



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-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. 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.
2. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» вимагає розкриття інформації, зокрема: інформації щодо ієрархії справедливої вартості активів. Примітки Компанії не містять розкриття відповідної інформації, що не відповідає вимогам, наведеним в МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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 враховувались 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 реєстрів 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 обґрунтованості 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 методики 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

ТОВ «ГАРАНТ-АУДИТ»

04116, м. Київ, вул. Старокиївська, 10

тел./факс: +38 044/ 379-32-30, моб. +38 067/ 506-98-48

e-mail: GarantAudit3838@gmail.com www.garant-audit.com.ua

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 нашою 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 чи 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 Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанії, 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 Компанія включила 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 Компанії 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 Компанії.

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 обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до 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 обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з 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 обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних 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 нашою 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 аудиторами 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 дотримувалася 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-сатах (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	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 нежитлого

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	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 передбачає 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 врахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Компанією 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	У процесі діяльності Компанія дотримувалась обов'язкових

капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій	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 Компанією 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 інш., 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 сплачено засновниками грошовими коштами в сумі, передбаченій статутними документами та у відповідності до норм чинного законодавства:

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	25.06.2003р	900 000,00
			№26	25.06.2003р	2 000 000,00
			№27	26.06.2003р	350 000,00
			№28	11.07.2003р	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. (Дванадцяти мільйонів п'ятста 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 (Дванадцяти мільйонів п'ятста 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. (Тридцяти 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. (Тридцяти 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'ятсот 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'ятдесят шість 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'ятдесят шість 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'ятдесят шість 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'ятсот 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 двадцять 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 двадцять восьми тисяч гривень 00 копійок), шляхом збільшення номінальної вартості існуючих акцій до 677,00 грн. (Шістсот сімдесят 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 вісімдесят п'яти мільйонів чотирьохсот сімдесят шість 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 вісімдесят п'яти мільйонів чотирьохсот сімдесят шість 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 тридцяти шести тисяч гривень 00 копійок). Державна реєстрація статуту Компанії в новій редакції, яка передбачає відповідні зміни, проведена 14.05.2014р., номер запису 12241050084003798. Цим статутом зареєстровано збільшення статутного капіталу Компанії до 700 336 000,00 грн. (Сімсот мільйонів трьохсот тридцяти 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 Компанії 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
номер реєстрації у реєстрі аудиторів 101510



Вигнан Д.В.

Директор
номер реєстрації у реєстрі аудиторів 101525

Ліщенко Т.В.

23 квітня 2020 року
Київ, Україна

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"
ДНІПРОПЕТРОВСЬКА
Акціонерне товариство
інші види страхування, крім страхування життя
бульвар КАТЕРИНОСЛАВСЬКИЙ, буд. 2, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49044
372-30-10
тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
якого наводяться в гривнях з копійками)
роботи позначку "v" у відповідній клітинці):
(стандартами) бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
32495221		
1210136600		
230		
65.12		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Необоротні активи	1000	87	893
Нематеріальні активи	1001	574	1 421
Відстрочена амортизація	1002	487	528
Нематеріальні капітальні інвестиції	1005	432	-
Нематеріальні активи	1010	-	8
Нематеріальні активи	1011	65	78
Нематеріальні активи	1012	65	70
Нематеріальні активи	1015	-	-
Нематеріальні активи інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Нематеріальні активи інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Нематеріальні активи	1020	-	-
Нематеріальні активи довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Нематеріальні активи довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Нематеріальні активи			
Нематеріальні активи	1030	1 145 765	1 195 798
Нематеріальні активи	1035	22 000	-
Нематеріальні активи заборгованість	1040	-	-
Нематеріальні активи	1045	-	-
Нематеріальні активи	1050	-	-
Нематеріальні активи витрати	1060	-	-
Нематеріальні активи у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Нематеріальні активи	1090	-	-
Нематеріальні активи I	1095	1 168 284	1 196 699
II. Оборотні активи			
Нематеріальні активи	1100	3	3
Нематеріальні активи	1101	3	3
Нематеріальні активи	1102	-	-
Нематеріальні активи	1103	-	-
Нематеріальні активи	1104	-	-
Нематеріальні активи	1110	-	-
Нематеріальні активи	1115	-	-
Нематеріальні активи	1120	129 800	-
Нематеріальні активи за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	18 665	20 218
Нематеріальні активи за розрахунками:			
Нематеріальні активи	1130	38	438
Нематеріальні активи	1135	-	-
Нематеріальні активи на прибуток	1136	-	-
Нематеріальні активи за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 513	649
Нематеріальні активи за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Нематеріальні активи заборгованість	1155	40 127	4 185
Нематеріальні активи	1160	103 648	223 840
Нематеріальні активи	1165	112 888	132 836
Нематеріальні активи	1166	3	2
Нематеріальні активи	1167	112 885	132 834
Нематеріальні активи періодів	1170	-	-
Нематеріальні активи у страхових резервах	1180	61 948	46 136
Нематеріальні активи	1181	-	-
Нематеріальні активи зобов'язань			
Нематеріальні активи або резервах належних виплат	1182	7 578	13 024
Нематеріальні активи премій	1183	54 370	33 112

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА

КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
32495221		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2019

р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	105 353	109 662
премії підписані, валова сума	2011	621 613	646 362
премії, передані у перестрахування	2012	514 811	536 932
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	(19 810)	4 159
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	(21 259)	4 391
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(8 956)	(16 527)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	47 466	48 616
Валовий:			
прибуток	2090	48 931	44 519
збиток	2095	(-)	(-)
Віддано (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Віддано (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	(1 948)	(29 930)
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	(7 394)	(36 877)
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	5 446	(6 947)
Інші операційні доходи	2120	3 025	5 627
у тому числі:	2121	-	-
вклад від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
вклад від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
вклад від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(6 496)	(5 233)
Витрати на збут	2150	(82)	(103)
Інші операційні витрати	2180	(18 172)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	25 258	14 880
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	95 074
Інші фінансові доходи	2220	13 526	15 842
Інші доходи	2240	7 604	-
у тому числі:	2241	-	-
вклад від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(5 006)	(8 653)
Вклад (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Продовження

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	41 382	117 143
прибуток	2295	(-)	(-)
збиток	2300	(20 119)	(19 649)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Чистий фінансовий результат:	2350	21 263	97 494
прибуток	2355	(-)	(-)
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	21 263	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	75	-
Витрати на оплату праці	2505	2 696	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	574	-
Амортизація	2515	46	-
Інші операційні витрати	2520	77 781	-
Разом	2550	81 172	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналітичний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	364000	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	364000	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	58,41484	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	58,41484	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Шрайбман Олександр

Волошина Ольга

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
32495221		

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АЛЪЯНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2019 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відшкодження від:			
Відшкодження від:			
Відшкодження від продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Відшкодження податків і зборів	3005	-	-
Відшкодження податку на додану вартість	3006	-	-
Відшкодження фінансування	3010	-	-
Відшкодження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Відшкодження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Відшкодження від повернення авансів	3020	-	27
Відшкодження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	610	936
Відшкодження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Відшкодження від операційної оренди	3040	-	-
Відшкодження від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
Відшкодження від страхових премій	3050	619 614	679 243
Відшкодження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Відшкодження інших витрат	3095	9 623	54 926
Витрати на оплату:			
Витрати (робіт, послуг)	3100	(14 803)	(16 749)
Витрати	3105	(2 151)	(1 155)
Витрати на соціальні заходи	3110	(575)	(321)
Витрати з податків і зборів	3115	(18 967)	(21 931)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18 443)	(21 629)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(524)	(302)
Витрати на оплату авансів	3135	(400)	(-)
Витрати на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрати на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань за страховими відрахуваннями	3150	(580 611)	(560 539)
Витрати фінансових установ на надання позик	3155	(18 486)	(-)
Витрати інших витрат	3190	(-)	(61 778)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-6 146	72 659
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодження від реалізації:			
Відшкодження інвестицій	3200	92 023	141 498
Відшкодження активів	3205	-	-
Відшкодження від отриманих:			
Відшкодження	3215	9 944	6 113
Відшкодження	3220	-	-
Відшкодження від деривативів	3225	-	-
Відшкодження від погашення позик	3230	-	-
Відшкодження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
Відшкодження інших витрат	3250	5 325	155 180

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(60 250)	(335 896
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	(7 985)	(2 404
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	39 057	-35 509
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	32 911	32 911
Залишок коштів на початок року	3405	112 888	112 888
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(12 963)	(12 963)
Залишок коштів на кінець року	3415	132 836	132 836

Керівник

Головний бухгалтер



Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

32495221

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АЛЬЯНС"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 Р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	-	-	558 048	156 896	-	-	1 415 280
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	-	-	558 048	156 896	-	-	1 415 280
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	21 263	-	-	21 263
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Доцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Доцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Визначені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку за зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4 875	(4 875)	-	-	-
Сума чистого прибутку, перекладена до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку за створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	4 875	16 388	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	700 336	-	-	562 923	173 284	-	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2019

01

01

32495221

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АЛІАНС"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2018

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	-	-	555 313	62 137	-	-	1 317 786
Виправлення:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	-	-	555 313	62 137	-	-	1 317 786
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	97 494	-	-	97 494
Висхідний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відмінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відмінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплинені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина іншого сукупного доходу асоційованих і контрольованих підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Висхідний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Відмінка прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	2 735	(2 735)	-	-	-
Скорочення частого прибутку, пов'язаного з бюджетуванням	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Скорочення частого прибутку, пов'язаного з іншими фінансовими фондами	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Дата (рік, місяць, число)

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ
"АЛІАНС"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

32495221

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	700 336	-	-	555 313	62 137	-	-	1 317 786
Виправлення помилок	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	700 336	-	-	555 313	62 137	-	-	1 317 786
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	97 494	-	-	97 494
Висхідний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток (уцінка) курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Додаток іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Висхідний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	2 735	(2 735)	-	-	-
Виплати чистого прибутку, відшкодування до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати чистого прибутку до розподілу	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	2 735	94 759	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	700 336	-	-	558 048	156 896	-	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



Шрайбман Олександр Юхимович

Волошина Ольга Валеріївна

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»**

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

1. Інформація про Товариство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС» (надалі по тексті – «Товариство») зареєстровано 03.07.2003 року.

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬЯНС»

Скорочене найменування: ПРАТ «СК «АЛЬЯНС».

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	AB 500016	Страхування медичних витрат	з 02.12.2009 безстроковий
2	AB 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	AB 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	AB 500019	Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	з 02.12.2009 безстроковий
5	AB 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	AB 500022	Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	з 02.12.2009 безстроковий
7	AB 500023	Особисте страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	з 02.12.2009 безстроковий
8	AB 500024	Страхування фінансових ризиків	з 02.12.2009 безстроковий

9	AB 500453	Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	з 02.12.2009 безстроковий
10	AB 500454	Страхування інвестицій	з 02.12.2009 безстроковий
11	AB 500455	Страхування кредитів	з 02.12.2009 безстроковий
12	AB 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	AB 500457	Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
14	AB 500458	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	з 02.12.2009 безстроковий
15	AB 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	AB 500460	Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	з 02.12.2009 безстроковий
17	AB 500461	Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	з 02.12.2009 безстроковий
18	AB 500462	Страхування водного транспорту	з 02.12.2009 безстроковий
19	AB 500463	Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	з 02.12.2009 безстроковий
20	AB 500464	Страхування від нещасних випадків	з 02.12.2009 безстроковий
21	AB 500465	Страхування здоров'я на випадок хвороби	з 02.12.2009 безстроковий
22	AD 039862	Страхування залізничного транспорту	з 01.07.2005 безстроковий
23	AD 039974	Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення. Випадкового пошкодження або псування.	з 01.07.2005 безстроковий
24	AE 190501	Авіаційне страхування цивільної авіації	з 01.07.2005 безстроковий
26	PK 2920	Страхування сільськогосподарської продукції	з 01.07.2005 безстроковий
27	PK 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 01.07.2005 безстроковий
28	PK 2920	Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	з 01.07.2005 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 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, достовірної, 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	01.01.2020

Назва	Дата набрання чинності
основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».	
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 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 звичайній 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 висновку керівництвом 25.02.2020 р. Дата затвердження фінансової звітності – це дата складання звіту, комплексу фінансової звітності (включаючи примітки), засвідченої підписами осіб, наданих 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, 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 існуючій обставині вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, зокрема оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми витрат Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та витрат на невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку витрат Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які використовуються в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте, подальші зміни допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ризики, пов'язані з непередбачуваністю Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях, якщо вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила тощо, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. Наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти та подати звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події, яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом 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 методі "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 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: 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 до рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, 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 аналогічними фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних даних 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 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 укладило 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, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даного активу. 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, закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, старе зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням балансової 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 конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик змін вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в тому випадку, якщо 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 визначається для Товариства. Пріміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям фінансових активів.

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 з 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 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 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 зменшиться. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує його 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 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 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;

в) сум, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за *гарантіями ліквідаційної вартості*;

г) ціну виконання можливості придбання, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно скористається такою можливістю; та

г) 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 відмінні 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 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 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 збитку або прибутку 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 сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті на отримання стосовно оподатковуваного прибутку чи податкового збитку за рік, розраховану на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, з усіма коригуваннями величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, що підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань, тобто тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковий вплив. 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 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 (зобов'язання конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі створюють економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зменшення прибутку, коли відбувається вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - виплат працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески в пенсійний фонд працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як проценти від поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у збитку за період, коли надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та заробітної плати.

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, що виникає з надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду, що виникає з 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 діяльності господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманих грошей.

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 вигод, 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 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	26,422200

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 обґрунтованою.

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 несподівана 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 tempore».

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve - РБНС) - оцінка обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхових відшкодувань) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які 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 страховику повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve - ІБНС) - 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 бізнесу страхування.

Відповідно до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» на кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку адекватності страхових зобов'язань використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, і робить висновок про їх адекватність.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які впливають на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та принципах розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та припущення базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової адекватності та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем невизначеності, 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 операцій, іншої інформації, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття 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 оферти 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 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 довгих 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	Первісна та подальша оцінка грошових	Ринковий	Офіційні курси НБУ

еквіваленти	коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості		
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, дату оцінки, використання аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані грошові потоки
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, дату оцінки, використання визначених біржових курсів на дату оцінки, використання балансової вартості закриття біржових торговельних ліній
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	Контракти, ймовірність погашення, очікувані грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контракти, ймовірність погашення, очікувані 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
1	2	3	4
Фінансові активи			
Інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю	74 701	196 474	74 701
Інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	28 947	27 366	28 947
Дебіторська заборгованість за договорами страхування та	18 665	20 218	18 665
Грошові кошти та їх еквіваленти	112 888	132 836	112 888
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	89 467	66 304	89 467

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості є достовірною, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути використана в фінансовій 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
Часті 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

	2018	2019
Інші доходи:		
Доходи від надання послуг для інших страховиків	22	37
Доходи від страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	12	2 098
Доходи, що отримуються в результаті реалізації страхового страхувальником права регресної вимоги	151	219
Доходи від реалізації іноземної валюти	-	1
Доходи від курсових різниць	4 531	-
Доходи по залишках на поточних рахунках	911	670
Інші доходи	5 627	3 025
Інші витрати:		
Витрати від курсових різниць	0	13 093
Витрати на ліквідацію сумнівних та безнадійних боргів	0	4
Витрати на списання сумнівних та безнадійних боргів	0	5 075
Витрати на рекламу	2 403	2 400
Витрати на зарплату працівників	124	95
Інші витрати	2 527	20 667

	2018	2019
Витрати на зарплату працівників	103	82
Інші витрати	103	82
Витрати на рекламу		
Інші витрати	2018	2019
Витрати на зарплату працівників	126	75
Витрати на зарплату працівників	1 549	2 696
Витрати на зарплату працівників	322	574
Витрати на зарплату працівників	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 приймалося.

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	223 845

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 вираховуванням 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 збитків, 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'ятсот 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.

№ п/п	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. налічувалось 5 (п'ять) діючих договорів оренди приміщень. За результатами проведеного аналізу умов договорів оренди виявилось, що до закінчення 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 початку оренди (01.05.2019р.) Товариством як орендарем визнано актив з права користування 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 «АЛЬЯНС» 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 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 відбувся 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 довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на рішеннях 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 даний момент керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів.

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 склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась 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.	Всього, тис. грн..	Операції з пов'язаними сторонами, тис.	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 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.

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 іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (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.

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 $\pm 10,7$ 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 на доходи Товариства, так і на справедливу 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 прогнози 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.

Щодо загальних ризиків Товариства: з 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. Значна кількість Товариств вимушені обмежувати свою діяльність. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу уповільнюють економічну діяльність Товариства. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює стабільно. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2019 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Тривалість та вплив світової пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Товариством впроваджені та удосконалюються засоби дистанційної взаємодії з клієнтами, контролюючими органами, постачальниками. Комплекс таких засобів надає можливість Товариству безперебійно функціонувати в тому числі в умовах карантинних заходів.

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

Голова Правління
ПРАТ «СК «АЛЬЯНС»

Головний бухгалтер



Шрайбман О.Ю.

Волошина О.В.



Усього прошнуровано, пронумеровано та скріплено печаткою та підписом

30 (тридцять) аркушів

Директор ТОВ «Гарант-Аудит»

Г.В. Ліщенко

