходи від курсових різниць 4 531 -

Проценти по залишках на поточних рахунках 911 670

Всього 5 627 3 025

Інші витрати:

Втрати від курсових різниць 0 13 093

Штрафи, пені 0 4

Втрати від списання сумнівних та безнадійних боргів 0 5 075

Всього -2 000 2 165

Благодійність 2 403 2 400

Інші витрати 124 95

Всього 2 527 20 667

6.5. Витрати на збут

2018 2019

Маркетинг та реклама 103 82

Всього 103 82

6.6. Адміністративні витрати

2018 2019

Матеріальні затрати 126 75

Витрати на оплату праці 1 549 2 696

Відрахування на соціальні заходи 322 574

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів 8 46

Операційна оренда приміщень 1 167 1 266

Утримання орендованих приміщень 550 586

Інші 1 511 1 253

Всього адміністративних витрат 5 233 6 496

6.7. Фінансові доходи та витрати

2018 2019

Доходи від участі в капіталі 95 074 -

Процентний дохід за борговими цінними паперами 2 760 3 437

Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю 8 489 13 305

Відсотки від депозитів 4 593 5 706

Всього фінансові доходи 87 874 71 832

6.8. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Сума активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів проти майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню.

Дохід за договорами страхування і співстрахування, який оподатковується за ставкою 3%, тис. грн.. 599 859

Податок за ставкою 3%, тис. грн.. 17 996

Фінансовий результат до оподаткування, тис. грн.. 41 382

Різниця, які виникають відповідно до Податкового кодексу України, тис. грн.. - 29 588

Об'єкт оподаткування, тис. грн.. 11 794

Податок за ставкою 18%, тис. грн.. 2 123

Податок на прибуток при здійсненні операцій з нерезидентами, тис. грн. 0

Витрати з податку на прибуток, тис. грн. 20 119

6.9. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи На 31.12.2018 (тис.грн.) На 31.12.2019 (тис.грн.)

Права на знаки для товарів та послуг

Первісна вартість 15 15

Знос 10 11

Залишкова вартість на звітну дату 5 4

Авторські та суміжні з ними права - програмні комплекси

Первісна вартість 150 933

Знос 82 95

Залишкова вартість на звітну дату 68 838

Ліцензії на здійснення страхової діяльності

Первісна вартість 409 409

Знос 395 399

Залишкова вартість на звітну дату 14 10

Право на користування об'єктом оренди

Первісна вартість 0 64

Знос 0 23

Залишкова вартість на звітну дату 0 41

На звітну дату керівництвом Товариства здійснено аналіз ознак щодо можливого зменшення корисності нематеріальних активів. Ознак щодо зменшення корисності нематеріальних активів не виявлено. Управлінським персоналом Товариства прийнято рішення щодо подальшої експлуатації нематеріальних активів, за якими залишкова вартість досягла нульового значення, без здійснення переоцінки.

6.10. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 "Основні засоби".

За історичною вартістю Машини та обладнання, тис. грн. Меблі та приладдя, тис. грн.. ВСЬОГО, тис. грн..

1 2 3 4

Первісна вартість

31 грудня 2018 року 45 20 65

Надходження 13 0 12

Вибуття 0 0 0

31 грудня 2019 року 58 20 78

Знос

31 грудня 2018 року 45 20 65

Нарахування за рік 5 0 5

Вибуття 0 0 0

31 грудня 2019 року 50 20 70

Чиста балансова вартість

31 грудня 2018 року 0 0 0

31 грудня 2019 року 8 0 8

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

Станом на 31 грудня 2018 та 2019 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 65 тис. грн..

6.11. Фінансові інвестиції

6.11.1. Фінансові активи в асоційовані підприємства, облік яких здійснюється за методом участі у капіталі:

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2018 (тис. грн.) Придбання/визнання активів в 2019 році Доля у прибутку/збитку Припинення визнання активів/зменшення вартості інвестиції в 2019 р. На 31.12.2019 (тис. грн.)

Фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі 1 145 765 77 872 - 27 839 1 195 798

Протягом 2019 року відбулося збільшення вартості інвестицій внаслідок придбання інвестицій на суму 77 872 тис. грн.. Доходи (втрати) від участі в капіталі інших підприємств розрахувати немає можливості, оскільки на час складання фінансової звітності Товариством не отримано необхідні звітні дані цих підприємств.

6.11.2. Фінансові інвестиції

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Найменування показника Балансова вартість інвестиції на 31.12.2018 (тис. грн.) Придбання/визнання активів, доступних для продажу в 2019 році (тис. грн.)

Продаж активів/припинення визнання у 2019 році (тис. грн.) Результат визначення справедливої вартості (+,-) цінних паперів (тис. грн.) Балансова вартість на 31.12.2019 (тис. грн.)

Інвестиційні сертифікати 0 8 673 7 855 +24 842

Державні цінні папери 28 947 30 151 29 418 -2 314 27 366

Інші активи 74 701 346 716 229 602 +3 817 195 632

103 648 385 540 266 875 +1 527 223 840

Товариством проводився аналіз наявних фінансових інвестицій станом на кінець звітного періоду на предмет призупинення/заборони обігу цінних паперів рішеннями НКЦПФР. Також перевірено, що боргових цінних паперів, емітенти яких ліквідовані, немає.

6.12. Запаси

31 грудня 2018 31 грудня 2019

Витратні матеріали (за історичною собівартістю) 3 3

Всього запаси 3 3

6.13. Дебіторська заборгованість.

Найменування показника На 31.12.2018 (тис. грн.) На 31.12.2019

(тис. грн.)

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - заборгованість за договорами страхування та перестрахування 18 665 20 218

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - -

Інша поточна дебіторська заборгованість 40 127 4 185

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. Зміни в Резерві сумнівних боргів сталися внаслідок припинення визнання суми в розмірі 6 126 тис. грн. за неповернутими вчасно депозитними коштами у зв'язку з припиненням (ліквідацією) банку. Керівництво Товариства вважає, що вся інша заборгованість буде повернена у відповідні терміни.

Станом на 31.12.2019 р. Товариством здійснено оцінювання очікуваних кредитних збитків з урахуванням рекомендацій МСФЗ 9 (Додаток Б, п. Б5.5.35).

Заборгованість, що перевищує 12 місяців з дати виникнення визнана як прострочена. Ставка забезпечення застосована відповідно до рекомендацій та з урахуванням аналітичної інформації стосовно підприємств-дебіторів.

6.14. Грошові кошти

31 грудня 2018 (тис. грн.) 31 грудня 2019 (тис. грн.)

Готівка, в грн. 3 3

Поточні рахунки в банках, в грн.. 11 823 38 624

Поточні рахунки в банках, в іноземній валюті 13 660 4 015

Депозитні рахунки в банках, в грн. 15 111 15 481

Депозитні рахунки в банках, в іноземній валюті 72 291 74 714

Готівкові кошти 3 2

Всього 112 888 132 836

6.15. Страхові резерви та частка страховиків в страхових резервах.

Товариством сформовано:

резерв незароблених премій у розмірі 67 068 тис. грн.;

резерв заявлених, але не виплачених збитків - 50 334 тис. грн.;

резерв збитків, які виникли, але не заявлені - 8 тис. грн..

Частка перестраховиків в резервах незароблених премій складає 33 112 тис. грн., в резерві заявлених, але не виплачених збитків - 13 024 тис. грн..

Товариство повинно 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.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) актуарієм використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного модулювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорій ймовірностей та математичної статистики.

Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) актуарієм використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Для тих видів страхування, де резерви збитків, що виникли, але не заявлені та/або резервів збитки, що заявлені, але не врегульовані, сформовано в нульовому розмірі, коректність перевірено шляхом перевірки статистичних гіпотез.

Висновок актуарія: Резерв незароблених премій та резерв збитків сформовано в адекватному обсязі.

6.16. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал, який на звітну дату складає 700 336 000 грн. (Сімсот мільйонів триста шістьдесят шість тисяч грн. 00 коп.). Капітал розподілено на 364 000 (Триста шістьдесят чотири тисячі) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 924 грн. (Одна тисяча дев'яток двадцять чотири грн. 00 коп.) кожна. Змін у статутному капіталі не відбувалось.

6.17. Резервний капітал.

Відповідно до вимог законодавства та Статуту, Товариством створюється резервний капітал шляхом відрахування певних відсотків нерозподіленого прибутку за підсумками року, який призначений для покриття можливих збитків. Загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення направити 5 % прибутку 2018 року у розмірі 4 875 тис. грн., згідно ст. 8 Статуту Товариства до резервного капіталу Товариства.

Найменування статті На 31.12.2018р. (тис. грн.) Надходження/використання протягом року, тис. грн. На 31.12.2019 р. (тис. грн.)

1 Резервний капітал 69 970 4 875 74 845

2 Вільні резерви страховика 488 078 0 488 078

6.18. Нерозподілений прибуток.

Нерозподілений прибуток Товариства на звітну дату складає 173 284 тис. грн.

6.19. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.20. Поточні зобов'язання і забезпечення

31 грудня 2018 р. (тис. грн.) 31 грудня 2019р. (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 0 194

Розрахунки з бюджетом 2 335 4 010

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, в тому числі: 89 467 66 304

заборгованість за договорами страхування 2 922 3 239

заборгованість зі сплати страхових відшкодувань 28 166

заборгованість перед перестраховиками за

договорами перестрахування 86 495 62 899

інша заборгованість 22 -

Інші 6 156

Всього кредиторська заборгованість 91 808 70 660

6.21. Оренда

Інформація щодо приведення обліку операцій з оренди у відповідність з нормами МСФЗ 16.

Станом на 01.01.2019 р. налічувалося 5 (п'ять) діючих договорів оренди приміщень. За результатами проведеного аналізу умов договорів оренди виявилось, що до закінчення дії договорів залишалось менше 12 місяців, оренда визнана короткостроковою. Товариством прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфів 22 - 49 до короткострокової оренди. Орендні платежі, продовжувати визнавати як витрати на прямолінійній основі до завершення строку оренди. Протягом звітного року укладено 1 (один) договір оренди строком на 2 (два) роки. На дату початку оренди (01.05.2019р.) Товариством як орендарем визнано актив з права користування та орендне зобов'язання.

Інформація про оренду за звітний період (в тис. грн.):

амортизаційні відрахування щодо активів з права користування об'єктом оренди 23

процентні витрати за зобов'язаннями з оренди 6

загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду; 25

надходження активів з права користування 64

балансова вартість активів з права користування на кінець звітного періоду 38

витрати, пов'язані з короткостроковою орендою 1 266

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Позовна заява до Товариства, про визнання дій протиправними та стягнення грошових коштів на суму у розмірі 89 тис.грн. за Договором добровільного страхування відповідальності перед третіми особами. Рішенням Господарського суду Дніпропетровської області від 12.11.2018 р. у справі № 904/3920/18 задоволено позовні вимоги Позивача щодо стягнення з ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" суми у розмірі 88 тис. грн.

22.10.19 Господарським судом Дніпропетровської області за результатами розгляду справи №904/3920/18 було винесено рішення яким позовні вимоги Позивача були задоволені у частково: стягнуто з Товариства 88 тис. грн. завданих збитків та 1,8 тис. грн. витрат по сплаті судового збору на користь Позивача.

На дане рішення Товариством подана апеляційна скарга, розгляд якої відбудеться 04.03.2020 року.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

" підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

" асоційовані компанії;

" спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

" члени провідного управлінського персоналу Товариства;

" близькі родичі особи, зазначеної вище;

" компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

" програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

2018 2019

Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.. Всього, тис. грн.. Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.. Всього, тис. грн.

1 2 3 4 5

Реалізація (*) 21 720 646 362 42 484 621 613

Короткострокові виплати працівникам (**) 154 1 549 293 2 696

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

таким ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики - андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. 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.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. 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 (аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування) 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 в банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

7.3.2. Ринковий ризик

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.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Визначення порогу чутливості керівництво Товариства здійснювало на основі статистичних даних НБУ щодо динаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство інвестує кошти в банківські депозити в іноземній валюті, інвестує в цінні папери, номіновані в доларах США (державні облігації внутрішньої позики, номіновані в доларах США).

Товариство визначило, що обґрунтовано можливим є коливання валютного курсу на +10,7 відсотка.

Чутливі до коливань валютного курсу активи

Активи номіновані в іноземній валюті 31 грудня 2018 31 грудня 2019

Поточні рахунки в банках 13 660 4 015

Депозитні рахунки 72 291 74 714

ОВДП номіновані в доларах США 28 947 12 984

Всього 114 898 91 713

Частка в активах Товариства, % 7,02 5,64

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 справедливую вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу 31 грудня 2018 31 грудня 2019

Банківські депозити 72 291 90 195

Державні цінні папери 15 191 27 366

Всього 87 482 117 561

Частка в активах Товариства 5,3% 7,2%

7.3.3. Ризик ліквідності

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.

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

7.3.4. Ризик дефолту контрагента

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

Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює 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 шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5. Події після дати Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Голова Правління

ПРАТ "СК "АЛЪЯНС" Шрайбман О.Ю.

Головний бухгалтер Волошина О.В.

